

СОВМЕСТНЫЙ ПРОЕКТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И МБРР  
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

# Стандарты консультирования потребителей финансовых услуг

Стандарт 9 «Заключение кредитного  
договора при условии обязательного  
страхования жизни и здоровья»

*Разработаны ООО «ФБК» в рамках контракта  
№ FEFLP/QCBS-4.1 «Институциональное  
укрепление Роспотребнадзора в области  
защиты прав потребителей на рынке  
финансовых услуг» и предназначены  
для использования сотрудниками Роспотребнадзора  
и другими заинтересованными лицами*

## **Термины и определения**

Договор личного страхования – договор, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая);

Залог – способ обеспечения кредитного обязательства, при котором кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя);

Кредитный договор – договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита;

Потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа и лимитом кредитования;

Убытки – расходы, которые потребитель финансовых услуг, чье право нарушено, произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права, а также неполученные доходы, которые потребитель финансовых услуг получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

## **Разъяснение положений законодательства**

Согласно пункту 1 статьи 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена указанным Кодексом, законом или договором. Исходя из статьи 422 ГК РФ, договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивными нормами), действующим в момент его заключения.

В соответствии с пунктами 1, 2 статьи 935 ГК РФ законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу. Также законом может быть возложена обязанность страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами. Обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

В рамках кредитных отношений между потребителем и банком законодательством установлен только один случай страхования в силу закона - страхование заложенного имущества залогодателем. Согласно статье 343 ГК РФ залогодатель или залогодержатель обязан страховать от рисков утраты и повреждения за счет залогодателя заложенное имущество на сумму не ниже размера обеспеченного залогом требования, если иное не предусмотрено законом или договором. При этом страхование жизни и здоровья или страхование рисков прекращения или ограничения права собственности заемщика на заложенное имущество осуществляется исключительно на добровольной основе и не может выступать в качестве условия предоставления кредита.

В соответствии с пунктом 1 статьи 16 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон «О защите прав потребителей») условия договора, ущемляющие права потребителей по сравнению с правилами, установленными законами и иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются

недействительными<sup>1</sup>. Если в результате исполнения договора, ущемляющего права потребителя, у него возникли убытки, они подлежат возмещению исполнителем в полном объеме.

Страхование является самостоятельной услугой по отношению к кредитованию. Предоставление кредита при условии обязательного оказания услуг по страхованию жизни и здоровья ущемляет права потребителей, установленные пунктом 2 статьи 16 Закона «О защите прав потребителей», который запрещает обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг).

Как отмечается в «Обзоре судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств», утвержденном Постановлением Верховного Суда Российской Федерации от 22.05.2013, запрет обуславливать предоставление одних услуг предоставлением других услуг призван ограничить свободу договора в пользу экономически слабой стороны – гражданина – и направлен на реализацию принципа равенства сторон. При этом указанный запрет является императивным, поскольку не сопровождается оговоркой «если иное не предусмотрено договором». Следовательно, его нарушение в виде обязательности заключения договора страхования, которым банк обусловил выдачу кредита, влечет за собой ничтожность данной части договора (статья 16 Закона «О защите прав потребителей», статья 168 ГК РФ). Кроме того, в силу прямого указания пункта 2 статьи 935 ГК РФ личное страхование жизни или здоровья является добровольным и не может никем быть возложено на гражданина в качестве обязательства, обуславливающего предоставление ему другой самостоятельной услуги.

С учетом названных обстоятельств в каждом случае обременения страхованием кредитного договора с заемщиком необходима проверка всех факторов, сопутствовавших заключению как самого кредитного договора (в контексте соблюдения банком требований статьи 16 Закона «О защите прав потребителей»), так и договора личного страхования в пользу лица, не являющегося страхователем (статья 934 ГК РФ)<sup>2</sup>.

В соответствии с п. 18 статьи 5 Федерального закона 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» условия об обязанности заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского кредита (займа) или его исполнения включаются в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) только при условии, что заемщик выразил в письменной форме свое согласие на заключение такого договора и (или) на оказание такой услуги в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа).

