

**ЦЕНТР**

**ЗАЩИТЫ ПРАВ ГРАЖДАН**

справедливо-центр.рф  
8-800-755-55-77

# **КАК ОТКАЗАТЬСЯ ОТ СТРАХОВКИ КРЕДИТА**

**Какие страховки вне закона  
Пошаговая инструкция отказа  
Что делать, если  
банк шантажирует**

# ***КАК ОТКАЗАТЬСЯ ОТ СТРАХОВКИ КРЕДИТА***

Какие страховки вне закона  
Пошаговая инструкция отказа  
Что делать, если банк шантажирует

## СОДЕРЖАНИЕ

ЕСЛИ ПРЕДЛАГАЮТ ЗАСТРАХОВАТЬСЯ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ КРЕДИТА: на что обратить внимание .....	6
ЗАКОННЫЙ СРОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ .....	8
БАНК ОТКАЗЫВАЕТ В КРЕДИТЕ БЕЗ СТРАХОВКИ.....	9
БАНК ГРОЗИТ ОТОБРАТЬ КРЕДИТ .....	10
БАНК ГРОЗИТ ПОВЫСИТЬ СТАВКУ.....	11
ОТКАЗ ОТ СТРАХОВКИ: пошаговая инструкция.....	13
ОТКАЗ ОТ СТРАХОВКИ ПРИ КОЛЛЕКТИВНОМ ДОГОВОРЕ СТРАХОВАНИЯ.....	14
ВОЗВРАТ ЧАСТИ СТРАХОВКИ ПРИ ДОСРОЧНОМ ПОГАШЕНИИ КРЕДИТА .....	16
КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ, ЕСЛИ ОТКАЗАЛИ В РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА.....	16
<i>Как пожаловаться финансовому уполномоченному .....</i>	<i>17</i>
<i>Как обратиться в Роспотребнадзор.....</i>	<i>19</i>
<i>Как подать исковое заявление в суд .....</i>	<i>20</i>
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	22
<i>Образец заявления в банк.....</i>	<i>22</i>
<i>Образец заявления в страховую компанию .....</i>	<i>24</i>
<i>Образец онлайн-заявления финансовому уполномоченному .....</i>	<i>26</i>
<i>Порядок выдачи удостоверения от финуполномоченного .....</i>	<i>30</i>
<i>Образец искового заявления в суд .....</i>	<i>32</i>



Новгородец Владимир Шошин – ликвидатор последствий аварии на Чернобыльской АЭС. С момента катастрофы прошло больше 30 лет, но о тех событиях мужчине постоянно напоминают хронические заболевания.

В последние годы упало зрение. Чтобы не ослепнуть, потребовалась сложнейшая операция. Но получить квоту, гарантирующую бесплатную высокотехнологичную медпомощь, мужчине не удалось. Так как риск потерять зрение был неминуем, врачи предложили оперироваться в платной клинике.

Стоимость операции – 1 млн рублей. Выбора не было, и Владимир Шошин обратился в банк за кредитом.

Заявку одобрили, но сверх кредита клиенту оформили целых три полиса страхования жизни и здоровья на общую сумму 330 000 рублей.

Клиент решил воспользоваться периодом охлаждения, чтобы отказаться от ненужных страховок, но получил от ворот поворот.

Свою историю заемщик рассказал специалистам новгородского Центра защиты прав граждан.

Правозащитники подтвердили, что при оформлении потребительского кредита страхование допустимо только по желанию клиента.

Шошину услуги страхования оформили без его ведома. К тому же игнорировали право клиента расторгнуть страховой договор в период охлаждения.

Специалист Центра защиты прав граждан решил лично сопроводить пенсионера в отделение банка, чтобы напомнить сотрудникам о букве закона.

Прямо в офисе было составлено новое заявление о возврате средств за навязанные страховые услуги. После чего банк вернул пенсионеру 330 000 рублей.

На этом хорошие новости не закончились.

Ликвидатору помогли подать повторное заявление на выделение квоты. И квота нашлась. Операцию провели бесплатно, а кредит Владимир Шошин закрыл досрочно, без финансовых потерь.

Эта история – скорее исключение из правил.

***Банки не упускают возможности заработать на клиентах при оформлении кредитного договора.  
По договоренности со страховыми компаниями банк получает комиссионные, которыми премирует сотрудников, благополучно продавших страховой продукт.***

Заинтересована в таком сотрудничестве и страховая компания.

Во-первых, размеры страховых взносов существенно превышают выплаты по страховым случаям.

Во-вторых, стоимость страхового полиса при оформлении кредита, как правило, в полтора-два раза выше, нежели клиент оформил бы самостоятельно, решив воспользоваться страховкой и обратившись к страховщику лично.

В-третьих, клиентов страхуют от случаев, которые в принципе не являются страховыми. А значит, как таковая услуга оплачена, но не понадобится.

В новой инструкции Центров защиты прав граждан расскажем:

- когда страховка является обязательной, а когда нет;
- что делать, если банк повысил ставку по ипотечному кредиту при отказе от страховки;
- как расторгнуть договор навязанного страхования в период охлаждения и при досрочном погашении;
- куда жаловаться, если вы получили отказ в возврате денег за страховку.

**Специальный проект**  
**«БЕРЕЖЕМ КОШЕЛЕК»**

**ЦЕНТР**  
ЗАЩИТЫ ПРАВ ГРАЖДАН

справедливо-центр.рф  
8-800-755-55-77

**6 млрд 505 млн рублей**

**Аннулировано чужих долгов.**

**Расторгнуто кабальных кредитных договоров.**

**Возвращено заемщикам, ставшим жертвами банковского мисселинга**

**В Центрах помогают:**

- ✓ отказаться от навязанных платных услуг при оформлении кредита
- ✓ наказать банк и вернуть деньги при подмене депозита финансовым продуктом
- ✓ оспорить взыскание судебным приставом долгов однофамильца
- ✓ защитить от блокировки и списаний неприкосновенный денежный минимум

Телефон горячей линии **8-800-755-55-77** (звонок бесплатный).

