

Вопрос
Центральный банк
Российской Федерации

Департамент банковского
регулирующего
от 15.04.2014

Банк на основании ст. 77 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» просит дать разъяснения относительно включения в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) суммы страховой премии по договору страхования КАСКО.

Подпунктом 6 пункта 4 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее — ФЗ «О потребительском кредите (займе)») установлено, что сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником, включается в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа).

В соответствии с подпунктом 4 пункта 5 статьи 6 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) не включаются платежи заёмщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).

В обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору заемщик заключает с Банком договор залога имущества (автомобиля), в соответствии с которым обязан заключить договор страхования приобретаемого за счет кредита автомобиля и дополнительного оборудования (при его наличии) от рисков утраты и повреждения.

В соответствии с условиями предоставления кредита Банка выгодоприобретателем по риску «ущерб» (в случае полной фактической или конструктивной гибели автомобиля и дополнительного оборудования (при наличии)) и «хищение» является залогодержатель (Банк) в размере задолженности залогодателя (заемщика) перед залогодержателем (Банком) по кредитному договору, существующей на момент выплаты страхового возмещения, а в оставшейся части страхового возмещения выгодоприобретателем является залогодатель (заёмщик).

В случае возникновения страхового случая по риску «ущерб» (повреждение автомобиля и дополнительного оборудования (при наличии)) выгодоприобретателем является залогодатель (заемщик).

Следовательно, Банк является выгодоприобретателем только в случае полной фактической или конструктивной гибели автомобиля.

Следует подчеркнуть, что речь идет о страховании предмета залога и, что Банк является выгодоприобретателем только в случае полной гибели предмета залога.

С учетом вышеизложенного, правильно ли мы понимаем, что сумму страховой премии по договору страхования КАСКО можно не включать в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа)?

Банк

(Ответ ДБР от 28.04.2014 № 41-2-2-8/922)

Ответ письмо ДБР от 28.04.2014 № 41-2-2-8/922

Банку

на запрос от 15.04.2014

Департамент банковского регулирования рассмотрел письмо Банка от 15.04.2014 о применении норм Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон), касающихся расчета полной стоимости кредита (далее — ПСК) и сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 4 части 5 статьи 6 Закона в расчет ПСК не включаются платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).

В связи с этим, независимо от обязательности условия договора потребительского кредита (займа) по заключению договора страхования КАСКО, а также, какое лицо по договору добровольного страхования предмета залога является выгодоприобретателем, платежи заемщика по такому договору страхования не следует включать в расчет ПСК.

И.о. директора

А.Ю. Жданов