**Можно ли отказаться от страховки при оформлении потребительского кредита?**

В целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита кредитор при его заключении вправе потребовать от заемщика застраховать риск утраты и повреждения заложенного по договору имущества либо иной страховой интерес заемщика.

Вместе с тем законодательством не установлена соответствующая обязанность заемщика при получении потребительского кредита, не обеспеченного ипотекой.

Если обязанность по страхованию не установлена законодательно, то кредитор обязан предложить ему альтернативный вариант потребительского кредита, в том числе с возможностью увеличения процентной ставки ([п. 2 ст. 935](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=449455&dst=102023) ГК РФ; [ч. 2.2](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=453105&dst=110), [10 ст. 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=453105&dst=100134) Закона N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

Если обязательства заемщика обеспечены ипотекой, заложенное имущество должно быть застраховано ([ч. 2 ст. 1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=453105&dst=15), [ч. 13 ст. 11](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=453105&dst=119) Закона N 353-ФЗ"О потребительском кредите (займе)".

Если обязательства заемщика не обеспечены ипотекой, обязанность может быть возложена на заемщика лишь с его письменного согласия в рамках согласованного сторонами кредитного договора.

Согласие заемщика на оказание ему таких услуг при получении потребительского кредита, не обеспеченного ипотекой, должно быть указано в его заявлении о предоставлении кредита, заявлении о предоставлении дополнительных услуг. Также в названных заявлениях должна быть указана стоимость услуг по страхованию и обеспечена возможность заемщика отказаться от оказания услуг.

При этом проставление кредитором отметок о согласии заемщика либо выражение кредитором за заемщика согласия в ином виде на предоставление ему дополнительных услуг или формирование кредитором условий, предполагающих изначальное согласие заемщика на предоставление ему дополнительных услуг, не допускается ([ч. 2 ст. 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=453105&dst=275) Закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

Кредитор не позднее дня, следующего за днем заключения договора потребительского кредита, обязан направить заемщику письменное уведомление о праве заемщика отказаться от предоставления услуг и потребовать возврата денежных средств ([ч. 2.8-1 ст. 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=453105&dst=285) Закона N 353-ФЗ).

Информация о дополнительных услугах, необходимых для заключения и исполнения договора потребительского кредита, включается в индивидуальные условия кредитного договора ([п. 9 ч. 9](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=453105&dst=100064), [ч. 18 ст. 5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=453105&dst=248) Закона N 353-ФЗ).

**Последствия включения в договор потребительского кредита условия о страховании**

Если заемщик дал согласие на заключение договора страхования и условие о страховании включено в договор потребительского кредита, то в случае невыполнения им обязанности по страхованию свыше 30 календарных дней кредитор вправе ([ч. 18 ст. 5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=453105&dst=100083), [ч. 11](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=453105&dst=115), [12 ст. 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=453105&dst=100136), [ч. 14 ст. 11](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=453105&dst=120) Закона N 353-ФЗ):

* принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту, если это предусмотрено кредитным договором (в том числе в случае обращения заемщика с заявлением об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования);
* потребовать досрочного расторжения кредитного договора и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования.

В случае отказа заемщика от договора добровольного страхования, заключенного им в качестве страхователя в целях обеспечения исполнения его обязательств по договору потребительского кредита, в течение 30 календарных дней со дня заключения договора страхования страховщик обязан возвратить ему уплаченную страховую премию в полном объеме.

Также в случае обращения заемщика с заявлением об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования в течение 30 календарных дней со дня выражения им согласия на оказание услуги по страхованию ему осуществляется возврат денежных средств, уплаченных за оказание соответствующей услуги (включая страховую премию).

Возврат денежных средств (страховой премии) должен быть произведен при условии, что отсутствуют события, имеющие признаки страхового случая, в течение семи рабочих дней со дня получения страховщиком, кредитором или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, заявления заемщика ([п. 3 ч. 2.1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=453105&dst=277), [ч. 2.5 ст. 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=453105&dst=113), [ч. 11 ст. 11](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=453105&dst=117) Закона N 353-ФЗ).

**Страхование при заключении договора ипотечного кредитования**

Если обязательства заемщика по потребительскому кредиту обеспечены ипотекой, залогодатель (заемщик), по общему правилу, обязан за свой счет застраховать заложенное имущество в полной стоимости, а если она превышает размер обеспеченного ипотекой обязательства - на сумму не ниже суммы этого обязательства. При неисполнении им этой обязанности залогодержатель (кредитор) вправе застраховать такое имущество самостоятельно и потребовать от залогодателя возмещения понесенных расходов ([п. 2 ст. 31](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=429477&dst=100697) Закона от 16.07.1998 N 102-ФЗ).

При нарушении обязанностей по страхованию заложенного имущества кредитор-залогодержатель также вправе потребовать досрочного погашения кредита, обеспеченного ипотекой. Если это требование заемщик не выполнил в предусмотренный договором срок либо в течение месяца (если указанный срок не предусмотрен договором), залогодержатель вправе обратить взыскание на заложенное имущество ([ст. 35](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=429477&dst=100258) Закона N 102-ФЗ).

Кроме того, заемщик вправе застраховать риск своей ответственности перед кредитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств по возврату основной суммы долга и уплате процентов за пользование кредитом ([п. 4 ст. 31](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=429477&dst=297) Закона N 102-ФЗ).

Среди особенностей ипотечного кредитования можно отметить также следующее.

В отношении указанных в данном разделе видов договоров страхования не действует правило о возврате заемщику страховой премии в полном объеме в случае его отказа от договора добровольного страхования в течение 30 календарных дней со дня его заключения ([ст. 9.1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=429477&dst=611) Закона N 102-ФЗ; [ч. 2 ст. 1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=453105&dst=15), [ч. 13 ст. 11](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=453105&dst=119) Закона N 353-ФЗ).