**Ответы на вопросы**

**относительно применения Указания Банка России «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»**

**(по состоянию на 15.07.2024)**

**(**[**https://cbr.ru/insurance/explained/6139-u/#highlight=6139-%D1%83**](https://cbr.ru/insurance/explained/6139-u/#highlight=6139-%D1%83) **)**

**Раздел I. Страховые риски (подпункт 1.5 пункта 1, подпункта 6.1 пункта 6 Указания)**

1. **Какова сфера применения Указания?**

Указание распространяется на личное страхование заемщиков (страхование жизни и здоровья заемщиков) по договору потребительского кредита (займа), в том числе обязательства по которому обеспечены ипотекой (далее — договор потребительского кредита (займа). При этом Указание не распространяется на имущественное страхование. Положения Указания также не распространяются на страхование жизни и здоровья поручителя по договору потребительского кредита (займа).

1. **Что означает понятие «иные страховые риски» по смыслу подпункта 1.5 пункта 1 Указания?**

Под «иными страховыми рисками» понимаются страховые риски, которые включены в договор добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа) (далее — договор страхования) не в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по такому договору потребительского кредита (займа). При этом такой договор страхования заключается (заемщик присоединяется в качестве застрахованного лица к такому договору страхования) при предоставлении ему потребительского кредита (займа). Иными словами, продажа страхового продукта с «иными страховыми рисками» происходит при продаже кредитного продукта. Также отмечаем, что согласно пункту 8 Указания, предусмотренные Указанием требования не применяются при осуществлении личного страхования, не связанного с заключением договора страхования при предоставлении потребительского кредита (займа).

1. **Какими могут быть критерии для установления того, что по смыслу пункта 8 Указания страхование не связано с предоставлением потребительского кредита (займа)?**

По смыслу пункта 8 Указания его требования не применяются к правоотношениям, в которых отсутствует взаимосвязь между осуществлением личного страхования заемщика и предоставлением потребительского кредита (займа). В частности, такая взаимосвязь отсутствует в случае, если заемщик по договору потребительского кредита (займа) не является застрахованным лицом по договору страхования.

При этом отмечаем, что включение в страховую документацию (договор страхования, правила страхования и т.д.) условия о том, что страхование не связано с предоставлением потребительского кредита (займа), само по себе не может являться основанием для неприменения требований Указания к договору страхования.

1. **Какими критериями следует руководствоваться для определения страховых рисков, принимаемых страховщиком в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа)?**

По смыслу подпункта 1.5 пункта 1 Указания под страховыми рисками, принимаемыми страховщиком по договору страхования при предоставлении потребительского кредита (займа) в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) могут пониматься страховые риски, страхование которых направлено на обеспечение обязательств заемщика, связанных с исполнением договора потребительского кредита (займа).

Учитывая, что частью 2.4 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее — Закон № 353-ФЗ) установлены специальные критерии отнесения договора страхования к заключаемому в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), критериями для определения страховых рисков, принимаемых страховщиком по договору страхования при предоставлении потребительского кредита (займа) в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) могут являться следующие обстоятельства:

зависимость условий договора потребительского кредита (займа) от наличия в договоре страхования таких страховых рисков, 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);

выгодоприобретателем по договору страхования является кредитор, получающий страховую выплату в случае невозможности исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа), и страховая сумма по договору страхования подлежит пересчету соразмерно задолженности по договору потребительского кредита (займа).

1. **Можно ли отнести страховые риски к дополнительным страховым рискам по смыслу подпункта 1.5 пункта 1 Указания, если выгодоприобретателем по таким рискам является сам заемщик?**

Страховой риск может быть отнесен к дополнительным страховым рискам только в случае несоблюдения одновременно двух критериев, указанных в ответе на вопрос 4. В частности, если выгодоприобретателем является заемщик, однако в зависимости от заключения заемщиком такого договора страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), такой страховой риск должен быть отнесен к основным страховым рискам.

