

## **Может ли банк увеличить процентную ставку по кредиту, в случае изменения заемщиком договора страхования?**

Банкам предоставлено право повышать процентную ставку по кредиту в случае отказа заемщика заключать договор страхования жизни и неисполнения обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней или в случае обращения заемщика с заявлением об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования, при условии, что право кредитора на увеличение ставки закреплено в договоре займа (ч. 11 ст. 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", далее - Закон о потребительском кредите).

Вместе с тем, банк не вправе повышать процентную ставку по кредиту, когда заемщик решил изменить страховую компанию и заключить договор страхования на более выгодных условиях.

Отказаться можно практически от любого договора страхования по кредиту в 14-дневный срок, так называемый «период охлаждения». Это право предусмотрено Указанием Банка России от 20.11.2015 № 3854-У, а также регламентировано с 01 сентября 2020 г. еще и Законом о потребительском кредите.

Важно переоформлять договор не в любой страховой компании, а у одной из тех, которые аккредитованы банком, выдавшим кредит. Перечень аккредитованных страховщиков обязательно должен быть на сайте банка. Банк не вправе указывать потребителям с каким страховщиком заключать договор.

Для сохранения льготной ставки по кредиту, новый договор страхования должен быть заключен на тех же условиях: предмет страхования, страховые риски, страховое возмещение, выгодоприобретатель, исключение из страхового покрытия и др. Все условия страхования как правило содержатся в кредитном договоре и в полисе страховщика, от услуг которого Вы отказываетесь. Нужно сравнивать старые условия страхования и новые, если будут какие-то различия банк может все-таки поднять ставку.

Из положений части 10 статьи 7 Закона о потребительском кредите следует, кредитор обязан предоставить заемщику потребительский кредит (займ) 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.

И, самое главное, сменить страховщика и остаться с льготной процентной ставкой по кредиту можно в течение 30 дней с момента оформления кредита (ч.11 ст.7 и ч.14 ст.11 Закона о потребительском кредите).

При этом условия кредитного договора о том, что страховку можно оформить только одновременно при заключении кредитного договора и только начиная с даты кредитования нарушают права потребителя (Определение Верховного суда РФ от 06 апреля 2021 г. № 44-КГ21-1-К7).

В случае несогласия с увеличенной процентной ставкой в одностороннем порядке со стороны Банка, потребители имеют право обратиться в суд с исковым заявлением в соответствии со ст. 11 ГК РФ и ст. 17 Закона РФ «О защите прав потребителей».

В этой связи, Управление Роспотребнадзора по Республике Башкортостан готово оказать судебную защиту гражданам, чьи права нарушены действиями кредитных организаций, связанными с незаконным увеличением процентной ставки по кредиту при смене страховой организации.