Онлайн-консультация доступна на сайте **справедливо-центр.рф**.

**Вся помощь в Центрах оказывается бесплатно.**



## ЕСЛИ ПРЕДЛАГАЮТ ЗАСТРАХОВАТЬСЯ: на что обратить внимание

Существует только два вида страховок, которые могут стать обязательными при оформлении кредита.

### ● ПРИ ОФОРМЛЕНИИ ЖИЛИЩНОГО ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТА

По Федеральному закону «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 №102-ФЗ при получении ипотеки заемщику в обязательном порядке нужно застраховать приобретаемую недвижимость.

Такая необходимость связана с тем, что до выплаты кредита объект должен находиться в залоге у банка.

### ● ПРИ ОФОРМЛЕНИИ АВТОКРЕДИТА

Банк по своему усмотрению может потребовать от покупателя оформить на автомобиль КАСКО.



*Если вы берете не ипотечный, а любой другой потребительский кредит, вы вправе решать,*



*покупать страховку или нет.*

*Банк не вправе принуждать клиента оформить страховку жизни и здоровья, от потери работы, финансовых рисков и т. п.*

Согласно п. 1 ст. 421 ГК РФ, граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

Во время оформления кредита банк обязан уведомить клиента о возможности отказа от подобной дополнительной услуги, так как такие страховки обязательными не являются.

**ВАЖНО ЗНАТЬ!**

*Банк не может отказать в выдаче кредита, если потребитель не хочет страховать жизнь или здоровье. Это запрещает ч. 2 ст. 935 ГК РФ.*

**Банк не вправе отказать клиенту в кредите, если клиент решил застраховаться в страховой компании с более выгодными тарифами на страхование**

То есть, если вы все же решили по собственному желанию застраховать риски, вы вправе заключить договор страхования с любой страховой компанией, а не с той, что вам предлагает банк.

**Банк не в праве сделать услугу страхования неотъемлемой частью кредитного договора**

Пункт о страховании в кредитном договоре (кроме ипотечного страхования) незаконен!

Услуга страхования должна быть отражена либо в дополнительном приложении к договору, либо в отдельном договоре страхования.

**ВАЖНО ЗНАТЬ!**

*Страховка – самостоятельный платеж, который не имеет отношения к кредитным обязательствам заемщика (кроме ипотечного страхования).*

Итак, запоминаем.

**В момент оформления кредита** кредитор обязан сообщить заемщику о возможности отказа от услуги (ч. 2.8–1 ст. 7 №353-ФЗ).

**30 дней** – срок (период охлаждения), в течение которого можно отказаться от страховки по кредиту (п. 3, ч. 2.1, ст. 7 №353-ФЗ).

**7 дней** – срок возврата средств с момента получения письменного заявления о расторжении договора страхования от заемщика банком-кредитором (ч. 2.9. ст. 7 №353-ФЗ).

## ЗАКОННЫЙ СРОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

*Срок, в течение которого заемщик может отказаться от договора страхования, называется периодом охлаждения. С 21 января 2024 года, согласно Федеральному закону №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», период охлаждения составляет 30 дней.*

Тридцатидневный срок распространяется на:

- страховки, снижающие процентную ставку при оформлении кредита;
- страховки, которые банки включают в полную стоимость кредита;
- страховки, где сумма выплаты равна сумме задолженности по кредиту.

## ЕСЛИ БАНК ОТКАЗЫВАЕТ В КРЕДИТЕ БЕЗ СТРАХОВКИ

Необходимо обратиться в Службу защиты прав потребителей Банка России (Центробанка).

### По телефону

Связаться со специалистами Банка России можно по телефонам контактного центра:

- 300 – бесплатно для абонентов сотовых операторов;
- 8(800)300-30-00 – бесплатно для звонков из регионов России;
- +7(499)300-30-00 – в соответствии с тарифами вашего оператора.

Операторы круглосуточно готовы ответить на вопросы о расторжении страхового договора, рекомендовать порядок действий в сложной ситуации, проверить информацию о финансовой организации.

### Письменно в интернет-приемную

Если вы решите подать письменную жалобу, это можно сделать через интернет-приемную на сайте Центробанка по адресу **cbr.ru**.

Для удобства на сайте предусмотрены разделы по темам обращений и видам банковских продуктов.

Банк России отвечает на обращения в среднем в течение трех дней.

Предельный срок ответа составляет 30 дней (с возможностью продления до 60 дней, если вопрос требует серьезного надзорного разбирательства).

## ЕСЛИ БАНК ГРОЗИТ ОТОБРАТЬ КРЕДИТ ПОСЛЕ ОТКАЗА ОТ СТРАХОВКИ

*ПРИМЕР ИЗ ПРАКТИКИ ЦЕНТРОВ ЗАЩИТЫ ПРАВ ГРАЖДАН*

**КРАСНОДАР.** Заемщице продали два полиса страхования под видом одного. А когда женщина попыталась отказаться от страховки, пригрозили повышением процентной ставки

В декабре 2022 года Анне Филатовой срочно потребовалось 500 тысяч рублей. Кредит оформила онлайн, на сайте одного из крупных федеральных банков.

Но чтобы получить кредит под щадящие 11% годовых, требовалось купить полис страхования жизни и здоровья за 167 тысяч рублей.

Женщина решила согласиться на страховку, а потом воспользоваться периодом охлаждения.

Но не тут-то было!

Как только заемные средства поступили на счет, на оплату страховки банк списал две суммы – 7 тысяч рублей и 160 тысяч рублей разными платежами.

Анну это насторожило: почему страховой платеж разделился?

Решила прочитать договор страхования, но в личном кабинете заемщика его не оказалось. Позвонила на горячую линию банка. Оператор предупредил, что расторжение договора страхования может привести к требованию вернуть весь кредит.

За помощью Филатова пришла в краснодарский Центр защиты прав граждан. Специалисты помогли получить договор и выяснили, что банк заключил с клиенткой не один, а два договора страхования.