1. **Допускает ли формулировка подпункта 6.1 пункта 6 Указания, что минимальное страховое покрытие (страховые риски смерти, установления застрахованному лицу инвалидности I, II группы, в том числе в результате болезни) может быть отнесено как к основным, так и к дополнительным страховым рискам?**

Страховые риски, входящие в минимальное страховое покрытие, предусмотренное подпунктом 6.1 пункта 6 Указания, могут быть отнесены только к основным страховым рискам по смыслу подпункта 1.5 пункта 1 Указания, если страхование принимается кредитором в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа).

1. **Допускает ли формулировка подпункта 6.1 пункта 6 Указания, что основными страховыми рисками являются риски смерти застрахованного лица в результате несчастного случая и установления застрахованному лицу инвалидности I, II группы в результате несчастного случая? Может ли являться установление II группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни дополнительным страховым риском, если для кредитора при предоставлении потребительского кредита (займа) достаточно страхования заемщика от рисков смерти и установления инвалидности I группы в результате несчастного случая или болезни?**

Подпункт 6.1 пункта 6 Указания предполагает, что обязательным условием страхования является условие о том, что к основным страховым рискам по смыслу подпункта 1.5 пункта 1 Указания должны быть отнесены риски смерти застрахованного лица и установления застрахованному лицу инвалидности I, II группы, произошедшие в том числе в результате болезни.

1. **Каким образом будет применяться подпункт 6.1 пункта 6 Указания в ситуациях, когда застрахованному лицу уже установлена инвалидность I или II группы?**

С учетом нормативно установленных признаков страхового риска (Абзац второй пункта 1 статьи 9 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации»), инвалиды I группы не могут быть застрахованы на случай установления инвалидности I, II группы, инвалиды II группы не могут быть застрахованы на случай установления инвалидности II группы. Размер страховой премии в указанном случае должен быть определен с учетом сокращения объема страхового покрытия.

1. **Можно ли не включать в страховое покрытие риск установления инвалидности II группы в результате несчастного случая или болезни, если заемщик отказался от страхования такого риска, при этом кредитор не требует страхования такого риска в качестве обеспечения исполнения обязательства по договору потребительского кредита (займа)?**

Подпункт 6.1 пункта 6 Указания предполагает, что страхование, осуществляемое при предоставлении потребительского кредита (займа) в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа), должно включать в том числе страховой риск установления застрахованному лицу инвалидности II группы.

1. **Можно ли включить в страховое покрытие в качестве основных страховые риски, не предусмотренные подпунктом 6.1 пункта 6 Указания?**

Перечень основных страховых рисков, указанный в подпункте 6.1 пункта 6 Указания, может быть расширен страховщиком.

**Раздел II. Начало и окончание действия страхования (подпункты 6.2. и 6.3. пункта 6 Указания)**

1. **Действуют ли положения подпункта 6.2 пункта 6 Указания о начале страхования в отношении ситуаций, при которых на момент начала страхования и уплаты страховой премии в отношении данного заемщика действует иной договор страхования?**

Учитывая, что целью подпункта 6.2 пункта 6 Указания является исключение временных франшиз, условия о которых в настоящий момент распространены в правоприменительной практике, в случае если по условиям уже заключенного договора страхования и вновь заключаемого договора страхования объем страхового покрытия совпадает, страховая защита по вновь заключаемому договору страхования может начать действовать в день, следующий за днем окончания срока страхования по ранее заключенному договору страхования, если условие об этом предусмотрено договором страхования.

1. **Исключает ли подпункт 6.2 пункта 6 Указания использование временных франшиз как по основным, так и по дополнительным страховым рискам?**

Подпункт 6.2 пункта 6 Указания исключает использование временных франшиз, при этом по смыслу пункта 7 Указания положения подпункта 6.2 пункта 6 Указания применяются к договору добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа), содержащему основные страховые риски либо основные и дополнительные страховые риски.

