

Отказ от страховки может обернуться для банковских заемщиков повышением стоимости кредитов. Как сообщили «РГ» в Банке России, в некоторых случаях у кредитных организаций есть право пересматривать условия договоров.

С недавних пор у россиян появилась возможность в течение пяти дней отказаться от купленной страховки и вернуть свои деньги. Разумеется, если за это время не произошел страховой случай. Этот «период охлаждения» был введен прежде всего для решения проблемы навязывания допстраховок при продаже полисов ОСАГО. Но в случае с оформлением кредита в банке, которое также часто сопровождается вынужденной покупкой страховки, «правило пяти дней» тоже можно использовать. Но не без последствий.

По закону в обязательном порядке страхуется только недвижимость, приобретаемая в ипотеку. В остальных случаях банки обязаны предлагать потенциальным заемщикам варианты как со страховкой, к примеру, жизни и здоровья, так и без нее. Разница в том, что в первом случае процентная ставка по кредиту может быть ниже, так как благодаря страхованию банки снимают с себя некоторую часть рисков.

Как отмечается в разъяснении ЦБ, по закону «О потребительском кредите» в кредитный договор, предусматривающий обязательное страхование (первый вариант), может быть включен пункт о том, что в случае невыполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше 30 календарных дней (отказ от страховки в пятидневный срок входит в это понятие), кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по этому кредиту до уровня ставки, действовавшей на момент заключения договора по аналогичным договорам без обязательного заключения договора страхования. Более того, кредитор вправе потребовать даже досрочного расторжения договора и возврата всей оставшейся суммы кредита вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования. Расторжение договора возможно, если, например, в кредитном договоре не предусмотрена возможность пересмотра ставки при неисполнении клиентом банка обязанности по страхованию, уточнили в ЦБ. При этом банк обязан уведомить заемщика об этом в письменной форме и установить разумный срок возврата потребительского кредита. Он не может быть меньше 30 календарных дней с момента направления уведомления.

Что касается жилищных кредитов, то «Закон об ипотеке» устанавливает исчерпывающий перечень требований закона «О потребительском кредите», которые

применяются к договорам ипотечного кредита. По ним условия об уплате повышенной процентной ставки или о расторжении договора, предусмотренные для потребительских кредитов при неисполнении заемщиком обязанности по заключению договора страхования, не действуют, если это прямо не предусмотрено договором.

Таким образом, когда в договоре ипотечного кредита предусматривается обязанность заемщика по добровольному страхованию, а он воспользовался «периодом охлаждения» и отказался от страховки, банк может принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданном кредиту только в том случае, если это условие есть в договоре.

Кроме того, в такой ситуации не исключается возможность расторжения договора ипотечного кредита по инициативе банка в судебном порядке (статья 450 ГК РФ).

Источник: [Российская газета](#) , № 123, 08.06.16

Автор: Кривошапко Ю.