Стандартный полис стоил 7 тысяч рублей, а некий «расширенный» – 160 тысяч рублей.

*Банки намеренно делят страховку на несколько частей. Чтобы в ситуации, если клиент решил воспользоваться периодом охлаждения, расторгнуть с ним договор страхования с меньшей суммой. А та, что больше, останется обременением к полученному кредиту.*

Но благодаря правозащитникам с Анной этот трюк не сработал.

Во-первых, банк ввел заемщицу в заблуждение, не предупредив о делении страховок, продал два полиса страхования под видом одного.

Это нарушает п. 2 ст. 10 Закона «О защите прав потребителей», по которому продавец обязан ознакомить с условиями договора клиента перед продажей.

Во-вторых, банк начал запугивать клиентку, что в случае расторжения договора ее заставят вернуть все деньги.

Специалисты Центра изучили договоры страхования и выяснили, что от более дорогой страховки можно отказаться без последствий.

Правозащитники помогли Анне составить заявление в страховую компанию с просьбой расторгнуть договор на 160 тысяч рублей. Условия более дешевого полиса женщину устраивали, поэтому отказываться от него она не стала.

Страховая компания вернула страховую премию. Ставка по кредиту при этом не изменилась.

## ЕСЛИ БАНК ГРОЗИТ ПОВЫСИТЬ СТАВКУ ПОСЛЕ ОТКАЗА ОТ СТРАХОВКИ

*Распространенная ситуация, когда заемщик берет кредит, а сотрудник банка ему предлагает две процентные ставки: базовую и пониженную. Разумеется, заемщик выбирает пониженную. И тут выясняется, что пониженная действует при условии заключения договора страхования.*

Заемщик вынужден страховаться, чтобы получить более низкий процент по кредиту. Оформив кредит, заемщик обращается в банк за расторжением договора страховки.

### ВНИМАНИЕ!

*В отношении договоров страхования, заключенных в рамках ипотечного кредитования, правило о возврате заемщику страховой премии в полном объеме в случае его отказа от договора добровольного страхования жизни и здоровья в течение 30 календарных дней со дня его заключения НЕ ДЕЙСТВУЕТ! (ст. 9.1 Закона №102-ФЗ; ч. 2 ст. 1, ч. 13 ст. 11 Закона №353-ФЗ).*

Если заемщик откажется от оформления полиса или откажется его продлить, банк вправе при страховании ипотеки:

- начислить неустойку на остаток задолженности по кредиту за каждый день просрочки оплаты полиса;
- повысить процентную ставку до момента продления договора страхования;
- потребовать досрочного погашения всей суммы кредита;
- потребовать расторжения кредитного договора (это недопустимо, если в кредитном договоре предусмотрено право банка повысить процентную ставку).

**По другим страховкам банк может повысить ставку лишь в том случае, если это предусмотрено договором и прописано в договоре кредитования.**

Но это не значит, что при отказе от страхования жизни и здоровья, других рисках банк имеет право повысить ставку на столько, на сколько ему заблагорассудится.

*С 1 июля 2024 года при отказе от страховки жизни и здоровья ставка не может быть выше той, что была на момент оформления ипотеки для условий без страхования. Обратите внимание: норма распространяется только на ипотечные договоры, заключенные после 1 июля 2024 года.*

Такое же ограничение роста ставки действует и для потребительских кредитов.

### **ВАЖНО ЗНАТЬ!**

*С 1 июля 2024 года при отказе от страховки банк может повысить процентную ставку только до уровня, который был на день получения кредита для варианта без страховок.*

## ОТКАЗ ОТ СТРАХОВКИ: пошаговая инструкция

- *Отказаться можно сразу, в момент заключения кредитного договора.*
- *В течение 30 дней с момента заключения кредитного договора – в период охлаждения.*

Чтобы все прошло без осложнений, необходимо тщательно изучить условия договора страхования до его подписания. Особенно внимательно прочитать условия расторжения договора.

Это нужно, чтобы при отказе от страховки не стать заложником дополнительных условий, которые страховщик часто предусматривает, чтобы усложнить жизнь страхователю.

К примеру, указывает специальный адрес для направления претензий, требует нотариально заверенных копий документов, лишних справок и бумажек.

Но даже если этот момент упущен, вы не вникали в тонкости договора при подписании, не расстраивайтесь: закон на вашей стороне.

### 1-Й ШАГ

Подготовьте письменное уведомление в адрес страховой организации в течение 30 дней с даты заключения договора страхования. Где изложите свое намерение расторгнуть договор страхования.

На сайтах страховых компаний есть раздел, где можно заполнить заявление об отказе от страховки, а также указан порядок заполнения.

*Для вашего удобства мы публикуем типовой Образец заявления в страховую компанию (см. Приложение №2 в конце брошюры).*

Рекомендуем одновременно подготовить заявление и в банк.

Это избавит от ситуации, когда вы ошиблись с выбором ответчика, а в случае судебных разбирательств суд откажет в рассмотрении иска по причине истечения срока уведомления надлежащего ответчика.

*Для вашего удобства мы публикуем Образец заявления в банк (см. Приложение №1 в конце брошюры).*

## 2-Й ШАГ

Подаем заявление в банк и страховую компанию. От правильного вручения зависит судьба возврата средств. Поэтому соблюдайте сроки и в обязательном порядке запаситесь доказательствами вручения.

Подготовьте по два экземпляра каждого заявления.

По экземпляру вручается в банк и страховую, на ваших экземплярах ставится отметка о получении (подпись лица, принявшего заявление, расшифровка, должность, печать, дата).

Если отделения страховой или банка нет в вашем городе, заявление следует отправить «Почтой России» ценным письмом с описью вложения. В описи обязательно перечислить все высылаемые адресату приложения.

Можно воспользоваться курьерской службой для ускорения результата.

