

# ЕСЛИ БАНК НАВЯЗЫВАЕТ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

- *Как отказаться от ненужной услуги*
- *Куда жаловаться на банкиров*

**Страхование жизни** – услуга, с которой вы можете столкнуться при оформлении кредита в банке. Это часть комплексного договора страхования, а именно – страхование утраты трудоспособности заемщика, которое кроме этого включает страхование приобретаемого в кредит имущества и, возможно, титульное страхование.

Такой вид страхования – хоть и допустимая, но **НЕОБЯЗАТЕЛЬНАЯ** услуга, и вы вправе от нее отказаться! Ее навязывание банком является прямым нарушением Закона о защите прав потребителей. Обязательным страхованием является лишь страхование залога (имущества), которое банк обязан застраховать согласно 343 ст. ГК РФ.

### **ВАЖНО!**

- Банк не имеет права отказывать вам в кредите, если вы не хотите страховать именно жизнь и здоровье. Но при этом вы обязаны застраховать залог (квартиру или машину), или предоставить справку с работы, подтверждающую доходы, или же привести поручителя. Если ничего из вышеперечисленного нет, банк имеет право отказать вам в выдаче кредита на законных основаниях. (Или, как вариант, кредит будет одобрен, но по более высокой процентной ставке.)
- Банк может предложить вам свою страховую компанию. Если вас не устраивают ее тарифы, вы вольны заключить договор страхования с любой другой страховой компанией, и банк не вправе вам отказать.
- Сам пункт о страховании в договоре незаконен! Страхование должно быть отражено в дополнительном приложении, в договоре страхования.

### **ПОМНИТЕ!**

*Если вы обратитесь в суд, не подписывая договор, банк может отказать в выдаче кредита по другой, формальной причине – например, после пересмотра документов.*

Если при ознакомлении с договором вы обнаружили в нем пункт о страховании жизни и здоровья заемщика, не подписывая договор, укажите на это представителям банка.

Обязательно спросите у сотрудников банка, какие дальнейшие действия, поскольку разные банки имеют свои схемы действий. Так, вам могут предложить заполнить соглашение о разногласиях и внесут изменения в договор.

Если вы подписали договор, но потом поняли, что банк незаконно включил в него пункт страхования жизни:

### ШАГ №1. Напишите претензию в банк

Напишите официальную претензию в банк. Претензия оформляется на имя руководителя банка. В тексте претензии обязательно укажите, с каким именно пунктом договора вы как заемщик не согласны. Ваша претензия должна содержать просьбу о исключении данного пункта из договора!

Претензию нужно отправить адресату заказным письмом. Банк должен прислать официальный ответ в течение 10 дней. Если ответа не последовало или вы получили официальный отказ, подайте жалобу в Роспотребнадзор или Управление Федеральной антимонопольной службы (ФАС).

### ШАГ №2. Подайте жалобу в Роспотребнадзор, ФАС.

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

В качестве доказательств прикрепите документы, подтверждающие факт заключения кредитного договора с конкретной кредитной организацией.

#### Основные документы:

- 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;
- 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 при наличии, в обоснование компенсации морального вреда.

### ШАГ №3. Подайте исковое заявление в суд

Срок, в течение которого вы можете подать иск в суд, если не согласны с пунктом о страховании жизни в банковском договоре, составляет три года с момента подписания этого договора. Обязательно приложите к иску договор, претензию, а также все дополнительные бумаги (включая оплату страховки).

Управление Роспотребнадзора соответствующего субъекта РФ и его территориальные отделы могут быть привлечены к участию в деле для дачи заключения в целях защиты прав потребителей.

### **ПОМНИТЕ!**

*Госпошлина по делам о защите прав потребителей НЕ ВЗИМАЕТСЯ. Также в исковом заявлении вы можете потребовать компенсацию морального вреда. Размер компенсации устанавливает суд.*

## ОБРАЗЕЦ ПРЕТЕНЗИИ В БАНК

Руководителю \_\_\_\_\_  
(наименование банка)

\_\_\_\_\_ (адрес)

От \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Адрес: \_\_\_\_\_ тел.: \_\_\_\_\_

### ПРЕТЕНЗИЯ

Между мной и \_\_\_\_\_ (Банк) заключен кредитный договор № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. на сумму \_\_\_\_\_ сроком до \_\_\_\_\_ с уплатой процентов в размере \_\_\_\_\_ годовых.

Считаю, что Банком при заключении кредитного договора были нарушены требования законодательства, так как в заключенном договоре содержится условие, которое ущемляет установленные законом права потребителей.

Согласно п. \_\_\_ договора предоставление кредита обусловлено услугами страхования жизни и здоровья заемщика. Данное условие договора свидетельствует о нарушении п. 2 ст. 16 Закона РФ от 07.02.1992 №2300–1 «О защите прав потребителей», в соответствии с которым запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг).

Заключение договора страхования является правом, а не обязанностью гражданина, поскольку законом не предусмотрено обязательное оформление данного вида страхования (п. 3 ст. 927, ст. 935 ГК РФ).

Страхование является самостоятельной услугой по отношению к кредитованию граждан (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.

Считаю, что условие договора, обуславливающее предоставление кредита оказанием услуг по страхованию жизни и здоровья заемщика, ущемляет



## ЕСЛИ БАНК НАВЯЗЫВАЕТ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

установленные законом права потребителей и является недействительным. Для восстановления ущемленных договором потребительских прав считаю необходимым применить последствия недействительности данных условий (части сделки).

