

*После признания судом незаконности взимания банками многих комиссий при кредитовании все чаще сегодня можно встретить схемы кредитования со страхованием. Но если при досрочном погашении суммы кредита гражданин может уплатить проценты только за период пользования кредитом, то при досрочном отказе от страхования страховые компании могут отказать в возврате части суммы страховой премии, сославшись на условия Правил страхования, которые не были выданы потребителю при заключении договора о кредитовании, сообщило Управление Роспотребнадзора по Свердловской области. Похожая ситуация недавно произошла с СКБ-Банком и страховой компанией «Северная казна».*

В Управление Роспотребнадзора по Свердловской области поступила жалоба от жителя Екатеринбурга Г., где он указал на то, что при заключении договора о кредитовании банк (ОАО «СКБ-банк») вынудил заемщика заключить договор страхования, пообещав снизить процентную ставку по кредиту с 34,9% до 28,9%. В противном случае сотрудники банка предупредили заемщика об отказе в выдаче кредита. Г. заключил договор о кредитовании и договор страхования и оплатил прямо в банке страховую премию в 28000 руб. Эта сумма была вычтена из суммы кредита. Позднее при детальном изучении договора о кредитовании Г. обнаружил, что процентная ставка по кредиту в итоге составила 34,98 процентов годовых. При этом после сделки договор страхования не был выдан заемщику на руки, а страховой полис он получил по почте. Ни представители страховой компании, ни сотрудники банка не сообщили о порядке ознакомления с условиями страхования перед заключением сделки.

Досрочно погасив кредит, заемщик обратился в страховую компанию (ООО «СК «Северная казна») с просьбой произвести расчет и вернуть часть страхового взноса за неиспользованный период страхования. Однако страховая компания ответила отказом, мотивируя свой отказ пунктом Правил страхования, а именно – что при досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику премия возврату не подлежит.

На основании жалобы Г. и наличия события и состава административного правонарушения специалистами Управления Роспотребнадзора по Свердловской области был составлен в отношении СК «Северная казна» протокол об административном правонарушении. Нарушение выразилось во включении в договор с

потребителями условий, ущемляющих установленные законом права потребителей, а также нарушении права потребителя на получение необходимой и достоверной информации о предоставляемой финансовой услуге (страховании). Позднее было вынесено постановление о назначении административного наказания и предписание о прекращении нарушения прав потребителей.

Не согласившись с вынесенными постановлением и предписанием, представители страховой компании обратились в Арбитражный суд Свердловской области с заявлением об оспаривании постановления и признании недействительным предписания.

Оценив фактические обстоятельства и исследовав материалы дела, суд пришел к решению, что требование страховой компании удовлетворению не подлежит.

В соответствии с законом «О защите прав потребителей» исполнитель обязан своевременно предоставить потребителю необходимую и достоверную информацию об услугах, обеспечивающую возможность их правильного выбора. Страховая компания же не предоставила необходимую информацию об условиях страхования до заключения договора страхования, полные и достоверные сведения о порядке расторжения договора страхования и возврата части страховой премии при досрочном погашении кредита и отказе от услуг страхования, хотя эта информация является существенной для обеспечения возможности правильного выбора услуг.

Более того, в соответствии с Гражданским кодексом РФ заключение договора страхования осуществляется только на основании заявления заемщика при непосредственном обращении к страховщику. Условия оплаты страховой премии либо ее возврата в тех или иных случаях должны согласовываться исключительно между страхователем и страховщиком.

Исходя из общих принципов гражданского права, договор страхования должен быть разработан с учетом представления страхователю, досрочно возвратившему кредит, права выбора: либо расторгнуть договор страхования и получить часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, либо продолжить страхование с заключением соглашения о внесении в договор изменений, связанных с параметрами кредитования и заменой выгодоприобретателя.

Управление Роспотребнадзора по Свердловской области напоминает жителям Екатеринбурга и Свердловской области, что при Управлении Роспотребнадзора по Свердловской области и его территориальных отделах работают консультационные пункты для потребителей ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии», специалисты которых помогут вам составить претензии и заявления в адрес кредитных и страховых организаций, если они незаконно присваивают себе ваши деньги.

**Источник:** [Вечерние Ведомости](#) , 19.12.12