## 3-Й ШАГ

Ждем поступления денежных средств. Деньги должны вернуть на ваш счет в течение 10 дней с момента получения заявления страховой и банком.

# ОТКАЗ ОТ СТРАХОВКИ ПРИ КОЛЛЕКТИВНОМ ДОГОВОРЕ СТРАХОВАНИЯ

*Договоры коллективного страхования придумали участники рынка кредитования, чтобы обойти требования Банка России о расторжении договоров в течение периода охлаждения.*

Банки и страховые компании стали использовать схему, где сторонами коллективного договора страхования становится банк, выдающий кредиты, и страховая организация. Получатель кредита лишь присоединяется к условиям уже действующего договора.

В такой ситуации отказ от страховки или возврат страховой премии в период охлаждения игнорируется. А в случае досрочного погашения кредита возможность вернуть часть уплаченной страховой премии равна нулю.

***Навязывая договор коллективного страхования, сотрудник банка в нарушение закона о потребительском кредите убеждает клиента, что без него заявку на кредит не одобряют.***

Ситуация перестала быть безнадежной для заемщиков, заключивших договор коллективного страхования, после вынесения Верховным судом РФ 31 октября 2017 года Определения №49-КГ17-24.

***ВС РФ рассмотрел спор между заемщиком и банком, который отказал в возврате заемщику средств, уплаченных за участие в программе добровольного коллективного страхования от потери работы, несчастных случаев и болезней.***

Заемщик решил отказаться от коллективного страхования спустя пять дней, а банк мотивировал отказ тем, что на договоры добровольного коллективного страхования период охлаждения не распространяется.

**Верховный суд РФ указал, что период охлаждения должен применяться в том числе и к договорам коллективного страхования.**

Позднее, в сентябре 2018 года случился новый прецедент, когда ВС РФ защитил заемщика из Татарстана.

***Судебная коллегия по гражданским делам ВС РФ в Определении от 04.09.2018 №11-КГ18-20 указала, что при присоединении заемщика к коллективному договору страхования страхователем выступает заемщик, а не банк.***

Следовательно, на него распространяются все положения Правил страхования от несчастных случаев и болезней.

## ВОЗВРАТ ЧАСТИ СТРАХОВКИ ПРИ ДОСРОЧНОМ ПОГАШЕНИИ КРЕДИТА

С сентября 2020 года при досрочном погашении кредита у заемщика есть право получить возврат части страховки.

*При страховании недвижимости можно вернуть не более 50% от оплаченной суммы. По другим видам полисов сумма к возврату определяется пропорционально времени использования страховки.*

Если к моменту досрочного погашения кредита вы уже получили страховую выплату, полис считается использованным и вернуть его стоимость нельзя.

Заявление для возврата части страховой премии подается в страховую компанию с приложением справки из банка о выплате кредита.

## КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ, ЕСЛИ ОТКАЗАЛИ В РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА

*Если вы все сделали правильно, но получили отказ страховщика или банка, придется прибегнуть к помощи финансового уполномоченного, а затем обратиться в суд.*

Если ответчиком является страховая компания, с 28 ноября 2019 года для соблюдения досудебного порядка заемщик обязан обратиться с заявлением к финансовому омбудсмену (если сумма спора не превышает порог 500 000 рублей).

Если надлежащим ответчиком является финансовая организация (банк), обращение к финансовому уполномоченному будет принято лишь после того, как банк отказался от расторжения договора страхования или проигнорировал претензию (то есть сначала страхователь обращается в финансовую организацию, если не получает ответ или ответ не устраивает его, можно обращаться к финансовому уполномоченному).

## КАК ПОЖАЛОВАТЬСЯ ФИНАНСОВОМУ УПОЛНОМОЧЕННОМУ

Эта государственная структура бесплатно помогает в досудебном порядке урегулировать споры физлиц с финансовыми, страховыми, кредитными организациями, НПФ, ломбардами.

1. Зайдите на сайт [finombudsman.ru](http://finombudsman.ru).
2. Зарегистрируйте личный кабинет потребителя на сайте.
3. Направьте обращение финансовому уполномоченному.

В конце брошюры мы разместили подробную инструкцию по заполнению онлайн-обращения к финуполномоченному (*см. Приложение №3*).

Кроме того, описали алгоритм получения исполнительного документа – удостоверения, если страховщик отказывается добровольно исполнить решение финансового омбудсмана о расторжении договора страхования и возврата денежных средств.

О том, как получить удостоверение – *читайте в Приложении №4*.

4. Финансовый уполномоченный принимает решение в течение 15 рабочих дней.
5. Уточнить стадию рассмотрения обращения можно в личном кабинете на сайте. В разделе «Личные данные» вы можете выбрать удобный для вас способ оповещения. По электронной почте и (или) в виде СМС по номеру телефона, на который зарегистрирован личный кабинет.

Уточнить стадию рассмотрения обращения также можно, позвонив в контактный центр Службы финансового уполномоченного по номеру: 8-800-200-00-10 и выбрав в меню «Узнать статус вашего обращения» (понедельник – пятница с 08:00 до 20:00 по московскому времени, кроме нерабочих праздничных дней, бесплатно для звонков из регионов России).

ПРИМЕР ИЗ ПРАКТИКИ ЦЕНТРОВ ЗАЩИТЫ ПРАВ ГРАЖДАН

**ВОЛГОГРАД. Подключили финансового омбудсмана, чтобы заставить банк вернуть заемщице списанные за страховку 12 тысяч рублей**

В 2021 году жизненные обстоятельства заставили пенсионерку Татьяну Великую взять кредит. За займом на 67 тысяч рублей женщина обратилась в банк «Русский Стандарт». Подписала договор. Только сумма, которая пришла на ее счет, оказалась куда меньше.

Банк перечислил 55 тысяч. А оставшиеся 12 тысяч списал на оплату страхования жизни и здоровья.