1. **Допустимо ли, с учетом подпункта 6.2 пункта 6 Указания, включать в условия страхования положения о действии страхования с конкретной даты, в том числе с даты получения потребительского кредита (займа)?**

В соответствии с условиями, установленными подпунктом 6.2 пункта 6 Указания, страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие со дня, следующего за днем уплаты страховой премии, а если договор добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа) предусматривает внесение страховой премии в рассрочку — со дня, следующего за днем уплаты первого страхового взноса, при этом договором добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа) может быть предусмотрено, что страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие до уплаты страховой премии либо ее первого взноса соответственно.

1. **Каким образом должно определяться начало срока действия страхования в отношении договоров коллективного страхования по смыслу подпункта 6.2 пункта 6 Указания?**

Срок действия страхования в рамках страхования, по условиям которого кредитор или третье лицо является страхователем, а заемщик присоединяется к программе страхования в качестве застрахованного лица (далее — коллективная схема страхования, договор коллективного страхования), определяется в отношении каждого заемщика, присоединившегося к договору коллективного страхования в качестве застрахованного лица, с момента такого присоединения, за исключением случая, когда договором страхования предусмотрено, что страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие до указанного момента.

1. **Прекратится ли действие страхования в соответствии с подпунктом 6.3 пункта 6 Указания в случае подачи заемщиком заявления о намерении продолжить действие страхования при досрочном исполнении обязательств по договору потребительского кредита (займа)?**

Действие договора страхования прекращается при досрочном исполнении обязательств по договору потребительского кредита (займа) независимо от наличия волеизъявления заемщика на продолжение действия страхования или заключения соответствующего соглашения с участием заемщика.

1. **Подлежит ли возврату страховая премия в случае прекращения договора страхования в связи с досрочным исполнением заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа)?**

По смыслу подпункта 6.3 пункта 6 Указания страхование заемщика должно осуществляться страховщиком на условии прекращения страхования при досрочном прекращении договора потребительского кредита (займа) вследствие полного досрочного исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) как в части основных, так и в части дополнительных страховых рисков, при этом заемщику должна быть возвращена страховая премия (за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование) в соответствии с частями 10 и 12 статьи 11 Закона № 353-ФЗ.

Обращаем внимание, что положение абзаца второго пункта 7 Указания, предусматривающее возврат страховой премии по договору страхования, содержащему только дополнительные страховые риски, при отказе заемщика от страхования в случае полного досрочного исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) вступает в силу с 1 апреля 2023 года.

**Раздел III. Страховая сумма (подпункт 6.4. пункта 6 Указания)**

1. **Каким образом действует требование о страховой сумме, предусмотренное подпунктом 6.4 пункта 6 Указания, в отношении договоров потребительского кредита (займа), по условиям которого на стороне заемщика выступают несколько лиц?**

По смыслу подпункта 6.4 пункта 6 Указания в случае, если на стороне заемщика выступают несколько лиц, общий размер страховой суммы по всем заемщикам не должен превышать основного долга по договору потребительского кредита (займа), а также процентов за пользование указанным потребительским кредитом (займом).

При определении условий договора страхования страховая сумма определяется страховщиком исходя из размера обязательств каждого конкретного заемщика по договору потребительского кредита (займа).

В случае установления солидарного обязательства созаемщиков по договору потребительского кредита (займа) доля каждого из них в обязательстве является неопределенной, вследствие чего кредитор вправе требовать исполнения как от всех должников совместно, так и от любого из них в отдельности, притом как полностью, так и в части долга (пункта 1 статьи 323 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ). В целях определения размера страховой суммы, в пределах которой будет осуществлена страховая выплата в случае наступления страхового случая с одним из солидарных должников, страховая сумма может быть разделена поровну между всеми солидарными должниками, если иное не установлено договором страхования.