Указанное письменное согласие заемщика подразумевает, что заключение договора страхования осуществляется им на добровольных началах, то есть своей волей и в своем интересе.

Как отмечается в части 2 статьи 7 Федерального закона 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», вступившей в силу с 01.07.2014, если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа). Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги кредитора и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа).

<sup>1</sup> Для правильного применения настоящей консультации необходимо определить, была ли у потребителя возможность отказаться от данной услуги страхования при получении кредита. Навязыванием услуг страхования жизни и здоровья будут считаться случаи, когда у потребителя отсутствовала возможность получить кредит без данной услуги. 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 обуславливании получения кредита обязательным страхованием. В случае, если возможность выбора услуги страхования при заключении кредитного договора отсутствовала, потребитель вправе направить в кредитную организацию заявление о расторжении договора страхования и в случае отказа в его удовлетворении в добровольном порядке обратиться в суд.

<sup>2</sup> Письмо Роспотребнадзора от 23.07.2012 № 01/8179-12-32 «О Постановлении Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей».

Согласно части 10 статьи 7 Федерального закона 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» кредитор обязан предоставить заемщику потребительский кредит (заем) на тех же (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) и процентная ставка) условиях в случае, если заемщик самостоятельно застраховал свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу кредитора у страховщика, соответствующего критериям, установленным кредитором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора страхования, кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского кредита (займа) условиях потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования.

Частью 2 статьи 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях 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<sup>3</sup>.

Убытки, причиненные потребителю вследствие нарушения его права на свободный выбор товара (работ, услуг), возмещаются продавцом (исполнителем) в полном объеме.

Под убытками следует понимать расходы, которые потребитель, чье право нарушено, произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права, утрату или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые потребитель получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода). Если лицо, нарушившее право потребителя, получило вследствие этого доходы, потребитель вправе требовать возмещения, наряду с другими убытками, упущенной выгоды в размере, не меньшем, чем такие доходы<sup>4</sup>.

Согласно пункту 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. При этом в силу пункта 2 статьи 958 ГК РФ страхователь (выгодоприобретатель) вправе также отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по таким обстоятельствам.

Таким образом, договор страхования может быть прекращен либо в силу закона в случае прекращения возможности наступления страхового случая и существования страхового риска, либо в случае отказа страхователя от договора страхования.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 1 статьи 958 ГК РФ страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, остальная сумма премии должна быть возвращена потребителю. В то же время при досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Необходимо учитывать, что если кредитные обязательства исполнены досрочно и страховая выплата при наступлении страхового случая по условиям договора будет равна нулю (в силу чего на страховщика невозможно возложить обязанность произвести страховую выплату) действие договора страхования прекращается досрочно, поскольку при таких обстоятельствах существование предусмотренных договором страховых рисков как предполагаемых событий, на случай наступления которых проводится страхование, прекращается, а наступление страхового случая при отсутствии обязательства страховщика произвести страховую выплату становится невозможным. В таком случае страховщик имеет право только на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование<sup>5</sup>.

<sup>3</sup> В тех случаях, когда с момента заключения договора о предоставлении кредита не истек один год.

<sup>4</sup> Согласно абзацу 2 п. 31 Постановления Пленума Верховного суда Российской Федерации от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»

<sup>5</sup> Определение Верховного Суда Российской Федерации от 22.05.2018 № 78-КГ18-18.

Вместе с тем если страховая сумма от суммы задолженности по кредиту не зависит, договор страхования не прекращается с исполнением кредитного договора, и страховая премия возврату не подлежит<sup>6</sup>.

Согласно указанию ЦБ России от 20.11.2015 № 3854-У, страховая организация обязана предоставить потребителю возможность отказаться от добровольного страхования в течение 14 календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая. Страховая премия подлежит возврату в полном объеме. В то же время в тех случаях, когда потребитель отказался от договора страхования после даты начала действия страхования, страховщик при возврате уплаченной страховой премии вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

Указанные правила распространяются и на договоры коллективного страхования<sup>7</sup>.

