

Страхование жизни и здоровья при получении кредита. Право или обязанность?

При заключении договора потребительского кредитования часто встречаются случаи обусловливания банками услуги по предоставлению кредита услугами страхования жизни, здоровья потребителя, причем в каждом конкретном случае необходимо определить, была ли у потребителя возможность отказаться от данной услуги страхования при получении кредита.



Как определить, была ли у потребителя возможность отказаться от услуги страхования при получении кредита?

Если потребитель выбрал страхование добровольно (например, в заявлении (договоре) нужно было отметить один из предложенных вариантов: 1 вариант – получение кредита со страхованием или 2 вариант – получение кредита без страхования, и потребитель выбрал первый вариант), то в таких ситуациях нельзя говорить об обусловливании получения кредита обязательным страхованием. В этом случае потребитель вправе расторгнуть договор страхования, а в случае отказа от его расторжения в добровольном порядке - обратиться в суд за восстановлением нарушенных потребительских прав, согласно ч. 2 ст. 16 Федерального закона от 7. 02. 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее по тексту ФЗ «О защите прав потребителей»).

Навязыванием услуг страхования жизни и здоровья будут считаться случаи, когда у потребителя отсутствовала возможность получить кредит без данной услуги.

Страхование является **самостоятельной услугой** по отношению к кредитованию. Предоставление кредита при условии обязательного оказания услуг по страхованию жизни и здоровья ущемляет права потребителей, установленные ч. 2 ст. 16 ФЗ «О защите прав потребителей».

Согласно ч. 1 ст. 421 Гражданского кодекса Российской Федерации, граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена Гражданским кодексом РФ, законом или договором.

В рамках кредитных отношений между потребителем и банком законодательством установлен только один случай страхования в силу закона – страхования заложенного имущества залогодателем (ст. 31 Закона РФ от 16.07.1998г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости»).

В соответствии с ч. 2 ст. 935 Гражданского кодекса Российской Федерации, обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.



В соответствии с ч. 2 ст. 14.8 Кодекса об административных правонарушениях (КоАП) предусмотрена административная ответственность за включение в договор условий, ущемляющих установленные законом права потребителя в виде наложения административного штрафа на должностных лиц в размере от одной тысячи до двух тысяч рублей; на юридических лиц от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей.

Порядок урегулирования данного спора.

Прежде чем обращаться в суд, необходимо соблюсти так называемый досудебный порядок разрешения спора - это предъявление претензии кредитору. Претензия направляется в письменном виде кредитору одним из указанных способов:

- лично, по фактическому местонахождению подразделения кредитора, предоставившего кредит (отделение банка), при этом на втором экземпляре претензии или ее копии уполномоченный представитель банка ставит отметку о получении (номер, дату получения, должность, Ф.И.О., подпись);
- посредством почтовой отправки по адресу банка заказным письмом с уведомлением о вручении.

Согласно ст. 31 ФЗ «О защите прав потребителей», требования, изложенные в претензии, должны быть удовлетворены в десятидневный срок с момента ее подачи.



В том случае, если в течение установленного срока требования не были удовлетворены, потребитель вправе обратиться в суд за восстановлением своих нарушенных прав.