1. **Следует ли из подпункта 6.4 пункта 6 Указания, что размер страховой суммы может быть больше или меньше основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа)?**

Из подпункта 6.4 пункта 6 Указания следует, что страховая сумма не может быть менее основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа), в том числе на момент наступления страхового случая. При этом данное положение допускает, что страховая сумма может быть более основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа), если при расчете ее размера учтены проценты за пользование потребительским кредитом (займом).

1. **Каков порядок учета размера процентов за пользование потребительским кредитом (займом) при расчете размера страховой суммы в соответствии с подпунктом 6.4 пункта 6 Указания?**

В соответствии с подпунктом 6.4 пункта 6 Указания при расчете размера страховой суммы может учитываться размер процентов за пользование потребительским кредитом (займом), то есть сумма, которая должна быть выплачена заемщиком в целях погашения потребительского кредита (займа). При этом данное положение не ограничивает страховщика в праве самостоятельно определить, учитывать ли для расчета размера страховой суммы размер процентов за пользование потребительским кредитом (займом).

Проценты за пользование потребительским кредитом (займом), указанные в подпункте 6.4 пункта 6 Указания, могут учитываться при определении размера страховой суммы за любой срок в пределах действия договора потребительского кредита (займа), при этом в соответствии с условиями страхования, определенными сторонами договора страхования, при расчете страховой суммы проценты за пользование потребительским кредитом (займом) могут быть учтены как частично, так и полностью.

**Раздел IV. Досрочное прекращение страхования (подпункты 6.5. и 6.6. пункта 6 Указания)**

1. **Что понимается под непредоставлением информации либо предоставлением неполной или недостоверной информации о договоре страхования по смыслу подпункта 6.6 пункта 6 Указания?**

По смыслу Указания под непредоставлением информации либо предоставлением неполной или недостоверной информации о договоре страхования понимается непредоставление/предоставление неполной или недостоверной информации о таком договоре, в том числе информации, предусмотренной в пунктах 1 и 2 Указания, в виде ключевых информационных документов (далее — КИД), форма которых установлена приложениями 1 и 2 к Указанию.

1. **Может ли производиться возврат страховой премии по основаниям, предусмотренным подпунктами 6.5 и 6.6 пункта 6 Указания, при наличии до момента отказа от страхования событий, имеющих признаки страхового случая?**

Положения подпунктов 6.5 и 6.6 пункта 6 Указания применяются только при отсутствии до момента отказа от страхования событий, имеющих признаки страхового случая.

**Раздел V. Обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая (подпункт 6.8 пункта 6 Указания)**

1. **Подпункт 6.8 пункта 6 Указания устанавливает закрытый перечень обстоятельств, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая. Означает ли рассматриваемое положение Указания ограничение страховщика в оценке страхового риска при заключении договора добровольного страхования?**

Положения подпункта 6.8 пункта 6 Указания не устанавливают ограничений, налагаемых на процедуру оценки страхового риска. При заключении договора страхования страховщиком могут быть приняты во внимание любые обстоятельства, имеющие значение для оценки страхового риска (образ жизни застрахованного лица, профессия, увлечения и иное).

Вместе с тем, к существенным для страховщика обстоятельствам в соответствии с пунктом 1 статьи 944 ГК РФ, с которыми связаны последствия, предусмотренные пунктом 3 статьи 944 ГК РФ, статьей 959 ГК РФ, могут быть отнесены только заболевания, указанные в подпункте 6.8 пункта 6 Указания. В частности, в случае, если при заключении договора страхования страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об одном из таких обстоятельств, страховщик вправе воспользоваться способом защиты гражданских прав, предусмотренном пунктом 2 статьи 179 ГК РФ. Изменения в период действия страхования в одном из указанных в подпункте 6.8 пункта 6 Указания обстоятельств не влекут за собой предусмотренные статьей 959 ГК РФ последствия увеличения страхового риска.

