

Правовой разбор: навязанное страхование и «информационные услуги» при потребительском кредитовании пенсионера

Краткая постановка вопроса

Пенсионер обратился в банк за потребительским кредитом в размере 50 000 руб. Сотрудник банка поставил выдачу кредита в зависимость от приобретения личного страхования (страховая премия 27 000 руб.) и договора на информационные (юридические) услуги (10 000 руб.), причём сам заёмщик денег на эти услуги не платил — банк перечислил их напрямую страховщику и юридическому агентству, а стоимость этих услуг (37 000 руб.) включил в тело кредита. В результате «сумма кредита» составила 87 000 руб. (50 000 + 10 000 + 27 000), проценты по ставке 46 % годовых начисляются на всю эту сумму, общая сумма выплат по графику за 3 года — около 170 000 руб., а в договоре отдельной строкой указаны «сумма кредита» — 87 000 руб. и «полная стоимость кредита» — 76 000 руб. Требуется определить: почему расходятся эти две суммы; как установить факт, даты и размеры перечислений банка в пользу страховщика и агентства; как доказать наличие «скрытых» комиссий в цене кредита.

Разбор построен по трём заявленным вопросам с отдельными разделами, а также с дополнительными разделами о правовой природе навязывания, о пределах ответственности банка и о смежных требованиях, которые целесообразно заявить одновременно.

Раздел I. Общая правовая квалификация конструкции «кредит на оплату навязанных услуг»

Прежде чем разбирать арифметику, необходимо зафиксировать юридическую природу конструкции. Имеет место три самостоятельных правоотношения:

1. **Кредитный договор** — ст. 819 ГК РФ; применительно к рассматриваемым отношениям также ФЗ от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее — Закон № 353-ФЗ). Банк по договору обязуется предоставить денежные средства в размере и на условиях,

предусмотренных договором, а заёмщик — возратить сумму кредита и уплатить проценты (п. 1 ст. 819, п. 1 ст. 809, ст. 810 ГК РФ).

2. **Договор личного страхования** — ст. 927, 934 ГК РФ, Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Если страхователем выступает банк (кредитор) либо третье лицо в его интересах, а заёмщик — застрахованным лицом, это регулируется специальными правилами ч. 2.1–2.5 ст. 7 Закона № 353-ФЗ.
3. **Договор возмездного оказания информационных (юридических) услуг** — гл. 39 ГК РФ (ст. 779–783 ГК РФ), Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее — ЗоЗПП).

Юридически значимая особенность ситуации — **капитализация стоимости услуг в тело кредита** (ст. 5 Закона № 353-ФЗ, индивидуальные условия договора). Формально заёмщик становится должником на 87 000 руб., хотя «полезное» для него предоставление — 50 000 руб.; оставшиеся 37 000 руб. ушли третьим лицам. С правовой точки зрения это означает, что заёмщик принял на себя обязательство по возврату денег, которые он никогда не получал в своё распоряжение, и с первого дня на них начисляются проценты. Именно здесь лежит ядро спора: **было ли это условие согласовано свободно и информированно** (ст. 421, 428 ГК РФ; ст. 16 ЗоЗПП) или оно навязано и в силу этого недействительно в части (ст. 168, 180 ГК РФ; ст. 16 ЗоЗПП).

Раздел II. Вопрос 1: почему «сумма кредита» (87 000 руб.) и «полная стоимость кредита» (76 000 руб.) различаются

II.1. Правовая природа показателя «сумма кредита»

«Сумма кредита» — это размер основного долга (тела кредита) по договору, отражаемый в индивидуальных условиях в силу п. 1 ч. 9 и ч. 1 ст. 5 Закона № 353-ФЗ. В рассматриваемом деле 87 000 руб. = 50 000 руб. целевого кредита + 10 000 руб. информационные (юридические) услуги + 27 000 руб. страховая премия. Это **номинальная величина долга**, от которой исчисляются проценты (ст. 809 ГК РФ) и которая, как правило, совпадает с суммой, перечисленной кредитором третьим лицам по распоряжению заёмщика.

II.2. Правовая природа показателя «полная стоимость кредита» (ПСК)

ПСК — самостоятельная расчётная величина, определяемая ст. 6 Закона № 353-ФЗ.

- Согласно ч. 1 ст. 6 Закона № 353-ФЗ (в редакции ФЗ от 07.07.2025 № 191-ФЗ, источник 1), ПСК определяется **как в процентах годовых, так и в денежном выражении** и размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора, при этом выражение в денежном виде — справа от значения в процентах годовых.
- ПСК в процентах годовых рассчитывается по формуле, приведённой в ч. 2 ст. 6 Закона № 353-ФЗ ($\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100$), где i — процентная ставка базового периода, определяемая как наименьшее положительное решение уравнения дисконтированных денежных потоков (ч. 2.1 ст. 6).
- В расчёт ПСК включаются платежи заёмщика, поименованные в ч. 5 ст. 6 Закона № 353-ФЗ (возврат основного долга, проценты, комиссии и иные платежи в пользу кредитора, а также платежи третьим лицам, если их уплата вытекает из условий договора), и лишь те платежи, которые не названы в законе, в ПСК не входят (ч. 6 ст. 6 Закона № 353-ФЗ).