*При оформлении кредита клиента не уведомили обо всех условиях, не объяснили, что будет оформлен договор страхования жизни и здоровья, лишили возможности сделать свободный и осознанный выбор.*

В кредитном договоре сведений о дополнительных услугах не было и быть не могло. Информация о страховании содержалась в заявлении на кредит. Пенсионерка вспомнила, что там сразу была проставлена галочка – согласие на дополнительную услугу. Женщина не обратила внимания на это и подумать не могла, что ей навязали страховку.

За пенсионерку вступился волгоградский Центр защиты прав граждан.

*Банк нарушил ст. 8 и 10 Закона «О защите прав потребителей», согласно которым потребитель имеет право на получение необходимой и достоверной информации об услугах, обеспечивающей возможность их правильного выбора, пояснили в Центре.*

Правозащитники помогли Татьяне Великой обратиться с жалобой на банк в Роспотребнадзор. Проверка подтвердила нарушения: банк обманул потребителя, не предоставил необходимую и достоверную информацию о финансовой услуге. Надзорный орган через суд оштрафовал банк.

Но даже это не заставило финучреждение вернуть списанные за страховку деньги. В «Русском Стандарте» пояснили, что плату по этому договору приняло другое юридическое лицо: «Русский Стандарт Страхование». Куда и отправили ошарашенную пенсионерку.

Татьяна Великая снова обратилась за помощью к правозащитникам. Центр помог женщине составить обращение к финансовому уполномоченному. Изучив итоги проверки Роспотребнадзора, решение суда о привлечении банка к административной ответственности, финансовый омбудсмен обязал «Русский Стандарт» вернуть Татьяне Великой 11 880 рублей. После чего деньги тут же поступили на счет.

## КАК ОБРАТИТЬСЯ В РОСПОТРЕБНАДЗОР

В соответствии с п. 3 ст. 40 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» и п. 1 ст. 47 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, потребитель вправе привлечь Управление Роспотребнадзора соответствующего субъекта Российской Федерации и его территориальные отделы к участию в деле для дачи заключения в целях защиты прав потребителей.

Жалоба должна содержать описание ситуации: должны быть указаны все обстоятельства спора и требование вынести предписание банку, навязывающему вам в договоре невыгодные условия.

Документами, подтверждающими факт заключения кредитного договора с конкретной кредитной организацией, на которые необходимо ссылаться при разрешении споров между потребителем и банком, являются:

- кредитный договор;
- договор страхования (при наличии);
- график погашения кредита;
- заявление на страхование (при наличии);
- документы, подтверждающие оплату страховки;
- документы, подтверждающие обращение заемщика в банк в части страхования жизни и здоровья (при наличии);
- документы, подтверждающие отказ банка в удовлетворении требований потребителя, – при наличии.

Дополнительные документы:

- документы, подтверждающие убытки потребителя;
- документы, подтверждающие физические и нравственные страдания заемщика, – при наличии, в обоснование компенсации морального вреда.

## КАК ПОДАТЬ ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ В СУД

Требования о расторжении договоров страхования могут быть предъявлены в суды общей юрисдикции.

- При сумме страховой премии до 100 тысяч рублей – в мировой суд.
- При сумме премии свыше 100 тысяч рублей – в районный или городской суд.

### ВАЖНО ЗНАТЬ!

*Госпошлина при подаче таких исков не уплачивается.  
Срок исковой давности составляет 3 года.*

*Для вашего удобства мы публикуем Образец искового заявления в суд (см. Приложение №5 в конце брошюры).*

Обычно на рассмотрение спора уходит не менее 6 месяцев.

Судебная практика складывается в пользу потребителей.

Главное – соблюсти сроки расторжения договора в период охлаждения, надлежащим образом уведомить ответчиков и иметь на руках все необходимые документы для оспаривания позиции банка или страховщика.

Могут потребоваться следующие документы:

1. Кредитный договор;
2. Договор страхования (при наличии);
3. График погашения кредита;

4. Заявление на страхование (при наличии);
5. Документы, подтверждающие оплату страховки;
6. Документы, подтверждающие обращение заемщика в банк в части страхования жизни и здоровья (при наличии);
7. Документы, подтверждающие отказ банка в удовлетворении требований потребителя (при наличии);
8. Типовой образец договора в подтверждение того, что заключение кредитного договора невозможно без страхования жизни и здоровья заемщика.

Дополнительные документы:

- документы, подтверждающие убытки потребителя;
- документы, подтверждающие физические и нравственные страдания заемщика, в обоснование компенсации морального вреда.

Приложение №1

**ОБРАЗЕЦ ЗАЯВЛЕНИЯ В БАНК  
о возврате страховой премии  
по кредитному договору в случае отказа заемщика  
от навязанной ему страховки**

Руководителю \_\_\_\_\_  
(наименование банка)  
адрес: \_\_\_\_\_  
от \_\_\_\_\_ (ФИО заемщика)  
адрес: \_\_\_\_\_,  
телефон: \_\_\_\_\_,  
адрес электронной почты: \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. между \_\_\_\_\_ (ФИО заемщика)  
и \_\_\_\_\_ (наименование банка)  
заключен Кредитный договор № \_\_\_\_\_ на сумму \_\_\_\_\_  
( \_\_\_\_\_ ) рублей со сроком возврата \_\_\_\_\_  
с условием уплаты процентов в размере \_\_\_\_\_ рублей.

Согласно п. \_\_\_\_\_ Кредитного договора, предоставление кредита обусловлено услугами страхования жизни и здоровья (утраты дохода или иное) заемщика.

Указанное условие нарушает право потребителя на свободный выбор услуги страхования, поскольку не предусмотрена альтернатива в выборе страховщика и способа услуг страхования. Возможность заключения Кредитного договора без условия заключения заемщиком договора страхования предложена не была.

В соответствии с абзц. 5 ч. 2 ст. 16 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей», к недопустимым условиям договора, ущемляющим права потребителя, относятся условия, которые обуславливают приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг),

в том числе предусматривают обязательное заключение иных договоров, если иное не предусмотрено законом.