Соответственно, страховщик не вправе отказать в страховой выплате в случае, если застрахованное лицо имеет на момент заключения договора страхования заболевание, указанное в подпункте 6.8 пункта 6 Указания, о котором оно при заключении договора страхования в соответствии с пунктом 1 статьи 944 ГК РФ сообщило страховщику, либо если застрахованное лицо заболело таким заболеванием во время действия договора страхования.

При этом положения подпункта 6.8 пункта 6 Указания не ограничивают право страховщика на оспаривание договора страхования, предусмотренное пунктом 2 статьи 179, пунктом 3 статьи 944 ГК РФ.

**Раздел VI. Исключения из страхового покрытия (подпункт 6.9. пункта 6 Указания)**

1. **Ограничивает ли закрытый перечень исключений из страхового покрытия (подпункт 6.9 пункта 6 Указания) применение оснований для освобождения страховщика от страховой выплаты, предусмотренных законодательством?**

Подпункт 6.9 пункта 6 Указания не исключает применения предусмотренных законом оснований для освобождения страховщика от страховой выплаты, в том числе установленных статьями 961, 963, 964 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**Раздел VII. Информационные обязанности (пункты 1-5 Указания)**

1. **Допустимо ли при оформлении договора потребительского кредита (займа) информировать заемщика о предлагаемой добровольной дополнительной услуге по страхованию, разместив в тексте заявления на ее оформление гиперссылку на страницу официального сайта кредитора, содержащую ключевой информационный документ (далее — КИД)?**

Указанием Банка России № 6139-У раскрываются требования, установленные действующим законодательством Российской Федерации по предоставлению кредитором заемщику информации о договоре добровольного страхования при предоставлении потребительского кредита (займа) в форме КИД, а не в форме описания способа доступа к такой информации.

Размещение интернет-ссылки на КИД в тексте заявления или иных документов в качестве способа получения информации из КИД при обеспечении фактического ознакомления физического лица при осуществлении кредитной организацией действий, в результате которых такое лицо становится застрахованным, с соответствующей информацией в виде КИД по установленной форме (например, в результате прохождения по ссылке), законодательству не противоречит.

Способ предоставления заемщику КИД должен обеспечивать действительное получение им КИД. Отдельные рекомендации по надлежащему способу доведения КИД до сведения потребителей приведены на сайте Банка России ([Ознакомление с КИД по ссылке](https://cbr.ru/protection_rights/behavioral_surveillance/insh_cases/case_19/)).

1. **Необходимо ли предоставление КИД, если договор страхования содержит исключительно дополнительные страховые риски?**

Пункты 1-3 Указания устанавливают, что информация в форме КИД предоставляется при осуществлении страхования при предоставлении потребительского кредита (займа), при этом не имеет значение, какие страховые риски предусмотрены по условиям такого страхования. Иными словами, КИД предоставляется также в случае, если договор добровольного страхования содержит исключительно дополнительные страховые риски.

1. **Необходимо ли предоставление КИД при страховании заемщиков по кредитным картам, а также при страховании держателей дебетовых карт с условием об овердрафте?**

Пункты 1-3 Указания устанавливают, что информация в форме КИД предоставляется при осуществлении страхования при предоставлении потребительского кредита (займа), при этом потребительский кредит (заем) следует понимать в значении, установленном Законом № 353-ФЗ.

1. **Необходимо ли предоставление КИД при страховании по договору коллективного страхования?**

Пункты 1-3 Указания устанавливают, что информация в форме КИД предоставляется при осуществлении страхования при предоставлении потребительского кредита (займа), при этом пункт 2 Указания устанавливает особенности предоставляемой информации в отношении коллективной схемы страхования, а Приложение 2 к Указанию устанавливает форму предоставления такой информации.

1. **Может ли страховщик дополнять КИД по своему усмотрению?**

Приложениями 1 и 2 к Указанию установлены обязательные формы КИД. Страховщик вправе заполнять указанные в форме КИД разделы, при этом не может дополнять КИД новыми разделами.

