

Кредитный договор

Для начала следует быть уверенным, что кредит Вам необходим, Вы не решите отказаться от договора через несколько дней, так как 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 предоставляет закон по отказу от страховки в подтемах «Страховка» и «Досрочное прекращение страхования по Гражданскому кодексу РФ».

Страховка

В соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 20 ноября 2015 г. N 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.

ВАЖНО! Данный период (период охлаждения) распространяется не на все случаи страхования. Согласно вышеуказанному пункту, таким правом владеет только лицо, именуемое в договоре – Страхователь.

Понятие Страхователя

В соответствии со статьей 5 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 N 4015-1, страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками (страховой компанией) договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

ВАЖНО! 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 Согласия 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.

Досрочное прекращение страхования по Гражданскому кодексу Российской Федерации

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

Вариант 1.

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.

ВАЖНО! 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.

Вариант 2.

Пункт 1 статьи 958 ГК РФ – 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).

ВАЖНО! 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).

ВАЖНО! 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.

Законно ли навязывание банком страховки?

Навязывать какой-либо договор потребителю 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.

Вывод

Перед тем как принимать какие-либо меры по отказу от страховки либо соглашаться на навязываемую страховку с идеей последующего отказа, нужно убедиться в том, что у Вас есть такое право, т.е. Вы являетесь – Страхователем.

Таким образом, отказаться от договора страхования можно только в том случае, если в договоре указано, что Страхователем являетесь Вы, а также если заключенный договор является договором личного страхования (индивидуального).