Согласно п. \_\_\_\_ Кредитного договора, указанное условие не соответствует норме действующего законодательства, что является основанием для признания Кредитного договора ничтожным.

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

На основании вышеизложенного и руководствуясь ст. 16 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей»,

**ПРОШУ:**

1. Заключить дополнительное соглашение к Кредитному договору, об исключении п. \_\_\_\_ Кредитного договора, условия, обязывающего заемщика заключить договор страхования (п. \_\_\_\_).

2. Вернуть уплаченную страховую премию за страхование жизни и здоровья (утраты дохода или иное) заемщика по Кредитному договору в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей в следующем порядке: \_\_\_\_\_.

В случае отказа от добровольного удовлетворения заявленных требований заемщик будет вынужден обратиться в суд за защитой своих прав и законных интересов.

**Приложения:**

1. Копия кредитного договора от «\_\_» \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_.
2. Копия договора страхования от «\_\_» \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_.
3. Документы, подтверждающие уплату заемщиком страховой премии.
4. Иные документы, подтверждающие обстоятельства, на которых заемщик основывает свои требования.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (ФИО)

Приложение №2

**ОБРАЗЕЦ ЗАЯВЛЕНИЯ  
В СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ**

\_\_\_\_\_ *наименование страховщика*  
от \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ *ФИО страхователя*

Контактный телефон: \_\_\_\_\_

Эл. почта: \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
об отказе от Договора страхования**

Я, являясь Страхователем по Договору страхования  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.,  
прошу расторгнуть указанный Договор страхования  
и вернуть уплаченную мной страховую премию (страховой взнос)

Сумма премии/взноса, оплаченного Страхователем: \_\_\_\_\_.

Дата оплаты страховой премии (страхового взноса): \_\_\_\_\_.

Номер платежного документа по оплате страховой премии  
(страхового взноса): \_\_\_\_\_

Наименование страхового посредника (Агента/Брокера),  
где был заключен/оформлен Договор страхования  
(заполняется, если Договор страхования был заключен  
Агентом АО) \_\_\_\_\_



Приложение №3

**ОБРАЗЕЦ ОНЛАЙН-ОБРАЩЕНИЯ  
К ФИНАНСОВОМУ УПОЛНОМОЧЕННОМУ  
через личный кабинет на сайте [www.finombudsman.ru](http://www.finombudsman.ru)**

Если вы впервые подаете обращение, вам необходимо зарегистрироваться на сайте [www.finombudsman.ru](http://www.finombudsman.ru).

**Заполняем раздел «ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ»**

Заполните в предложенных полях ФИО, дату рождения, телефон, адрес электронной почты, место регистрации, почтовый адрес для направления корреспонденции.

Выберите из списка тип документа (паспорт), заполните данные серии, номера, даты выдачи, а также сведения об органе, выдавшем документ, и сохраните внесенные данные.

**Нажимаем кнопку «ПОДАТЬ ОБРАЩЕНИЕ»**

Ответьте на заданный системой вопрос «Обращались ли вы ранее в суд по данной проблеме». Выберите «да» или «нет».

Если обращались, следует знать, что финансовый уполномоченный не станет рассматривать ваше обращение.

*Если ранее вы не обращались в суд, найдите компанию, к которой вы предъявляете требования, в предложенном реестре/перечне, и данные заполнятся автоматически.*

Проще всего найти свою страховую компанию по ее названию.

Но будьте внимательны: существуют компании с похожими названиями. В таких случаях достоверность обеспечит дополнительная информация о компании. К примеру, ИНН.

**ВАЖНО ЗНАТЬ!**

*Если компания отсутствует в реестре/перечне, для защиты своих прав вы вправе обратиться в суд без направления обращения финансовому уполномоченному.*

## Переходим к разделу «ПРЕДМЕТ ОБРАЩЕНИЯ»

Сфера деятельности – страхование.

Финансовая услуга – тут указываем страхование чего: жизни, здоровья, от финансовых рисков, от потери работы и т. п.

Предмет спора – возврат страховой премии при расторжении договора страхования.

Размер требования – вводим сумму. Точный размер требований – если знаете. Можно указать приблизительный, если вы не можете рассчитать самостоятельно размер остатка премии, к примеру, при досрочном погашении кредита.

В следующем поле заявки кратко опишите ситуацию (предмет спора, последовательность развития событий, позицию банка или страховой компании) и перечислите свои требования к финансовой организации.

### **Пример:**

*1 сентября 2024 года между мной и ООО «Банк» был заключен договор потребительского страхования. При заключении договора сотрудник банка включил в кредит стоимость страхования от потери работы. Сумма страховой премии составила 50 000 рублей. 5 сентября 2024 года я обратился в ООО «Банк» и в ООО «Финансовая организация Страхование» с заявлениями о расторжении договора страхования и возврате страховой премии. 20 сентября я получил ответ от банка и страховой компании об отказе в возврате премии, так как страхование является неотъемлемой частью кредитного договора. Мне пригрозили, что я обязан буду вернуть весь заем, если расторгну договор страховки. Прошу взыскать с ООО «Финансовая организация Страхование» денежные средства, уплаченные мной в счет страховой премии.*

## Заполняем раздел «ЗАЯВИТЕЛЬ»

В случае если вы являетесь потребителем финансовых услуг или его законным представителем, выберите вкладку «Подая лично».

Раздел о заявителе заполнится автоматически, если вы до этого заполнили раздел «Личные данные».

## Заполняем раздел «ДОКУМЕНТЫ»

1. Прикрепите копию договора страхования.
2. Укажите номер и дату заключения договора в указанных графах.
3. Прикрепите копию заявления (претензии), направленного в финансовую организацию в связи с ненадлежащим исполнением договора.
4. Прикрепите копию ответа финансовой организации на заявление (претензию).

Если страховщик игнорировал вашу претензию и у вас нет ответа, прикрепите в поле «Иные документы» копии документов, подтверждающих переписку со страховщиками.