1. **Верно ли, что в предусмотренных Указанием формах КИД должна содержаться информация о порядке получения страховой выплаты и не подлежит включению информация об основаниях для отказа в осуществлении страховой выплаты?**

В разделе II КИД («Что не застраховано?») должна быть указана информация обо всех основаниях для отказа в осуществлении страховой выплаты, в том числе об исключениях из страхового покрытия.

1. **Какие положения ГОСТ Р 7.0.97-2016 обязательны к применению при оформлении КИД? Какой минимальный размер шрифта может использоваться в КИД?**

КИД должен соответствовать требованиям раздела 3 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов». Размер шрифта не должен затруднять для заемщика восприятие информации, содержащейся в КИД.

1. **Каковы рекомендации на случай, если информация в формате КИД не помещается на 3 печатных страницах даже при использовании минимального допустимого размера шрифта?**

В соответствии с пунктом 3 Указания информация в форме КИД предоставляется в объеме, не превышающем трех печатных страниц формата А4. В целях соблюдения данного положения целесообразным является упрощение изложения предоставляемой информации таким образом, чтобы для потребителя страховых услуг информация об условиях страхования стала доступной для восприятия.

1. **Подлежит ли включению в КИД информация о страховых рисках, связанных со страхованием предмета ипотеки?**

Положения Указания распространяются исключительно на личное страхование заемщика по договору потребительского кредита (займа). Страховые риски, относящиеся к имущественному страхованию, не могут быть указаны в КИД в качестве дополнительных страховых рисков. При осуществлении комбинированного страхования в отношении личного страхования предоставляется КИД, предусмотренный Указанием, в отношении имущественного страхования с 1 апреля 2023 года действуют правила предоставления информации, предусмотренные Указанием Банка России от 29.03.2022 № 6109-У (Указание Банка России от 29 марта 2022 года № 6109-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления отдельных видов добровольного страхования, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации»).

1. **Раздел IV КИД («Как вернуть страховую премию?») предусматривает, что возврат осуществляется в течение определенного количества дней со дня получения соответствующего заявления. Вправе ли страховщик, наряду с заявлением, потребовать предоставления документа, подтверждающего основание для возврата страховой премии?**

Подпункты 6.5, 6.6 пункта 6 и пункт 7 Указания не устанавливают требования о предоставлении подтверждающих документов в случае отказа заемщика от добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа), что не исключает право страховщика в указанных случаях с целью рассмотрения заявления об отказе от добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа) потребовать предоставления документов, подтверждающих основание для возврата страховой премии.

1. **Каким образом исполнить обязанность по указанию в КИД размера страховой премии, подлежащей возврату при досрочном прекращении договора страхования, если договор может быть расторгнут в любой момент, при этом размер возвращаемой страховой премии рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия страхования?**

В разделах IV приложений 3 и 4 к Указанию приведен пример заполнения данного раздела КИД. В частности, используется формулировка: «100% страховой премии за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование».

1. **Каким образом кредитору исполнять обязанность по предоставлению КИД, предусмотренную пунктом 4 Указания, если застрахованное лицо включается в список застрахованных лиц по договору коллективного страхования ежемесячно, при этом отдельные условия страхования при каждом присоединении застрахованного лица к договору могут меняться?**

КИД должен предоставляться застрахованному лицу при каждом включении данного лица в список застрахованных лиц по договору коллективного страхования, при этом в каждом предоставляемом КИД должна содержаться информация, соответствующая условиям, на которых застрахованное лицо принято на страхование.

**36. На ком лежит обязанность по предоставлению КИД застрахованному лицу по коллективному договору страхования?**

В соответствии с пунктом 2 Указания по коллективному договору страхования информацию в форме КИД предоставляет кредитор (кредитная или микрофинансовая организация).

