

ПРАВОВОЙ РАЗБОР

Возврат части страховой премии при полном досрочном погашении потребительского кредита (займа), в том числе обеспеченного ипотекой

1. Краткая постановка вопроса

Предоставленный правовой контекст позволяет квалифицировать рассматриваемую ситуацию как вопрос о судьбе страховой премии по договору добровольного страхования, заключенному заемщиком — страхователем в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа), когда заемщик полностью и досрочно исполняет кредитные обязательства.

Основной вопрос состоит в том, вправе ли такой заемщик требовать от страховщика возврата части страховой премии, в каком размере такая часть исчисляется, в какой срок подлежит возврату и какие обстоятельства исключают возврат. Дополнительно необходимо учитывать особенности распространения этих правил на договоры страхования по кредитам, обеспеченным ипотекой.

2. Нормативный фундамент

Базовое правило содержится в статье 11 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Согласно части 12 статьи 11 Закона № 353-ФЗ:

В случае полного досрочного исполнения заемщиком, являющимся страхователем по договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), обязательств по такому договору потребительского кредита (займа), страховщик на основании заявления заемщика обязан вернуть заемщику страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в

течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения заявления заемщика.

Указанная часть введена Федеральным законом от 27.12.2019 № 483-ФЗ и действует с 1 сентября 2020 года.

Часть 13 статьи 11 Закона № 353-ФЗ распространяет правила частей 10–12 на договоры страхования, заключенные при предоставлении потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

При этом предусмотрено специальное изъятие: правила, предусмотренные частью 11 статьи 11 Закона № 353-ФЗ, не применяются к договорам страхования, заключенным в соответствии со статьей 31 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (то есть к страхованию имущества, являющегося предметом ипотеки).

3. Условия возникновения права на возврат страховой премии

3.1. Договор страхования должен быть связан с потребительским кредитом

Возврат по части 12 статьи 11 Закона № 353-ФЗ возможен только при одновременном наличии следующих признаков:

- договор кредита (займа) является **потребительским**;
- договор страхования является **добровольным**;
- договор страхования заключен **в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика** по этому потребительскому кредиту (займу);
- страхователем по такому договору страхования является **сам заемщик**.

Если страхование было заключено не в связи с кредитом, а по личному усмотрению заемщика безотносительно к обеспечению кредитных обязательств, положения части 12 статьи 11 Закона № 353-ФЗ напрямую не применяются. В таком случае действует общее правило пункта 3 статьи 958 Гражданского кодекса РФ: при досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

3.2. Обязательства по кредиту должны быть исполнены полностью и досрочно

Право на возврат возникает при **полном досрочном исполнении** обязательств. Простое частичное досрочное погашение или погашение в соответствии с графиком платежей такого права не создает.

Момент возникновения права следует связывать с фактическим полным исполнением обязательств — как правило, с даты списания последнего платежа и прекращения обязательств заемщика перед кредитором. Факт полного досрочного погашения целесообразно подтверждать справкой кредитора об отсутствии задолженности.

3.3. Необходимо заявление заемщика

Возврат премии не производится автоматически. В силу части 12 статьи 11 Закона № 353-ФЗ страховщик обязан вернуть страховую премию только **на основании заявления заемщика**.

Заявление подается страховщику. В нем рекомендуется указать:

- реквизиты договора страхования;
- реквизиты кредитного договора;
- дату полного досрочного исполнения кредитных обязательств;
- банковские реквизиты для перечисления денежных средств.

К заявлению следует приложить документы, подтверждающие полное досрочное погашение кредита (справка банка, платежный документ, выписка по счету) и факт уплаты страховой премии.

3.4. Отсутствие событий, имеющих признаки страхового случая

Часть 12 статьи 11 Закона № 353-ФЗ прямо устанавливает:

Положения настоящей части применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

Термин «событие, имеющее признаки страхового случая» шире, чем «страховой случай, признанный страховщиком». Для отказа в возврате достаточно установить, что в период действия страхования имело место событие, которое объективно подпадает под признаки страхового риска, предусмотренного договором страхования, даже если такое событие еще не было признано страховым случаем или по нему не произведена выплата.

При споре вопрос о наличии либо отсутствии события с признаками страхового случая является юридически значимым обстоятельством; обязанность доказать его наличие лежит на страховщике, отказывающем в возврате премии.

4. Различные правовые версии и их практическое разрешение

4.1. Полное досрочное погашение; события с признаками страхового случая отсутствовали

Вывод: право на возврат части страховой премии возникает.

Страховщик обязан вернуть заемщику страховую премию за вычетом части, пропорциональной времени, в течение которого действовало страхование.

Формула расчета выглядит следующим образом:

Сумма возврата = Размер уплаченной страховой премии × (Оставшийся срок страхования / Общий срок страхования)

Иными словами, страховщик удерживает часть премии за тот период, в течение которого страховая защита фактически предоставлялась, а оставшуюся часть возвращает.

Пример: страховая премия уплачена в размере 30 000 рублей за 730 дней страхования. Через 400 дней заемщик полностью погасил кредит. Оставшийся срок страхования составляет 330 дней. Возврат составит:

30 000 × (330 / 730) ≈ 13 561,64 рубля

Возврат должен быть произведен в срок, не превышающий **семь рабочих дней** со дня получения страховщиком заявления заемщика.

4.2. До момента или ко времени обращения имело место событие с признаками страхового случая

Вывод: правило части 12 статьи 11 Закона № 353-ФЗ не применяется.

