



Школа потребителя
Урок №5-18.
«Как отказаться
от договора страхования»

Являясь участниками различных правоотношений и совершая различные сделки, направленные на удовлетворение своих личных потребностей, мы так или иначе выступаем конечными потребителями товаров (услуг). И при этом несем не только определенные обязанности, но и обладаем определенным объемом прав, закрепленных в законодательстве.

Но зачастую попросту из-за незнания потребителями своих прав могут возникать негативные финансовые последствия.

Анализируя вопросы, с которыми обращались потребители в Управление Роспотребнадзора по Тульской области, мы решили затронуть самые популярные из них, касающиеся оказания услуг страхования при заключении договора потребительского кредита (займа).

Какие услуги страхования могут быть обязательными при заключении договора потребительского кредита (займа)?

В силу ст. 927 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования. Обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена в качестве обязательства на гражданина – потребителя (ст. 935 ГК РФ). Но следует иметь в виду, что страхование имущества, являющегося предметом залога по кредитному договору, может быть обязательным условием кредитного договора.

Так, если Вы оформляете кредит на конкретные цели (покупку машины, квартиры, загородного дома и т.д.), условия кредитного договора могут возложить на Вас обязанность по осуществлению страхования приобретаемого имущества за свой счет.

Страхование жизни и здоровья при заключении договора потребительского кредита (займа)

Начнем с того, что финансовые организации в своих документах зачастую используют термины «имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью». Однако данная формулировка не является тем же самым, что заключение договора имущественного страхования.

В связи с этим следует иметь ввиду, что страхование своей жизни или здоровья не может быть возложена на потребителя в качестве обязательства по договору. Однако на сегодняшний день сложилась определенная судебная практика. Допустим, вам был предложен выбор заключить договор с обязательным условием личного страхования, но под меньший процент, либо без страхования, и вы выбрали первый вариант. В случае расторжения договора страхования кредитная организация вправе повысить процентную ставку по кредиту, и это не будет нарушением прав потребителя.

Право потребителя расторгнуть договор личного страхования?

Действующим гражданским законодательством Российской Федерации устанавливается право страхователя (потребителя) на отказ от договора страхования. Так, указаниями Банка России от 20.11.2015 г. №3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» установлено, что при осуществлении добровольного страхования страховщик должен возвратить страхователю сумму уплаченной страховой премии в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня заключения договора страхования (данная норма действует с 01.01.2018 г., ранее - 5 рабочих дней) независимо от момента уплаты страховой премии. Данное положение действует при отсутствии в периоде страхования событий, имеющих признаки страхового случая.

Указанная норма означает, что если вы заключили договор страхования, но решили его расторгнуть и вернуть себе уплаченную страховую премию, у вас есть на это 14 календарных дней. Но не забудьте, что это может повлечь к увеличению процентной ставки по договору потребительского кредита (займа) при наличии данного условия в договоре.

