

Можно ли вернуть страховку после погашения кредита?

Практически каждый заемщик при оформлении кредита сталкивался с фактической обязанностью заключать договор страхования рисков, в противном случае банк мог не одобрить заем или как минимум повысить ставку. При этом, когда граждане гасят долг досрочно, финансовые организации и страховые компании отказываются возвращать часть стоимости страхового полиса.

Частью 2.4 ст. 7 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" предусмотрено, что договор страхования считается заключенным в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), если в зависимости от заключения заемщиком такого договора страхования кредитором 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), либо если 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).

Таким образом, договор страхования признается договором обеспечительного страхования в случае, если он содержит два обязательных условия:

- различные условия договора потребительского кредита (займа) в зависимости от заключения договора обеспечительного страхования, либо если выгодоприобретателем по договору страхования является кредитор, получающий страховую выплату в случае невозможности исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа);
- пересчет страховой суммы соразмерно задолженности по договору потребительского кредита (займа).

Те заемщики, которые решили досрочно погасить кредит, могут претендовать на возврат части премии по договору страхования, но это возможно в том случае, если кредит и страховка были приобретены в рамках единого комплекса услуг, и при соблюдении нескольких условий:

1. заемщик выступает страхователем по договору добровольного страхования, который обеспечивает исполнение кредитных или заемных обязательств;
2. заемщик подал заявление об исключении его из числа застрахованных лиц по указанному договору страхования и возврате части премии;
3. отсутствуют события с признаками страхового случая.

Это означает, что вернуть можно часть страховки за период, когда необходимость в страховании уже отпала в связи с возвратом кредита (займа). Страховая компания (или уполномоченные ею лица) должны будут вернуть потребителю часть страховой премии пропорционально тому времени, которое осталось до планового погашения долга, в течение семи рабочих дней со дня получения заявления.

Необходимо отметить, что эти правила касаются только договоров, заключенных с 1 сентября 2020 года. Закон обратной силы не имеет, поэтому на кредиты, полученные раньше, он не распространяется.

Для того, чтобы определить будет ли договор страхования обеспечением кредитного, нужно обращать внимание на условия кредитного договора, как они будут меняться в зависимости от заключения договора страхования, какой будет полная стоимость потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа), в части процентной ставки и иных платежей, включаемых в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа). Помимо этого, нужно проверять, кто указан страхователем в договоре страхования, кто является выгодоприобретателем (кредитор или вы), размер страховой премии связан с выплатой кредита и размером задолженности по нему, зависит ли страховая сумма от остатка кредита.

Отказаться от страховки можно и без досрочного погашения долга. При оформлении договора страхования внимательно прочитайте его. В нем должно быть указано, что вы вправе отказаться от услуги в течение 14 календарных дней с момента подписания, в так называемый период охлаждения. Отказ нужно оформить в письменной форме, после чего можно вернуть всю уплаченную за

Управление Роспотребнадзора по Новгородской области

страховку сумму. Разумеется, все это возможно только тогда, когда не наступили события, имеющие признаки страхового случая.

Потребитель финансовых услуг вправе заявлять в судебном порядке требования к финансовой организации, указанные в ч. 2 ст. 15 Федерального закона от 04.06.2018 N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг", только после получения от финансового уполномоченного решения по обращению, за исключением случаев, указанных в п. 1 ч. 1 ст. 25 Федерального закона от 04.06.2018 N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг".

Поэтому, если вопрос о возврате страховой премии по вашему заявлению к исполнителю в добровольном порядке не решается, то вам необходимо до обращения в суд направить к финансовому уполномоченному обращение о возврате денежных средств в отношении кредитора и (или) третьего лица, действующего в интересах кредитора и дождаться решения финансового уполномоченного.

Консультацию и практическую помощь по вопросам защиты прав потребителей, в том числе в сфере оказания финансовых услуг можно получить:

- в Общественной приемной Управления Роспотребнадзора по Новгородской области по адресу: В.Новгород, ул. Германа, д.14 каб. № 101 тел. 971-106, 971-083;
- в Центре по информированию и консультированию потребителей по адресу: г. Великий Новгород, ул. Германа 29а, каб.5,10 тел. 77-20-38;

Работает Единый консультационный центр, который функционирует в круглосуточном режиме, **по телефону 8 800 555 49 43 (звонок бесплатный)**, без выходных дней на русском и английском языках.

Используя Государственный информационный ресурс для потребителей <https://zpp.rospotrebnadzor.ru>. Каждый потребитель может ознакомиться с многочисленными памятками, обучающими видеороликами, образцами претензионных и исковых заявлений, с перечнем забракованных товаров. На ресурсе размещена вся информация о судебной практике Роспотребнадзора в сфере защиты прав потребителей.