В целях исключения отказа в рассмотрении обращения ввиду недостаточных сведений рекомендуем приложить к обращению следующие виды иных документов:

- *копии документов, подтверждающих направление заявления (претензии). Например, копию заявления (претензии) со штампом о принятии; почтовые документы; снимок экрана (скриншот), фиксирующий информацию о направлении указанного заявления с указанием даты направления, адресата, содержимого письма и копиями вложений;*
- *копию заявления о присоединении к условиям договора страхования;*
- *копии заявления о расторжение договора страхования о возврате страховой премии, ответа финансовой организации на данное заявление (при наличии);*
- *копии иных документов, относящихся, по вашему мнению, к спору.*

*Заполнив все формы и прикрепив все документы, нажмите на кнопку «Подать обращение».*

Ответ будет направлен вам в течение 15 рабочих дней со дня, следующего за днем получения заявления о восстановлении нарушенного права (претензии), в случае когда одновременно соблюдаются 3 условия:

- 1) со дня нарушения прав потребителя прошло не более 180 дней;
- 2) заявление о восстановлении нарушенного права (претензия) направлено потребителем в адрес финансовой организации в электронной форме;
- 3) заявление о восстановлении нарушенного права (претензия) оформлено по стандартной форме, которая утверждена Советом Службы финансового уполномоченного. В остальных случаях срок ответа может составлять до 30 дней.

**ВАЖНО ЗНАТЬ!**

*О принятом финансовым омбудсменом решении узнаете и вы, и страховая компания одновременно.*

*В случае положительного решения страховая компания обязана будет расторгнуть договор страхования и перечислить вам деньги в срок, указанный в решении финуполномоченного.*

**Еще один способ обратиться к финансовому омбудсмену – подать заявление через портал «Госуслуги»**

После того как финансовый уполномоченный вынес решение об обязанности страховой организации расторгнуть договор и вернуть страховую премию (или часть страховой премии), в ваш личный кабинет на «Госуслугах» придет решение финансового уполномоченного.

Его не нужно распечатывать или куда-либо относить.

Страховая компания тоже получит это решение от финансового уполномоченного.

Приложение №4

**ЗАПРОС НА ВЫДАЧУ УДОСТОВЕРЕНИЯ,  
в случае если страховая компания  
не исполнила решение финуполномоченного**

Если финансовая организация не исполнит решение, например, не перечислит деньги в установленный срок, подайте финансовому уполномоченному заявление – он выдаст вам удостоверение.

*Удостоверение является исполнительным документом, на основании которого решение финансового уполномоченного приводится в исполнение в принудительном порядке в соответствии с законодательством.*

Финансовый уполномоченный направляет удостоверение для принудительного исполнения в форме электронного документа с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия в Федеральную службу судебных приставов (ФССП России) либо выдает удостоверение заявителю на бумажном носителе для предъявления в банк или иную кредитную организацию.

*Заявление на выдачу удостоверения подается через личный кабинет на сайте финансового уполномоченного.*

*Обратите внимание: через портал «Госуслуги» такое заявление подать не получится.*

**ВАЖНО ЗНАТЬ!**

*В заявлении обязательно укажите способ получения удостоверения – электронно или в бумажном виде.*

Направить заявление на выдачу удостоверения можно одним из указанных ниже способов.

## **1) Через личный кабинет на сайте финансового уполномоченного**

Если вы подавали обращение через личный кабинет, в карточке обращения, по которому вынесено решение, появится возможность запросить удостоверение, в случае если финансовая организация добровольно не исполнила данное решение в срок.

Если вы подавали обращение на бумажном носителе, вы также можете зарегистрировать свой личный кабинет и направить запрос на выдачу удостоверения новым обращением.

Но для этого нужно указать в комментарии номер обращения, в рамках которого вы просите выдать удостоверение, а также способ получения удостоверения (*в форме электронного документа либо на бумажном носителе для самостоятельного предъявления в финансовую организацию*).

Для большего удобства в указанном случае вы можете зарегистрировать свой личный кабинет и направить запрос в техническую поддержку на актуализацию данных личного кабинета, указав в теле письма номер поданного на бумажном носителе обращения, по которому финансовым уполномоченным вынесено решение, и номер телефона, на который зарегистрирован ваш личный кабинет.

После завершения работ по заявке в вашем личном кабинете во вкладке «Обращения» отобразится активное обращение, по которому вы сможете направить запрос на выдачу удостоверения в карточке обращения.

## **2) Почтовым отправлением в адрес финансового уполномоченного**

В заявлении необходимо указать номер обращения, в рамках которого вы просите выдать удостоверение, а также способ получения удостоверения (*в форме электронного документа для направления указанного удостоверения финансовым уполномоченным в ФССП либо на бумажном носителе для его предъявления заявителем в банк или иную кредитную организацию*).

**Приложение №5**

В \_\_\_\_\_  
суд \_\_\_\_\_ области,

Истец: ФИО,  
проживающий: индекс, адрес, телефон:

Ответчик: \_\_\_\_\_

юридический адрес: \_\_\_\_\_

Цена иска: \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_ коп.

**ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ (образец)  
о признании недействительными условий договора,  
применения последствий их недействительности**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г. между \_\_\_\_\_ (ФИО заемщика)  
(далее – заемщик) и \_\_\_\_\_ (наименование банка) (далее – банк) заключен кредитный договор № \_\_\_\_  
(далее – Кредитный договор) на сумму \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей со сроком возврата \_\_\_\_\_ с условием уплаты процентов в размере \_\_\_\_\_ рублей.

Согласно п. \_\_\_\_ Кредитного договора, предоставление кредита обусловлено услугами страхования жизни и здоровья (утраты дохода или иное) заемщика.

При заключении Кредитного договора работник банка разъяснил мне необходимое условие получения кредита – в целях предоставления обеспечения по договору заключить с \_\_\_\_\_ договор страхования.

Страховая премия по договору страхования жизни от несчастных случаев и болезней включена в сумму кредита. Размер страховой премии, то есть суммы, которую страхователь обязуется оплатить страховщику, составляет \_\_\_\_\_ рублей.

