



Шестая Уральская молодёжная конференция
«Современные финансы и цифровая экономика»
28-29 ноября 2025 года

**Судебная и досудебная защита прав
потребителей при навязывании страховых
услуг: проблемы доказывания и пути
минимизации нарушений**

Автор: Мукатова Руслана Руслановна
Сургутский государственный университет
Научный руководитель: Чарковская Нозми Ивановна

Аннотация

В работе рассматривается актуальная для современной России проблема защиты прав потребителей финансовых услуг при оспаривании условий договора. Проанализированы экономические предпосылки, способствующие росту спроса на заключение договоров займа и кредита. Исследование основано на нормах законодательства и материалах судебной практики, позволяющие сформировать важные аспекты в способах защиты прав потребителей финансовых услуг. По результатам анализа сформулированы предложения по минимизации нарушения прав потребителей в данной сфере.

Правовая основа

ГК РФ Статья 807. Договор займа

По договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ (ред. от 31.07.2025)

"О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"

Микрофинансовая организация, действующая самостоятельно или с привлечением третьих лиц, **обязана предоставить физическому лицу**, имеющему намерение заключить с микрофинансовой организацией договор займа, направленный на привлечение денежных средств физических лиц, в том числе денежных средств индивидуальных предпринимателей, а также физическому лицу, которому в целях обеспечения исполнения его обязательств по договору потребительского кредита (займа) предоставляются услуги или совокупность услуг, в результате которых оно становится застрахованным лицом по договору личного страхования, достоверную информацию о таком договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением.

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Досудебный порядок



Судебная защита



Определение Четвертого кассационного суда общей юрисдикции от 24 ноября 2023 года по делу №88-38971/2023

ФИО1 в лице представителя ФИО2 против ООО «МК Выручай деньги», ООО «Ренессанс Жизнь» и ООО «Абсолют страхование»

Суть спора: Истец требовал признать недействительным условие обязательного страхования по договорам займа и произвести перерасчёт суммы долга.

Позиция судов:

- Ялтинский городской суд оставил иск без рассмотрения из-за несоблюдения досудебного порядка.
- Апелляция и кассация поддержали данный вывод.

Определение Четвертого кассационного суда общей юрисдикции от 24 ноября 2023 года по делу №88-38971/2023

Правовое основание: Пункт 2 статьи 25 Федерального закона № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» — потребитель вправе обращаться в суд только после решения финансового уполномоченного (если сумма требований $\leq 500\,000$ Р).

Досудебный порядок является обязательным этапом защиты прав потребителей финансовых услуг. Одновременное обращение к финансовой организации и финансовому уполномоченному считается злоупотреблением правом.

Позиции судов

поддерживают позицию потребителей, квалифицируя условие об обязательном приобретении страхового полиса жизни и здоровья заемщика как нарушающее нормы пункта 2 статьи 16 Закона о защите прав потребителей

считают включение подобного условия правомерным, если заемщик имел альтернативу заключения договора без обязательного страхования

Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 1 августа 2017 г., №89-КГ17-10

Общество по защите прав потребителей в интересах гражданина С. против банка

Суть спора: Банк при заключении кредитного договора взыскал оплату за подключение страхового пакета, хотя это условие не было предусмотрено договором и его приложениями.

Требования истца: Взыскание уплаченных сумм, процентов, неустойки, компенсации морального вреда и штрафа.

Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 1 августа 2017 г., №89-КГ17-10

1. Нарушены положения ст. 12 Закона «О защите прав потребителей» – банк не предоставил достоверную и полную информацию о страховой услуге.
2. Потребитель имеет право в разумный срок отказаться от договора и требовать возврата средств.
3. Суд указал на необходимость оценки «разумного срока», с учётом обстоятельств дела.

Апелляция была отменена, дело направлено на новое рассмотрение. Суд признал право потребителя на возврат страховых платежей и компенсацию убытков, если обращение подано в разумный срок.

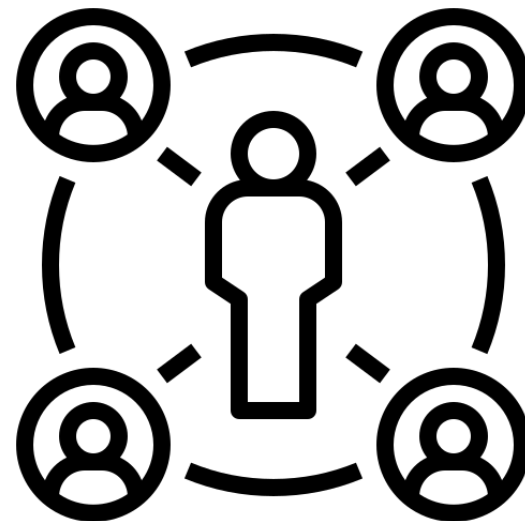
Некоторые выводы

Внимательно читайте договор



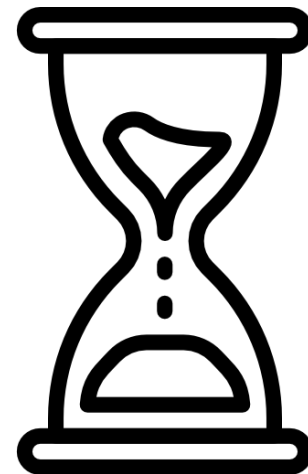
Некоторые выводы

Досудебный порядок



Некоторые выводы

Разумность сроков и документы



Екатерина Бурнос

Проблема навязанных страховок остаётся актуальной.

Банки используют новые маркетинговые схемы, включая «раздвоение» страховых продуктов — скрытое включение страховки в кредитный договор.

Позиция Банка России

Подчёркивает недопустимость навязывания страховых услуг.

Рекомендует ввести «период охлаждения» — 30 дней для возврата страховой премии.

При отказе от страховки банк может повысить процентную ставку, если это прямо указано в договоре.

Минимизация

Уточнение требований к раскрытию информации

Внести изменения в статью 10 Закона РФ «О защите прав потребителей» и нормативные акты Банка России, установив обязанность кредитных и страховых организаций предоставлять потребителю единый стандартизированный информационный лист с ключевыми условиями договора (сумма, срок, процентная ставка, полная стоимость кредита, дополнительные платежи). Такой документ должен подписываться заемщиком отдельно.



Минимизация

Усиление ответственности за недостоверную информацию

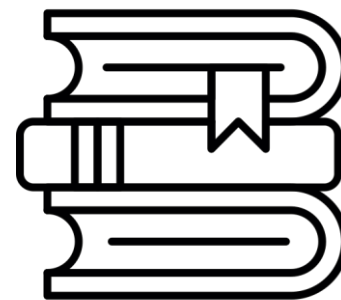
Закрепить в Законе о защите прав потребителей отдельную норму о повышенной неустойке за непредоставление или искажение сведений, а также предусмотреть упрощенный порядок взыскания компенсации нематериального вреда



Минимизация

Повышение финансовой грамотности

Включить модули по финансовой грамотности в образовательные программы школ и вузов, а также разработать просветительские проекты Банка России и Министерства просвещения, направленные на умение анализировать условия договоров займа и кредита.



БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!

Контакты Оргкомитета УМКО-2025:

E-mail: umko@vep.ru

Телефоны:

+7 (343) 379-01-69,

+7 (343) 379-01-74