Если страховщик установит или докажет, что имело место событие с признаками страхового случая, возврат страховой премии на основании Закона № 353-ФЗ не производится. Это не лишает заемщика

(выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты, если такое событие в действительности является страховым случаем по условиям договора страхования.

Данная правовая версия основывается на прямом указании закона: положения части 12 применяются «только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая». Следовательно, единожды возникшее событие, подпадающее под страховое покрытие, блокирует применение возвратного механизма независимо от того, была ли произведена страховая выплата.

4.3. Кредит обеспечен ипотекой

Вывод: общее правило о возврате части страховой премии распространяется и на ипотечное кредитование.

Часть 13 статьи 11 Закона № 353-ФЗ прямо устанавливает, что правила частей 10-12 применяются к договорам страхования, заключенным при предоставлении потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

При этом:

- для договоров страхования, заключенных в соответствии со статьей 31 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (как правило, это страхование недвижимого имущества, переданного в залог), **не применяются правила части 11** статьи 11 Закона № 353-ФЗ;
- однако правило части 12 статьи 11 Закона № 353-ФЗ сохраняет силу и в отношении таких договоров.

Следовательно, ссылка страховщика на страхование предмета ипотеки как на основание отказа от возврата части премии по части 12 статьи 11 Закона № 353-ФЗ несостоятельна, если только не имелось события с признаками страхового случая.

4.4. Договор страхования заключен до 1 сентября 2020 года либо кредит не является потребительским

Здесь возможны две позиции.

Первая позиция (консервативная). Норма части 12 статьи 11 Закона № 353-ФЗ введена в действие с 1 сентября 2020 года и не имеет обратной силы. По общему правилу статьи 422 Гражданского кодекса РФ закон применяется к отношениям, возникшим после его введения, если сам закон не предусматривает иное. Если переходные положения Федерального закона № 483-ФЗ связывают применение нового правила с датой заключения договора

потребительского кредита, то для договоров, заключенных до 1 сентября 2020 года, возврат по этому основанию может не применяться.

Вторая позиция (расширительная). Обязанность страховщика по возврату части премии возникает не из момента заключения договора страхования, а из юридического факта полного досрочного исполнения кредитных обязательств, который происходит после вступления нормы в силу. В этом случае возврат возможен и по договорам, заключенным до 1 сентября 2020 года.

На практике применение конкретной позиции зависит от текста переходных положений закона № 483-ФЗ и условий договора. Поэтому по ранее заключенным договорам до предъявления требования необходимо проверить:

- действуют ли переходные положения, ограничивающие применение части 12;
- предусмотрен ли в договоре страхования или правилах страхования возврат премии при досрочном погашении;
- имеются ли основания для применения пункта 1 статьи 958 Гражданского кодекса РФ (прекращение страхового риска).

Для кредитов, не являющихся потребительскими (например, предпринимательские кредиты, кредиты юридическим лицам), часть 12 статьи 11 Закона № 353-ФЗ напрямую также не применяется.

5. Порядок реализации права и последствия нарушения срока

Алгоритм действий заемщика:

1. Подтвердить полное досрочное погашение кредита (получить справку банка).
2. Подготовить заявление страховщику о возврате части страховой премии.
3. Указать в заявлении расчет возвращаемой суммы либо просить произвести расчет в соответствии с законом.
4. Приложить документы, подтверждающие оплату страховой премии и полное погашение кредита.
5. Направить заявление страховщику способом, позволяющим подтвердить факт и дату получения (ценное письмо с описью вложения, личное вручение под отметку).
6. Ожидать возврат в течение семи рабочих дней.

Если страховщик в установленный срок добровольно не возвращает премию, заемщик вправе обратиться за защитой в суд. Положения Закона Российской

Федерации «О защите прав потребителей» применяются к отношениям, вытекающим из договоров страхования, заключенных гражданами для личных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью. В судебном порядке также может быть заявлено требование о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами в порядке статьи 395 Гражданского кодекса РФ, а при установлении нарушения прав потребителя — о компенсации морального вреда и штрафа по пункту 6 статьи 13 Закона «О защите прав потребителей» (применительно к страховым спорам с участием потребителей эта позиция применяется с учетом разъяснений Верховного Суда РФ).

Условия договора страхования, которые полностью исключают возврат части страховой премии при полном досрочном погашении потребительского кредита, противоречат императивному требованию части 12 статьи 11 Закона № 353-ФЗ и в этой части являются ничтожными в силу статьи 168 Гражданского кодекса РФ.

6. Итоговый практический вывод

Основное правило, подлежащее применению:

- при полном досрочном погашении потребительского кредита заемщик — страхователь вправе требовать от страховщика возврата части страховой премии;
- сумма возврата определяется пропорционально неистекшему сроку страхования;
- возврат осуществляется в течение семи рабочих дней с момента получения заявления;
- право на возврат исключается, если имело место событие с признаками страхового случая;
- правило распространяется на кредиты, обеспеченные ипотекой, включая страхование предмета залога по статье 31 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)», с учетом специального изъятия, касающегося только правил части 11 статьи 11 Закона № 353-ФЗ;
- для договоров, заключенных до 1 сентября 2020 года, а также для кредитов, не относящихся к потребительским, необходимо дополнительно оценивать основания возврата по Гражданскому кодексу РФ и условиям договора.

7. Список основных нормативных источников

1. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», статья 11, части 12 и 13.
2. Федеральный закон от 27.12.2019 № 483-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О потребительском кредите (займе)“» — норма введена с 1 сентября 2020 года.
3. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», статья 31.
4. Гражданский кодекс РФ, статья 168, статья 395, статья 422, статья 958.
5. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», статья 13 (в части последствий нарушения прав потребителя).