На основании вышеизложенного и руководствуясь ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей», ст. ст. 167, 168, 180, 421, 422, 927 ГК РФ,

### ПРОШУ:

Возместить убытки, причиненные мне по договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, в размере уплаченной мной суммы за страхование жизни и здоровья заемщика по указанному кредитному договору в размере \_\_\_\_\_ руб. в течение 10 дней.

### Приложение:

1. Копия кредитного договора № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

«\_\_» \_\_\_\_\_ Г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

## ЕСЛИ БАНК НАВЯЗЫВАЕТ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ



### ОБРАЗЕЦ ЗАЯВЛЕНИЯ В РОСПОТРЕБНАДЗОР

Руководителю Управления Роспотребнадзора

\_\_\_\_\_ (адрес)

От \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Адрес: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ тел.: \_\_\_\_\_

### ЗАЯВЛЕНИЕ

Между мной и \_\_\_\_\_ (Банк) заключен кредитный договор № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. на сумму \_\_\_\_\_ сроком до \_\_\_\_\_ с уплатой процентов в размере \_\_\_\_\_ годовых.

Считаю, что Банком при заключении кредитного договора были нарушены требования законодательства, так как в заключенном договоре содержится условие, которое ущемляет установленные законом права потребителей.

Предоставление кредита было обусловлено услугами страхования жизни и здоровья заемщика, в соответствии с п. \_\_ кредитного договора. Данное условие договора свидетельствует о нарушении п. 2 ст. 16 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300–1 «О защите прав потребителей», в соответствии с которым запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг).

Заключение договора страхования является правом, а не обязанностью гражданина, поскольку законом не предусмотрено обязательное оформление данного вида страхования (п.3 ст. 927, ст. 935 ГК РФ).

Страхование является самостоятельной услугой по отношению к кредитованию граждан (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.

На основании вышеизложенного и руководствуясь ст. 40 Закона РФ «О защите прав потребителей»,



## ЕСЛИ БАНК НАВЯЗЫВАЕТ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

ПРОШУ:

Привлечь Банк (наименование) к административной ответственности по ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ, а также принять меры по устранению нарушений прав потребителей.

**Приложение:**

1. Копия кредитного договора № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ Г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)



## ЕСЛИ БАНК НАВЯЗЫВАЕТ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

В \_\_\_\_\_  
суд \_\_\_\_\_ области,  
Истец: Ф.И.О.,  
проживающий: индекс, адрес, телефон  
Ответчик: \_\_\_\_\_  
юридический адрес: \_\_\_\_\_  
Цена иска: \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_ коп.

### ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ

о признании недействительными условий договора,  
применения последствий их недействительности

Между мной и ответчиком \_\_\_\_\_ (Банк) заключен кредитный договор № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. на сумму \_\_\_\_\_ сроком до \_\_\_\_\_ с уплатой процентов в размере \_\_\_\_\_ годовых.

В указанном договоре содержатся условия, ущемляющие установленные законом мои права как потребителя.

Предоставление кредита Банком осуществляется только при страховании жизни и здоровья заемщика в \_\_\_\_\_ (наименование страховой организации), что усматривается из п. \_\_ кредитного договора.

Во исполнение указанного пункта договора Банком удержана страховая сумма, которая была перечислена в страховую компанию в счет суммы страхового взноса.

Считаю, что Банком при заключении кредитного договора были нарушены требования законодательства по следующим основаниям.

Данный кредитный договор, заключен мной с ответчиком исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, к отношениям применяется законодательство о защите прав потребителей.

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. 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) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее».

Согласно п. 1.7. Положения о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения), утвержденного Центральным банком Российской Федерации 31.08.1998 № 54-П (зарегистрировано в Минюсте РФ 29.09.1998 № 1619), Банк разрабатывает и утверждает соответствующие внутренние документы, определяющие его политику по размещению (предоставлению) средств, а также учетную политику и подходы к ее реализации, документы, определяющие процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств, документы, определяющие распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами Банка, включающие внутренние правила размещения средств, в том числе правила кредитования клиентов банка. Содержание указанных документов не должно противоречить действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и настоящему Положению.

Условия кредитного договора являются типовыми и обязательными для всех потребителей и единственно возможными условиями получения кредита.

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.

В соответствии с п. 2 ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей» запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг). Убытки, причиненные потребителю вследствие нарушения его права на свободный выбор товаров (работ, услуг), возмещаются продавцом (исполнителем) в полном объеме.

Страхование является самостоятельной услугой по отношению к кредитованию граждан (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.

В силу п. 2 ст. 935 Гражданского кодекса РФ личное страхование жизни или здоровья является добровольным и не может никем быть возложено

## **ЕСЛИ БАНК НАВЯЗЫВАЕТ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ**

на гражданина в качестве обязательства, обуславливающего предоставление ему другой самостоятельной услуги.

Заключение рассматриваемого договора страхования является правом, а не обязанностью гражданина, поскольку законом не предусмотрено обязательное оформление данного вида страхования.

Исполнение обязательства по возврату кредита и процентов за пользование кредитом достаточным образом обеспечено иными условиями договора (залог недвижимого имущества, неустойка, возможность предъявления требования о досрочном возврате кредита и др.)

Считаю, что условия договора, обуславливающие предоставление кредита оказанием услуг по страхованию жизни и здоровья заемщика, ущемляют установленные законом права потребителей и являются недействительными.

Для восстановления ущемленных договором потребительских прав считаю необходимым применить последствия недействительности данных условий (части сделки).

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

### **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. Применить последствия недействительности условий кредитного договора, обязав ответчика вернуть уплаченные мной денежные средства в счет оплаты страхового взноса в размере \_\_\_\_\_ руб.

### **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)

(Ф.И.О.)