

Возможность возврата уплаченной страховой премии, предусмотренной в рамках договора кредитования, а также правовые основания отказа в возврате страховки



Управление Роспотребнадзора по Новгородской области разъясняет о законных основаниях отказа по возврату денежных средств за страховку при кредите, а также - в каких случаях при отказе от страховки такое возможно.

Следует иметь ввиду о необходимости оформления предложенного кредита, так как, в последствии, можете принять решение об отказе от договора через несколько дней, но момент наступления обязательств по кредитному договору отличается от договора займа.

В целях полного разъяснения различий в понятиях кредитный договор и договор займа следует рассмотреть часть 6 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 N353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в части 9 статьи 5 настоящего Федерального закона. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

Исходя из приведенной нормы, по кредитному договору обязанность платить Банку возникает с момента подписания договора, но не фактического получения денег на руки, следовательно, в случае написания потребителем заявления о досрочном погашении кредита, через несколько дней после подписания договора, у него остается обязанность выплатить проценты пропорционально использованному времени, а также уплатить стоимость договора страхования (Присоединения к программе страхования), т.к. прекращение кредитного договора не влечет за собой прекращения страховки.

Рассмотрим какие правовые инструменты предоставляемые законом по отказу от страховки в подтемах «Страховка» и «Досрочное прекращение страхования по Гражданскому кодексу РФ».

В соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 20 ноября 2015 г. № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» - при осуществлении добровольного страхования (за исключением случаев осуществления добровольного страхования, предусмотренных пунктом 4 настоящего Указания) страховщик должен предусмотреть условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии в порядке, установленном настоящим Указанием, в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

Данный период (период охлаждения) распространяется не на все случаи страхования. Согласно вышеуказанному пункту, таким правом владеет только

лицо, именуемое в договоре – Страхователь.

В соответствии со статьей 5 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 № 4015-1, страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками (страховой компанией) договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Для установления наличия права отказа от страховки в период охлаждения необходимо выяснить: является ли потребитель - Страхователем.

Зачастую страхование при получении кредита происходит путем подписания потребителем Соглашения на присоединение к программе страхования, т.е. коллективного страхования. Программа страхования подразумевает под собой наличие уже существующего договора, к которому происходит присоединение клиентов Банка в качестве застрахованных лиц (но не Страхователей). В таких страховых программах обычно Страхователем является сам Банк, в связи с этим у потребителя отсутствует право отказаться от страхования и получить назад денежные средства либо обязать Банк внести в график платежей поправки, путем исключения ежемесячных страховых выплат.

При этом, Гражданский кодекс Российской Федерации дает право страхователю (выгодоприобретателю) досрочно отказаться от договора страхования.

В соответствии с пунктом 2 статьи 958 ГК РФ – Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 1 настоящей статьи.

При отказе от страховки, уплаченные денежные средства не возвращаются, т.к. в соответствии с абзацем 2 пункта 3 статьи 958 ГК РФ при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Как правило, другое договором не предусматривается.

Если плата за страховку распределена на весь срок кредитования?

Исходя из условий договора, плата за страховку может осуществляться двумя способами:

1) Постепенная оплата напрямую Страховой компании, при этом если Банк не внес полную плату за клиента в момент заключения договора;

- в данном случае у клиента имеется возможность отказаться от страхования, при этом уже уплаченные деньги не возвращаются, однако, прекращается обязанность ежемесячно вносить плату за страховку.

2) Банк вносит деньги Страховой компании за клиента, и теперь клиент обязан возместить Банку эту сумму;

- в данном случае, при отказе от страховки, у клиента остается обязанность возместить Банку деньги за страховку.

Само собой, первый случай является наиболее редким по сравнению со вторым.

В тоже время, пунктом 1 статьи 958 ГК РФ установлено, что Договор

страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, досрочное погашение кредита).

Данный пункт не предполагает возврат денежных средств за страховку в случае досрочного погашения кредита, если по договору страхования были застрахованы жизнь и здоровье гражданина.

Если заключен договор страхования риска невыплаты долга – то производится возврат соразмерной страховой суммы пропорционально неиспользованному времени кредита (уменьшение количества дней периода страхования).

Следует иметь в виду, что вышеуказанными правами владеет также – Страхователь. В случае отказа от страховки, ссылаясь на указанные нормы, страховая компания законно воспримет как добровольный отказ без возврата денежных средств.

Также потребителю необходимо знать, что навязывание какого-либо договора является незаконным в соответствии со статьей 16 Закона РФ «О защите прав потребителей» из которого следует, что запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг). Убытки, причиненные потребителю вследствие нарушения его права на свободный выбор товаров (работ, услуг), возмещаются продавцом (исполнителем) в полном объеме.

Однако доказать указанное может быть существенно осложнено либо невозможно, т.к. потребителем подписывается Согласие на добровольное присоединение (заключение) к страхованию.

Доказать данный факт является сложным еще по одному основанию. В Гражданском кодексе РФ имеется такой вид договоров – Публичный договор. Публичный договор предполагает обязанность организации или ИП заключить договор с каждым обратившимся лицом.

Кредитный договор к таким договорам не относится, то есть Банк может отказать в выдаче кредита указав на любую законную причину.

За консультациями по вопросам нарушения законодательства в сфере защиты прав потребителей граждане могут обращаться по телефонам:

77-20-38 - Центр информирования и консультирования потребителей ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Новгородской области»;

97-11-06, 97-11-17 – Общественная приемная Управления Роспотребнадзора по Новгородской области.