

Азбука потребителя: Страхование жизни и здоровья при получении потребительского кредита

При получении потребительского кредита банки активно предлагают потребителям (заемщикам) воспользоваться услугами страхования жизни и здоровья. Страхование может осуществляться следующими способами:

- заключения договора страхования между потребителем и страховой организацией;
- присоединения потребителя к Программе страхования.

Страхование жизни и здоровья *является самостоятельной услугой* и может быть оказано только при наличии согласия потребителя. При этом, в случаях присоединения к Программе страхования согласие потребителя оформляется письменным заявлением, а при заключении договора личного страхования путем заключения отдельного договора между потребителем и страховой организацией.

С целью обеспечения правильного выбора услуг банк должен предоставить потребителю сведения о праве выбора на получение кредита с условием о заключении договора страхования и без страхования (нарушение права потребителя на свободный выбор услуги будет иметь место только в том случае, если заемщик не имел возможность заключить с банком кредитный договор без условия о страховании).

Поскольку страхование является самостоятельной услугой по отношению к кредитованию, банк до заключения кредитного договора обязан предоставить потребителю следующую информацию (ст. 10 Закона «О защите прав потребителей»):

- об условиях страхования (вид и срок страхования, размер страховой суммы, страховые случаи и т.д.) либо о способе ознакомления с правилами страхования (полисными условиями) (например, размещение публичной оферты на сайте банка);
- о размере процентной ставки по кредитам со страхованием и без страхования (в некоторых банках такая разница может отсутствовать). При этом разница в выплате процентов по кредиту не должна быть дискриминационной.

В договор страхования, могут быть включены условия, ущемляющие права потребителя, такие как:

- уплата заемщиком страховой премии только за счет кредитных средств;
- условия договора исключают возможность заемщика расторгнуть договор страхования и вернуть пропорционально денежные средства без оформления дополнительного соглашения со страховщиком (нарушает ч. 2 ст. 958 ГК РФ, ст.ст.12-14 Закона № 2300-1);
- определение размера страховой суммы и страховой выплаты в пропорциональном соотношении к остатку задолженности по кредиту (данное условие лишает возможности потребителя получить страховое возмещение при наступлении страхового события после погашения кредита и способствует незаконному обогащению страховщика, что нарушает ст. 934, ст. 1102 ГК РФ, ст. 27 Закона №2300-1);
- взимание страховщиком расходов на ведение дела (агентского вознаграждения) в размере более чем 10 % от страховой премии (ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»);
- изменение условий договора в одностороннем порядке (ст. 310 ГК РФ);
- установление определенной подсудности возникшего спора (противоречит ч. 7 ст. 29 ГПК РФ, ч. 2 ст. 17 Закона №2300-1, предусматривающие альтернативное право выбора предъявления иска).

Алгоритм действий потребителя:

· **досудебный и судебный порядок разрешения спора**

1. Присоединение к Программе страхования

При навязывании услуги по подключению к Программе страхования, потребитель вправе отказаться от оплаты таких услуг, а если они оплачены требовать от банка возврата уплаченной суммы. Убытки, причиненные потребителю вследствие нарушения его права на свободный выбор услуг предъявляются к банку и подлежат возмещению в полном объеме.

2. Заключение договора личного страхования

В случае навязывания услуги страхования, потребитель вправе отказаться от оплаты таких услуг, а если они оплачены требовать от страховщика возврата уплаченной суммы. Убытки, причиненные потребителю вследствие нарушения его права на свободный выбор услуг предъявляются к страховщику и подлежат возмещению в полном объеме.

В случае досрочного погашения кредита заемщик вправе:

- расторгнуть договор страхования и получить часть страховой премии, пропорционально времени пользования услугой (если предусмотрено условиями договора);

- продолжить страхование с заменой выгодоприобретателя и параметров кредитования (досрочное погашение кредита не свидетельствует о том, что возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по иным обстоятельствам, чем страховой случай).

При отказе в удовлетворении требований потребителя в добровольном (претензионном) порядке, потребителю необходимо обратиться за защитой своих прав и интересов в суд.

· ***административная ответственность***

Нарушение прав потребителей на получение необходимой и достоверной информации о предоставляемой финансовой услуге (страховании), включение в договор условий, ущемляющих установленные законом права потребителей является основанием для привлечения к административной ответственности по ч. 1, ч.2 ст. 14.8 КоАП РФ (**если кредитный договор заключен не более 1 года назад**). В связи с этим, потребитель имеет право обратиться с письменной жалобой в Западный территориальный отдел Управления Роспотребнадзора по Оренбургской области.