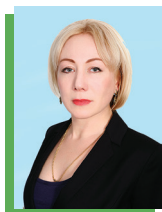


УДК 346.62  
DOI: 10.18572/  
1812-3945-2020-4-37-43

## Недобросовестные практики страхования при потребительском кредитовании



**Михеева Ирина Евгеньевна,**  
заместитель заведующего кафедрой  
банковского права  
Московского государственного  
юридического университета  
имени О.Е. Кутафина (МГЮА),  
кандидат юридических наук, доцент  
[ya.miheeva@yandex.ru](mailto:ya.miheeva@yandex.ru)

**Mikheeva Irina E.**  
Head of the Department of Banking Law  
of the Kutafin Moscow State Law  
University (MSAL)  
PhD (Law), Associate Professor

В статье проанализированы отдельные проблемы при потребительском кредитовании, связанные с недобросовестным поведением при продаже услуг страхования заемщикам. Автором сделан вывод о том, что, выдавая потребительские кредиты, банки требуют от заемщика страхования сразу на весь период кредитования, что обусловлено их желанием получить наибольший размер комиссионного вознаграждения. Недобросовестные действия со стороны банков имеют место в тех случаях, когда срок потребительского кредита свыше одного года и банк требует страхования единовременно на весь срок кредитования. Такое поведение банков является следствием фактического неравенства переговорных позиций сторон при потребительском кредитовании, поскольку при отказе от страхования ему могут не выдать кредит, тогда как Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» предусмотрено правило об обязанности кредитора в таких случаях предоставить кредит на альтернативных условиях. Более подробно автором рассмотрены вопросы, связанные с отказом заемщика от страхования, в том числе и в связи с досрочным возвратом кредита. При этом в статье проанализирована судебная практика относительно возврата страховой премии в зависимости от условий договора страхования. Автором сделан вывод, что информирование заемщиков о периоде охлаждения и возможности возврата страховой премии позволит им в дополнительный период обдумать свое решение о необходимости страхования. Кроме того, в статье проанализированы изменения в гражданское законодательство в части предоставления заемщику информации о периоде охлаждения и возврате страховой премии при досрочном возврате потребительского кредита.

**Ключевые слова:** принцип добросовестности, период охлаждения, договор потребительского кредита, страхование, кредитная организация.

**MIKHEEVA I.E. UNFAIR INSURANCE PRACTICES IN CONSUMER LENDING**

The article analyzes some problems of insurance in consumer lending related to unfair behavior when selling insurance services to borrowers. The author concludes that when issuing consumer loans, banks require the borrower to provide insurance immediately for the entire loan period, which is due to their desire to get the largest amount of Commission. Unfair actions on the part of banks take place in cases where the consumer credit period is more than 1 year and the Bank requires insurance once for the entire loan period. This behavior of banks is a consequence of the actual inequality of the negotiating positions of the parties in consumer lending, since if they refuse insurance, they may not be given a loan, whereas the Federal law on consumer credit (loan) provides a rule on the obligation of the lender in such cases to provide credit on alternative terms. In more detail, the author considers issues related to the refusal of the borrower from insurance, including in connection with early repayment of the loan. At the same time, the article analyzes the judicial practice regarding the return of the insurance premium depending on the terms of the insurance contract. The author concludes that informing borrowers about the cooling-off period and the possibility of returning the insurance premium will allow them to consider their decision about the need for insurance during the additional period. In addition, the article analyzes changes in the civil legislation in terms of providing the borrower with information about the cooling off period and the return of the insurance premium for early repayment of consumer credit.

Keywords: principle of good faith, cooling off period, consumer credit agreement, insurance, credit organization.