

## **Памятка потребителю при оформлении кредитного договора**

Решение взять кредит, как правило, принимается тогда, когда в семейном бюджете не хватает денег. Неважно, на крупную сумму или на покрытие долгов. Важно, что человек, берущий кредит, обычно ограничен в средствах. Если кредит оформляется на большую сумму, перед каждым заемщиком неизбежно встает вопрос страховки, и, соответственно, расходов на ее оформление. Расходы эти обычно не маленькие, поэтому каждого заемщика интересует – законно ли страхование кредита, обязательно ли страхование кредита и можно ли его избежать.

Что такое страхование кредита? Прежде всего это услуга, которую предоставляет заемщику страховая компания. Подписав договор страхования, и получив страховой полис, клиент получает от страховой организации гарантии в помощи выплаты кредита в случае непредвиденных обстоятельств. Кредитные организации часто требуют заключить страхование жизни, здоровья или иного страхового интереса заемщика, что бы снизить риски невозврата кредита. Между тем обязанность страховать свою жизнь или здоровье, не может быть возложена на гражданина по закону.

Страхование жизни и (или) здоровья является самостоятельной услугой, и предоставление кредита не может быть поставлено в зависимость от согласия заемщика на получение дополнительной услуги по страхованию.

Вне зависимости от вида кредитования – ипотечное или потребительское, - страхование своей жизни может быть только добровольным. При ипотечном кредитовании обязательным является лишь страхование имущества, заложенного по договору об ипотеке.

Принцип добровольности личного страхования не лишает кредитора (банк) права требовать от заемщика заключить договор страхования жизни, являющийся обязательным условием кредитного договора. Однако кредитор вправе это требовать, только если данное условие согласовано сторонами, а также если заемщик в письменной форме выразил свое согласие на заключение соответствующего договора страхования.

***Таким образом, у банка отсутствует право требовать заключения договора страхования. Услуги страхования могут быть оказаны только при наличии согласия гражданина. В силу закона потребитель может отказаться от страхования при кредитовании.***

Следует обратить внимание на предоставляемые банком документы перед их подписанием. В случае, если помимо условий о кредитовании, документы содержат условия о страховании, следует помнить, что потребитель может их не заполнять, выразить отказ от страхования.

Особое внимание на условия о порядке расторжения следует обращать гражданам, которые планируют в будущем срочно погасить кредит. Условия страхования некоторых организаций не предусматривают возможность получить сумму уплаченной страховой премии (часть) при досрочном расторжении кредита.

Ведь по закону – при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

***Если договор страхования в пользу кредитора у заемщика уже имеется.***

Заемщик вправе самостоятельно застраховать свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу кредитора у страховщика, удовлетворяющего критериям,

установленным кредитором в соответствии с законодательством РФ. В этом случае кредитор обязан предоставить заемщику кредит на тех же условиях (сумма, срок возврата кредита и процентная ставка), которые бы были при одновременном заключении договора потребительского кредита (займа) и договора страхования.

***Если заемщик отказывается от заключения договора страхования***

В случае отказа заемщика от заключения договора страхования в связи с отсутствием, установленной законом обязанности страхования жизни, кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования.

***Данная памятка составлена на основании следующих нормативных правовых актов:***

- ***Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 № 14-ФЗ;***
- ***Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»;***
- ***Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»***