1. **Какую информацию о стоимости страхования обязан предоставлять кредитор? Входят ли в состав стоимости страхования суммы, превышающие размер страховой премии?**

В разделе I «Что застраховано?» формы КИД, установленной Приложением 2 к Указанию, предусмотрено предоставление информации о стоимости страхования путем указания размера денежных средств, уплачиваемых кредитору по договору потребительского кредита (займа) при включении заемщика в число застрахованных лиц по договору страхования, с выделением информации о сумме страховой премии. При этом в состав стоимости страхования в соответствии с подпунктом 2.2 пункта 2 Указания входят в том числе суммы, превышающие размер страховой премии и уплачиваемые кредитору при включении заемщика в число застрахованных лиц по договору страхования.

1. **Каким образом заполнить КИД, если страхование осуществляется на основании нескольких правил страхования? Необходимо ли предоставлять КИД по каждому договору страхования, если страхование жизни и здоровья заемщика осуществляется по нескольким договорам страхования?**

В случае, если страхование жизни и здоровья заемщика осуществляется по одному договору страхования на основании нескольких правил страхования, заемщику должен быть предоставлен один КИД с указанием на все правила страхования, на основании которых подготовлен соответствующий КИД. Указание информации о правилах страхования должно соответствовать требованиям подпунктов 1.3, 1.10 пункта 1, пунктам 2 и 5 Указания, а также Приложениям 1 и 2 к Указанию.

В случае, если страхование жизни и здоровья заемщика осуществляется по нескольким договорам страхования, по каждому договору страхования предоставляется отдельный КИД.

1. **В какой момент КИД должен быть предоставлен заемщику?**

В соответствии с пунктами 1-3 Указания информация в форме КИД предоставляется заемщику до заключения договора страхования либо включения лица в список застрахованных лиц по договору коллективного страхования при предоставлении потребительского кредита (займа).

1. **Вправе ли кредитор не принять предлагаемое заемщиком страхование в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа), если информация в КИД, предоставленном страховщиком, противоречит условиям договора потребительского кредита (займа), либо КИД не предоставлен?**

Указание не ограничивает кредитора в праве самостоятельно определить, принимать ли предлагаемое заемщиком страхование в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа). Законодательство не содержит положений о непредоставлении страховщиком КИД или предоставлении КИД с недостоверной информацией как о самостоятельных основаниях для отказа кредитора в принятии страхования в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа).

1. **Каким образом в КИД должна быть указана информация о повышении процентной ставки по договору потребительского кредита (займа) с учетом специальных положений Закона № 353-ФЗ, применяемых к договору потребительского кредита (займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой?**

В качестве информации о последствиях неисполнения обязанности по страхованию, предусмотренной подпунктом 1.9 пункта 1 Указания, в разделе V КИД «Как повлияет отказ от страхования на кредит (заем)» должна быть указана информация о повышении процентной ставки по договору потребительского кредита (займа). В силу специальных положений части 2 статьи 1, части 14 статьи 11 Закона № 353-ФЗ по договорам потребительского кредита (займа), обязательства по которым обеспечены ипотекой, последствия неисполнения обязанности по страхованию могут наступить с даты, предусмотренной условиями договора потребительского кредита (займа).

1. **Допустимо ли дополнить КИД строкой, содержащей место для подписи заемщика?**

Для подтверждения факта ознакомления заемщика с КИД допустимым является получить подпись заемщика на КИД с согласия последнего.

1. **Допустимо ли в КИД указывать заболевания из перечня социально значимых заболеваний с целью повышения информативности КИД для заемщика, учитывая, что в Приложениях 3 и 4 к Указанию содержится только ссылка на нормативный акт, устанавливающий данный перечень?**

Поскольку информацию, предусмотренную пунктами 1 и 2 Указания, следует излагать в КИД способом, позволяющим повысить понимание заемщиком условий страхования, допустимым является указание в КИД заболеваний из перечня социально значимых заболеваний. Вместе с тем, необходимо учитывать, что пунктом 3 Указания предусмотрено, что КИД не может превышать трех печатных страниц формата А4.