Согласно ч. 1 ст. 31 Закона «О защите прав потребителей» требования потребителя об уменьшении цены за выполненную работу (оказанную услугу), о возмещении расходов по устранению недостатков выполненной работы (оказанной услуги) своими силами или третьими лицами, а также о возврате уплаченной за работу (услугу) денежной суммы и возмещении убытков, причиненных в связи с отказом от исполнения договора, предусмотренные пунктом 1 статьи 28 и пунктами 1 и 4 статьи 29 данного закона, подлежат удовлетворению в десятидневный срок со дня предъявления соответствующего требования.

#### **Документы для обоснования законности требований потребителя**

Основными документами, на которые необходимо ссылаться при разрешении споров, являются:

Кредитный договор;

Договор страхования (при наличии);

График погашения кредита;

Заявление на страхование (при наличии);

Документы, подтверждающие оплату страхования;

Документы, подтверждающие обращение заемщика в банк по вопросам страхования жизни и здоровья (при наличии);

Документы, подтверждающие отказ банка в удовлетворении требований потребителя (при наличии);

Типовой образец договора в подтверждение того, что заключение кредитного договора было невозможно без страхования жизни и здоровья заемщика<sup>8</sup>.

Дополнительные документы:

Документы, подтверждающие убытки потребителя;

Документы, подтверждающие нравственные и/или физические страдания потребителя (при наличии), в обоснование требования о компенсации морального вреда.

#### **Судебная практика**

*Арбитражные суды:*

Определение Верховного Суда РФ от 28.09.2018 № 309-КГ18-14777 по делу № А60-36687/2017;

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров»;

<sup>6</sup> Определение Верховного Суда Российской Федерации от 28.08.2018 № 44-КГ18-8.

<sup>7</sup> Определение Верховного Суда Российской Федерации от 31.10.2017 № 49-КГ17-24.

<sup>8</sup> Типовой образец договора на предоставление кредита должен размещаться на официальном сайте банка

Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 16.07.2018 № Ф01-2665/2018 по делу № А43-27895/2017;

Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 08.06.2018 № Ф09-2563/18 по делу № А60-37817/2017;

Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 17.05.2018 № Ф09-1757/18 по делу № А76-23911/2017;

Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 10.12.2015 N Ф04-27143/2015 по делу N А45-6365/2015;

Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 17.12.2015 N Ф09-8723/15 по делу № А60-11644/2015;

Постановление Федерального арбитражного суда Волго-Вятского округа от 07.02.2014 по делу № А31-6383/2013;

Постановление Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 22.01.2014 по делу № А19-2269/2013;

Постановление Федерального арбитражного суда Поволжского округа от 23.05.2013 по делу № А55-27827/2012;

Постановление Федерального арбитражного суда Волго-Вятского округа от 13.11.2012 по делу № А79-11188/2010;

Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 22.08.2012 по делу № А56-49150/2011;

Постановление Федерального арбитражного суда Дальневосточного округа от 12.05.2009 № Ф03-1875/2009 по делу № А04-8045/2008;

Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 30.01.2010 № Ф09-6661/10-С1 по делу № А47-116/2010;

Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 05.05.2010 по делу № А56-42260/2009;

Постановление Федерального арбитражного суда Западно - Сибирского округа от 02.09.2010 по делу № А45-27852/2009;

Постановление Федерального арбитражного суда Дальневосточного округа от 10.12.2008 № Ф03-5068/2008 по делу № А04-3022/08-24/111;

Постановление Федерального арбитражного суда Дальневосточного округа от 10.12.2008 № Ф03-5068/2008 по делу № А04-3022/08-24/111;

Постановление Федерального арбитражного суда Центрального округа от 02.04.2009 по делу № А48-2322/08-18;

Постановление Федерального арбитражного суда Федерального арбитражного суда Волго-Вятского округа от 15.04.2009 по делу № А43-28456/2008-9-279;

Постановление Восьмого Арбитражного апелляционного суда от 27.05.2011 по делу № А46-15064/2010;

Постановление Третьего арбитражного апелляционного суда от 15.07.2016 по делу № А33-511/2016;

Постановление Четвертого арбитражного апелляционного суда от 27.04.2016 № 04АП-961/2016 по делу № А78-14999/2015;

Постановление Четвертого арбитражного апелляционного суда от 25.04.2016 № 04АП-1328/2016 по делу № А78-17300/2015;

