При оформлении договора потребительского кредита (займа) (далее - кредитный договор) заемщику могут быть оказаны дополнительные услуги, в частности заключение договора страхования, при условии, что заемщик в заявлении на получение кредита выразил в письменной форме свое согласие на их получение (ч. 2 ст. 7 Закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ; Информационное письмо Банка России N ИН-06-59/148, Роспотребнадзора N 02/20986-2020-23 от 12.10.2020).

 Также в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору кредитор вправе потребовать от него застраховать риск утраты и повреждения заложенного по договору имущества либо иной страховой интерес заемщика. При получении потребительского кредита (займа), не обеспеченного ипотекой, обязанность заемщика по страхованию законодательно не установлена и может быть возложена на него лишь с его письменного согласия. При этом кредитор обязан предложить ему альтернативный вариант кредитования на сопоставимых условиях (по сумме и сроку возврата) без обязательного заключения договора страхования. Процентная ставка по кредиту при этом, как правило, увеличивается (п. 2 ст. 935 ГК РФ; ч. 2.2, 10 ст. 7, ч. 14 ст. 11 Закона N 353-ФЗ).

 Отсутствие в кредитном договоре условия о страховании, а также отказ заемщика от страхования после заключения такого договора могут повлечь определенные последствия для заемщика.

 По общему правилу страхователь (заемщик) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При этом уплаченная им страховая премия не подлежит возврату, если законом или договором не предусмотрено иное (п. п. 2, 3 ст. 958 ГК РФ).

 Особые правила предусмотрены в случае отказа от договора добровольного страхования в течение периода "охлаждения".

 Отказ от страховки в период "охлаждения"

 Заемщик - застрахованное лицо по договору личного страхования, заключенному после 01.09.2020 в целях обеспечения исполнения его обязательств по договору потребительского кредита (займа), вправе обратиться в период "охлаждения" с заявлением об исключении его из числа застрахованных лиц по такому договору. В этом случае ему должны вернуть денежные средства, уплаченные им за оказание соответствующей дополнительной услуги (включая страховую премию) при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая. Периодом "охлаждения" в данном случае считаются 14 календарных дней со дня выражения заемщиком согласия на оказание ему дополнительных услуг (ч. 2.1, 2.5, 2.6 ст. 7 Закона N 353-ФЗ; ст. 3 Закона от 27.12.2019 N 483-ФЗ).

 Также в случае отказа заемщика от договора добровольного страхования, заключенного им в качестве страхователя после 01.09.2020 для обеспечения исполнения его обязательств по кредитному договору, страховщик обязан возвратить ему уплаченную страховую премию в полном объеме. Это возможно в случае обращения заемщика в течение 14 календарных дней со дня заключения договора страхования и при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая (ч. 11 ст. 11 Закона N 353-ФЗ; ст. 3 Закона N 483-ФЗ).

 Размер возвращаемой в период "охлаждения" страховой премии по договору добровольного страхования, заключенному заемщиком в качестве страхователя до 01.09.2020, зависит от того, начался ли период страхования. Так, при отказе в течение 14 календарных дней с даты заключения договора и до начала этого периода уплаченная страховая премия возвращается в полном объеме.

В случае отказа в течение 14 календарных дней с даты заключения договора, но после начала периода страхования страховщик вправе удержать часть страховой премии пропорционально сроку действия договора страхования. Также должны отсутствовать события, имеющие признаки страхового случая (абз. 3 п. 3 ст. 3 Закона от 27.11.1992 N 4015-1; п. п. 1, 5, 6 Указания Банка России от 20.11.2015 N 3854-У).

 Если обязательства заемщика по потребительскому кредиту (займу) обеспечены ипотекой, он должен застраховать заложенное имущество. При неисполнении им этой обязанности кредитор вправе застраховать такое имущество самостоятельно и потребовать от заемщика возмещения понесенных расходов. Кроме того, заемщик вправе застраховать риск своей ответственности перед кредитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед ним (п. п. 2, 4 ст. 31 Закона от 16.07.1998 N 102-ФЗ). В отношении указанных видов договоров страхования, заключенных в рамках ипотечного кредитования (в том числе после 01.09.2020), не действует правило о возврате заемщику страховой премии в полном объеме в случае его отказа от договора добровольного страхования в течение 14 календарных дней со дня его заключения (ст. 9.1 Закона N 102-ФЗ; ч. 2 ст. 1, ч. 13 ст. 11 Закона N 353-ФЗ).