

## **Период охлаждения: как расторгнуть кредитный договор, если передумал**

Бывает так, что человек поторопился с оформлением кредита или страховки. Для таких случаев существует так называемый период охлаждения, в который заемщик может отказаться от услуги и расторгнуть договор. Расскажем об основных условиях.

### **Как вернуть деньги за страховку?**

При оформлении кредита банки часто предлагают заемщику купить страховку. И если страхование заложенного имущества (например, квартира при ипотеке) обязательно, то каско, страхование от несчастных случаев или болезни, а также титульное страхование – добровольные услуги. Бывает так, что банки их навязывают, а человек понимает это только спустя время. Осенью 2023 года Банк России зафиксировал рост таких жалоб – они занимали порядка 60% от всех обращений к регулятору.

Отказаться от страховки можно. Для этого существует период охлаждения – время, в течение которого можно вернуть страховой продукт. Страховая компания по закону не имеет права начислять неустойки и требовать заплатить штраф.

До 21 января 2024 года срок, в течение которого действовал период охлаждения, составлял 14 дней, однако затем был увеличен и теперь составляет 30 календарных дней с момента заключения договора. Чтобы отказаться от страховки, нужно написать заявление о расторжении договора страхования в свободной форме и передать его страховщику.

Лучше подготовить заявление в двух экземплярах. Второй нужно оставить себе, предварительно попросив банк поставить отметку о получении. Бывает так, что банк отказывается получать заявление на возврат страховки и отправляет непосредственно в страховую компанию. Что ж, отправьте заявление о возврате страховки на юридический адрес страховой компании заказным письмом с описью вложения.

Дополнительно можно отправить аналогичное письмо и на официальную электронную почту страховой компании. Многие крупные страховые компании на своих сайтах имеют разделы по порядку отказа от страховки в период охлаждения и предлагают заполнить уже подготовленные бланки. Можно воспользоваться их бланками или написать заявление в свободной форме. Важно не забыть указать банковские реквизиты, куда необходимо будет перевести возвращаемую сумму страховки.

Страховая компания обязана сделать возврат денежных средств в течение десяти рабочих дней.

Если страховщик отказывается вернуть деньги, можно пожаловаться в интернет-приемную Банка России либо в Роспотребнадзор, который проведет проверку на нарушение закона о защите прав потребителей.

### **Условия изменятся?**

После расторжения договора клиента могут попросить заплатить за дни, в которые фактически действовал страховой полис. Если страховка действовала с первого дня, а клиент передумал спустя неделю, то с него могут вычесть сумму за семь дней.

Важно знать: если человек откажется от договора, условия по кредиту могут измениться. Например, банк может повысить процентную ставку по кредиту. Это право финансовой организации, поскольку ее риски при отсутствии страховки возрастают. Закон о потребительском кредите этого не запрещает.

Как правило, изменение условий прописываются в кредитном договоре и клиент может сразу с ними ознакомиться. Например, потребительский кредит со страховкой – 23% годовых, без страховки – 25% годовых.

Если вы считаете страховку ненужной услугой и готовы нести риски, то можно от нее отказаться, несмотря на ужесточение условий. Важно при этом посчитать свою выгоду. Это можно сделать с помощью кредитного калькулятора.

### **Можно ли вернуть кредит?**

Случается, и так, что человек на эмоциях взял кредит, а затем пожалел о своем решении.

Кредитование – это услуга, и от нее тоже можно отказаться. Если кредит взят на определенную цель (например, покупка смартфона), период охлаждения для такого договора составляет 30 календарных дней со дня его заключения, если кредит нецелевой – 14 дней.

Чтобы отказаться от кредита, нужно написать заявление в банк в свободной форме и вернуть средства. Как и в случае со страховкой, банк может потребовать заплатить за период пользования деньгами.

Период охлаждения действует для всех потребительских кредитов. Если же вы оформили ипотеку или заняли у банка деньги на развитие бизнеса, то периода охлаждения нет и договор расторгнуть не получится. В этом случае есть вариант – просто досрочно погасить кредит.

Консультации в сфере защиты прав потребителей можно получить:

— в Общественной приемной Управления Роспотребнадзора по Новгородской области по телефонам: 971-106, 971-083.

- в Центре по информированию и консультированию потребителей по адресу: г. Великий Новгород, ул. Германа 29а, каб.5,10,12; тел. 77-20-38; 73-06-77

- по телефону Единого консультационного центра Роспотребнадзора, который функционирует в круглосуточном режиме, по телефону 8 800 555 49 43 (звонок бесплатный), без выходных дней на русском и английском языках;

- в отделе МФЦ по г. Великому Новгороду (адрес: 173000, г. Великий Новгород, ул. Большая Московская, д. 24) консультации можно получить каждый первый четверг месяца с 10-00 до 17- 00.