Постановление Восьмого арбитражного апелляционного суда от 15.04.2016 № 08АП-2590/2016 по делу № А70-12118/2015;

Постановление Арбитражного суда Московского округа от 10.03.2016 № Ф05-1492/2016 по делу № А41-42472/15;

Постановление Третьего арбитражного апелляционного суда от 28.01.2016 по делу № А33-18960/2015;

Постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 23.11.2015 № 15АП-18679/2015;

Постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 28.10.2015 по делу № А65-17234/2015;

Постановление Двенадцатого арбитражного апелляционного суда от 19.05.2015 по делу № А57-23962/2014;

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 05.02.2014 №09АП-46090/2013-АК по делу № А40-134684/13;

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 25.12.2013 № 09АП-42471/2013 по делу № А40-119616/13;

Постановление Шестого арбитражного апелляционного суда от 05.11.2013 № 06АП-5513/2013 по делу № А04-5075/2013;

Постановление Одиннадцатого арбитражного суда от 03.07.2014 по делу № А65-4029/2014.

*Суды общей юрисдикции:*

Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 22.05.2018 № 78-КГ18-18;

Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 28.08.2018 № 44-КГ18-8;

Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 31.10.2017 № 49-КГ17-24;

Апелляционное определение Верховного суда Республики Татарстан от 20.08.2018 по делу № 33-13942/2018;

Апелляционное определение Верховного суда Республики Татарстан от 30.01.2014 по делу № 33-1329/2014;

Апелляционное определение Ставропольского краевого суда от 10.04.2018 по делу № 33-2914/2018;

Апелляционное определение Верховного суда Республики Башкортостан от 10.12.2015 по делу № 33-21983/2015;

Апелляционное определение Верховного суда Республики Башкортостан от 14.06.2016 по делу № 33-11243/2016;

Апелляционное определение Верховного суда Республики Коми от 06.06.2013 по делу № 33-3018/2013;

Апелляционное определение Кировского областного суда от 09.12.2014 по делу № 33-4107;

Апелляционное определение Костромского областного суда от 11.06.2014 по делу № 33-968;

Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 26.03.2014 по делу № 33-871/2014;

Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 12.03.2014 по делу № 33-2240/2014;

Апелляционное определение Иркутского областного суда от 21.01.2014 по делу № 33-339-14;

Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 27.11.2013 по делу № 33-11002/2013;  
Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 07.09.2016 № 33-17620/2016 по делу № 2-3723/2016;  
Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 05.09.2016 по делу № 33-11986/2016;  
Апелляционное определение Омского областного суда от 27.04.2016 по делу № 33-4003/2016;  
Апелляционное определение Орловского областного суда от 21.05.2013 по делу № 33-1100;  
Апелляционное определение Орловского областного суда от 02.04.2013 по делу № 33-711.

#### **Типовое решение**

1. Проинформировать потребителя финансовых услуг о том, что страхование является самостоятельной услугой по отношению к кредитованию. Предоставление кредита исключительно при условии обязательного оказания услуг по страхованию жизни и здоровья заемщика ущемляет права потребителей. Если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, кредитор обязан обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему таких дополнительных услуг. Кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского кредита (займа) условиях потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования.
2. Разъяснить особенности разрешения спорных ситуаций, а также возможности административной и юридической поддержки потребителя финансовых услуг со стороны Роспотребнадзора (см. Ведомственный стандарт «Восстановление нарушенных прав, свобод и законных интересов потребителей финансовых услуг»).
3. В случае соответствующего запроса потребителя оказать поддержку в оформлении необходимых юридических документов (претензий, исковых заявлений, ходатайств, заявлений в иные надзорные органы, кассационных и апелляционных жалоб, пояснений, дополнений к искам и других необходимых документов) (см. приложения к Ведомственному стандарту «Восстановление нарушенных прав, свобод и законных интересов потребителей финансовых услуг»).



**ФБК**

ул. Мясницкая, 44/1  
Москва, Россия, 101990

Т +7 (495) 737 5353

Ф +7 (495) 737 5347

Е fbk@fbk.ru

[www.fbk.ru](http://www.fbk.ru)