Сумма страховой премии включена в сумму основного долга по возврату кредита. Таким образом, была увеличена не только общая сумма долга по возврату кредита, но и размер процентов, и ежемесячный платеж по Кредитному договору.

Указанное условие нарушает право потребителя на свободный выбор услуги страхования, поскольку не предусмотрена альтернатива в выборе страховщика и способа услуг страхования. Возможность заключения Кредитного договора без условия заключения заемщиком договора страхования предложена не была.

В силу требований ст. 9 ФЗ 15-ФЗ от 26.01.1996 «О введении в действие части второй Гражданского кодекса РФ», в случаях, когда одной из сторон в обязательстве является гражданин, использующий, приобретающий, заказывающий либо имеющий намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) для личных бытовых нужд, такой гражданин пользуется правами стороны в обязательстве в соответствии с Гражданским кодексом РФ, а также правами, предоставленными потребителю Законом РФ «О защите прав потребителей» и изданными, в соответствии с ним, иными правовыми актами.

Таким образом, отношения истца (физического лица, заемщика) и банка в полном объеме регулируются положениями Закона РФ «О защите прав потребителей».

В соответствии с абз. 5 ч. 2 ст. 16 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей», к недопустимым условиям договора, ущемляющим права потребителя, относятся условия, которые обуславливают приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг), в том числе предусматривают обязательное заключение иных договоров, если иное не предусмотрено законом.

На основании п. 2 ст. 935 Гражданского кодекса РФ (Об обязательном страховании), «обязанность страховать свою жизнь и здоровье не может быть возложена на гражданина по закону».

Указанными действиями Банк не только поставил в зависимость возможность заключения Кредитного договора от необходимости заключения договора страхования, но и нарушил мое право потребителя на свободу в выборе услуги, а именно: в праве выбора страховой компании, суммы страховой премии и срока действия договора.

По общему правилу, закрепленному ч. 2 ст. 1 ГК РФ, граждане (физические лица) и юридические лица свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договоров и в определении любых, не противоречащих законодательству, условий договора.

Согласно ч. ч. 1, 2 ст. 421 ГК РФ, граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, стороны могут заключить договор как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами.

В соответствии с ч. 1 ст. 819 ГК РФ, «по Кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее».

На основании п. 1 ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей» условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

Страхование является самостоятельной услугой по отношению к кредитованию граждан (гл. гл. 42, 48 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Возможность заключения (исполнения) Кредитного договора не поставлена законодательством в зависимость от факта заключения договора страхования жизни и здоровья заемщика.

Таким образом, условие Кредитного договора № \_\_\_\_\_ об обязательном страховании жизни от несчастных случаев и болезней грубо нарушает нормы права и мои права потребителя.

П. \_\_\_\_ Кредитного договора не соответствует норме действующего законодательства, что является основанием для признания Кредитного договора ничтожным.

Учитывая изложенное, в соответствии со ст. 168 Гражданского кодекса РФ, условие Кредитного договора о страховании кредита № \_\_\_\_\_ в части взимания платы за страховку является ничтожным, поскольку нарушает требования закона и при этом посягает на публичные интересы и права и охраняемые законом интересы третьих лиц. Навязанная мне банком услуга по страхованию жизни напрямую не связана с предоставлением кредита – получение кредита могло быть осуществлено без заключения договора страхования.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в банк направлена претензия об исключении из договора потребительского кредитования условия о страховании жизни от несчастных случаев и болезней. До настоящего времени претензия банком не рассмотрена, ответ заявителю не предоставлен.

*По обстоятельствам:*

*В соответствии с п. 6 ст. 13 Закона РФ «О защите прав потребителей», при удовлетворении судом требований потребителя в связи с нарушением его прав, установленных Законом «О защите прав потребителей», которые не были удовлетворены в добровольном порядке изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером), суд взыскивает с ответчика в пользу потребителя штраф.*

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. 167, 168, 180, 421, 422, 935 ГК РФ, ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей», ст. ст. 131, 132 ГПК РФ,

**ПРОШУ:**

1. Признать недействительными п. \_\_\_\_\_ Кредитного договора от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, заключенного между мной и ответчиком, согласно которому предоставление кредита обусловлено услугами страхования жизни и здоровья заемщика.

2. Взыскать с \_\_\_\_\_ в пользу \_\_\_\_\_ денежные средства, выплаченные в качестве страховой премии, в размере \_\_\_\_\_ рублей.

*По обстоятельствам:*

*Взыскать с ответчика в пользу потребителя за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере 50% от суммы, присужденной судом в пользу потребителя, в соответствии с п. 6 ст. 13 Закона «О защите прав потребителей».*

**Приложения:**

- 1) Копия искового заявления;
- 2) Копия Кредитного договора от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_г. №\_\_;
- 3) Копии платежных документов об оплате кредита, страхового взноса;
- 4) Копия претензии в банк.

«\_\_» \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (ФИО)



Радиостанция Центров на сайте  
[справедливоерадио.рф](http://справедливоерадио.рф)



YouTube-канал  
«Центр справедливости»



Газета «Домовой совет»  
[домовой-совет.рф](http://домовой-совет.рф)



Телефон горячей линии  
**8 800 755 55 77**



Сайт Фонда  
«Центр защиты прав граждан»  
[справедливо-центр.рф](http://справедливо-центр.рф)

Пособие: КАК ОТКАЗАТЬСЯ ОТ СТРАХОВКИ КРЕДИТА

Изготовитель: ООО «Имидж», 143306, МО, Наро-Фоминский район,  
г. Наро-Фоминск, ул. Ленина, д. 28, офис 1, этаж 1

Заказчик: Фонд «Центр защиты прав граждан», ИНН 9710010183.

Тираж: 10 000 экз. Заказ 509. 2024 год.

Распространяется бесплатно

**В ТРУДНОЕ ВРЕМЯ РЯДОМ С ТОБОЙ!**