

## **Вопросы заключения и расторжения договоров страхования, оформляемых при получении потребительских кредитов.**

При получении потребительского кредита банк может предлагать заемщику заключить договоры страхования жизни и (или) здоровья заемщика, заложенного имущества от рисков утраты и повреждения, иного страхового интереса заемщика.

Страхование рассматривается банком как один из способов обеспечения возврата денежных средств по кредиту, поскольку при наступлении определенного в договоре страхового случая задолженность заемщика по кредиту может быть погашена за счет страховой выплаты, осуществляемой страховой организацией в пределах определенной в договоре страхования страховой суммы.

Однако в соответствии с положениями статьи 935 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) в случаях, когда обязанность страхования не вытекает из закона, а основана на договоре, такое страхование не является обязательным.

При этом законодательством не установлена соответствующая обязанность заемщика при получении потребительского кредита, за исключением кредитных договоров, по которым обязательства заемщика обеспечены ипотекой.

В соответствии с пунктом 1 статьи 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена ГК РФ, законом или добровольно принятым обязательством.

Таким образом, при заключении договора потребительского кредита кредитная организация и заемщик могут лишь прийти к соглашению о включении в индивидуальные условия договора потребительского кредита положений о необходимости заключения договора страхования.

Если заемщик согласен на оказание ему таких услуг по страхованию, об этом должно быть указано в его заявлении о предоставлении кредита с указанием стоимости этих услуг и правах заемщика на отказ от них. Информация о дополнительных услугах включается также в индивидуальные условия кредитного договора. Заемщик вправе отказаться от предоставления ему таких услуг. Проставление кредитором отметок о согласии заемщика на оказание ему дополнительных услуг не допускается (ст. 7 Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»).

Если обязанность по страхованию не установлена законодательно, то кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита, в том числе с возможностью увеличения процентной ставки (особые правила в части страхования действуют, если обязательства заемщика по потребительскому кредиту обеспечены ипотекой). Выполнение кредитором указанной обязанности должно быть зафиксировано в письменной форме.

Также в случае, если при предоставлении потребительского кредита (займа) кредитором и (или) третьим лицом, действующим в интересах кредитора, предоставляются услуги или совокупность услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), страхователем по которому является такой кредитор или такое третье лицо, действующее в его интересах, кредитор в установленной им форме заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан указать также информацию:

- о содержании этой услуги или совокупности этих услуг;
- о соотношении размера страховой премии, уплачиваемой страховщику по договору личного страхования в отношении конкретного заемщика и размера иных платежей, из которых формируется стоимость этой услуги, либо о максимально возможном размере платежа заемщика, включающего страховую премию, уплачиваемую страховщику по договору личного страхования в отношении конкретного заемщика и иные платежи, из которых формируется стоимость этой услуги или совокупности этих услуг;
- о праве заемщика отказаться от этой услуги или совокупности этих услуг в течение четырнадцати календарных дней со дня выражения заемщиком согласия на оказание этой услуги или совокупности этих услуг посредством подачи заемщиком кредитором или третьему лицу, действовавшему в интересах кредитора, заявления об исключении его из числа застрахованных лиц по

договору личного страхования.

Если заемщик дал согласие на заключение договора страхования, то в случае невыполнения им обязанности по страхованию свыше 30 календарных дней кредитор вправе:

-принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту, если это предусмотрено кредитным договором (в том числе в случае обращения заемщика с заявлением об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования);

- потребовать досрочного расторжения кредитного договора и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования.

В случае полного досрочного погашения заемщиком кредита кредитор и (или) третье лицо, действующее в интересах кредитора, страховщик обязаны возвратить ему страховую премию за вычетом части денежных средств пропорционально времени, в течение которого он являлся застрахованным лицом. Возврат производится на основании заявления заемщика (в том числе об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования) в течение семи рабочих дней со дня получения заявления. Данное положение применяется при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая (ст. 958 ГК РФ, ст. 11 Закона N 353-ФЗ).

В случае отказа заемщика от договора добровольного страхования, заключенного им в качестве страхователя в целях обеспечения исполнения его обязательств перед кредитором, в течение 14 календарных дней со дня заключения договора страхования страховщик обязан возвратить ему уплаченную страховую премию в полном объеме.

Также в случае обращения заемщика с заявлением об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования в течение 14 календарных дней со дня выражения им согласия на оказание услуги по страхованию ему осуществляется возврат денежных средств, уплаченных за оказание соответствующей услуги (включая страховую премию).

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.