1. **Допустимо ли в качестве информации о последствиях неисполнения обязанности по страхованию предоставлять ссылку на положения договора потребительского кредита (займа), устанавливающие такие последствия?**

Поскольку КИД должен быть информативен для заемщика, предоставление в качестве информации, предусмотренной подпунктом 1.9 пункта 1 Указания, ссылки на положения договора потребительского кредита (займа), устанавливающие последствия неисполнения обязанности по страхованию, недопустимо.

1. **Допустимо ли в качестве информации об основаниях для отказа в осуществлении страховой выплаты, а также событиях, не являющихся страховым случаем (исключениях из страхового покрытия), по дополнительным страховым рискам предоставлять ссылку на положения правил страхования?**

Поскольку КИД должен быть информативен для заемщика, предоставление в качестве информации, предусмотренной подпунктом 1.7 пункта 1 Указания, ссылки на положения правил страхования, устанавливающих основания для отказа в осуществлении страховой выплаты, а также события, не являющиеся страховым случаем (исключения из страхового покрытия), недопустимо.

1. **Допустимо ли в качестве информации о размере страховой премии указывать размер страховой премии за первый год действия страхования?**

По смыслу подпункта 1.6 пункта 1 и подпункта 2.2 пункта 2 Указания в разделе I КИД «Что застраховано?» подлежит указанию полный размер страховой премии за весь срок страхования.

1. **Допустимо ли в качестве адреса для направления юридически значимых сообщений указывать адреса местонахождения обособленных подразделений страховщика или кредитора либо ссылку на официальный сайт страховщика или кредитора с информацией об адресах таких обособленных подразделений?**

По смыслу подпункта 1.2 пункта 1 Указания и подпункта 2.1 пункта 2 Указания в разделе VI КИД «Куда обращаться?» должна быть указана информация, позволяющая заемщику однозначно определить адрес для направления юридически значимых сообщений.

**Раздел VIII. Информационное взаимодействие между кредитором и страховщиком, юридически значимые сообщения (подпункт 1.4 пункта 1, пункт 4 Указания)**

1. **Какой кредитор по смыслу подпункта 1.4 пункта 1, пункта 4 Указания является действующим в интересах страховщика?**

Кредитором, действующим в интересах страховщика по смыслу подпункта 1.4 пункта 1 Указания, является такая кредитная или микрофинансовая организация, которая является посредником при заключении договора страхования. При этом характер внутренних отношений между страховщиком и кредитором (например, наличие или отсутствие агентского договора) не влияет на определение лица, которое может быть признано действующим в интересах страховщика.

В случае если кредитором не осуществляется подбор страхователя, условий страхования, оформление, заключение и сопровождение договора страхования, внесение в него изменений, оформление документов при урегулировании требований о страховой выплате, взаимодействие со страховщиком либо иных действий в интересах страховщика, информация о направлении юридически значимых сообщений страховщику предоставляется страховщиком заемщику самостоятельно в соответствии с подпунктом 1.2 пункта 1 Указания.

1. **Каким образом страховщику исполнять обязанность по информированию о последствиях неисполнения обязанности по страхованию, предусмотренную подпунктом 1.9 пункта 1 Указания, если страховщик не имеет сведений об условиях договора потребительского кредита (займа)?**

Поскольку положения Указания распространяются на страхование, осуществляемое при предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по такому договору, страхование осуществляется при наличии информации об условиях договора потребительского кредита (займа).

**Раздел IX. Действие положений Указания во времени**

1. **Каким образом положения Указания действуют во времени?**

В соответствии с частью 3 статьи 7 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» нормативные акты Банка России не имеют обратной силы. Положения Указания распространяются на договоры страхования, заключенные после вступления Указания в силу. В случае реализации коллективной схемы страхования включение новых заемщиков в число застрахованных лиц по договору страхования после вступления Указания в силу осуществляется на условиях, предусмотренных Указанием. В случае заключения соглашения о пролонгации договоров страхования, заключенных до вступления в силу Указания, на такие договоры страхования положения Указания не распространяются.