Таким образом, «сумма кредита» и «ПСК» — **разные по содержанию величины**, которые по определению не обязаны совпадать.

II.3. Возможные объяснения расхождения 87 000 руб. и 76 000 руб. (все существенные версии)

Поскольку буквальное прочтение предоставленного фрагмента договора допускает несколько толкований, ниже разобраны все существенные версии. Выбор версии зависит от того, что именно написано в договоре рядом с цифрой 76 000 руб.

Версия 1. 76 000 руб. — денежное выражение ПСК (совокупная стоимость заимствования), а 87 000 руб. — тело долга. При таком прочтении расхождение закономерно: 87 000 руб. — это номинал долга, а 76 000 руб. — рассчитанная стоимость пользования кредитом в денежном выражении (сумма подлежащих уплате процентов и иных платежей, включённых в ПСК, без основного долга либо в иной предусмотренной законом трактовке). Два измерителя отражают разные стороны одного и того же обязательства, и их несовпадение само по себе нарушения не образует. *Практический вывод:* если 76 000 руб. действительно относится к денежному выражению ПСК, расхождение логично объяснимо; но тогда подлежит

проверке арифметика — соответствует ли эта сумма общей переплате по графику (см. Версию 3).

Версия 2. 76 000 руб. — ПСК в процентах годовых, ошибочно воспринятая как сумма в рублях. Согласно редакции ст. 6 Закона № 353-ФЗ, действовавшей до изменений ФЗ от 07.07.2025 № 191-ФЗ, ПСК раскрывалась только в процентах годовых. Если кредит выдан до вступления соответствующих изменений в силу, рядом с суммой кредита в договоре указывалась ПСК **в процентах**. В этом случае «76» — это, скорее всего, значение ПСК в процентах годовых (то есть реальная стоимость кредита с учётом всех включённых в расчёт платежей), а не сумма в рублях. *Практический вывод:* это принципиальный момент, который надо уточнить по подлиннику договора — от него зависит и расчётная логика, и доводы иска. Если ПСК указана как «76 %» годовых при номинальной ставке 46 %, разрыв в 30 процентных пунктов сам по себе является доказательством того, что в ПСК включены существенные дополнительные платежи (страховая премия, информационные услуги), то есть цена кредита реально выше, чем кажется заёмщику.

Версия 3. 76 000 руб. — заявленная переплата, но фактическая переплата по графику больше. По представленным данным общая сумма выплат по графику — около 170 000 руб. при теле долга 87 000 руб., то есть фактическая переплата составляет порядка 83 000 руб. Если в договоре денежное выражение ПСК указано как 76 000 руб., возникает разрыв около 7 000 руб. Такой разрыв может быть следствием: * (а) методики расчёта ПСК, предполагающей равномерные платежи и максимально возможные сроки (ч. 7 ст. 6 Закона № 353-ФЗ), что даёт величину, отличную от фактического графика; * (б) округления; * (в) **занижения ПСК кредитором**, если часть фактически взимаемых платежей не была включена в расчёт. Занижение ПСК — самостоятельное нарушение ч. 5–6 ст. 6 Закона № 353-ФЗ и основание для оспаривания условий (ст. 16 ЗоЗПП, ст. 168 ГК РФ). *Практический вывод:* обязательна независимая проверка ПСК (см. Раздел IV). Если подтвердится занижение, это самостоятельное и довольно сильное основание для требований.

Версия 4. Несовпадение из-за разной базы: 87 000 руб. включает услуги, а ПСК считалась по иной базе (например, без учёта капитализированных платежей). Занижение ПСК возможно, если кредитор при расчёте не учёл платежи, прямо названные в ч. 5 ст. 6 Закона № 353-ФЗ (в частности, страховую премию, если страхование обусловлено кредитом, и стоимость информационных услуг). *Практический вывод:* нарушение ч. 5–6 ст. 6 Закона № 353-ФЗ; условие о таких платежах в части включения в ПСК

подлежит корректировке, а при навязывании — признанию недействительным (ст. 16 ЗоЗПП).

II.4. Практический вывод по вопросу 1

Различие 87 000 руб. и 76 000 руб. **само по себе не является нарушением** — это разные правовые и финансовые показатели. Однако расхождение обязывает проверить три вещи: 1. в каком именно качестве (рубли или проценты годовых) указана цифра 76 000 руб.; 2. включены ли в ПСК страховая премия и стоимость информационных услуг (требование ч. 5 ст. 6 Закона № 353-ФЗ); 3. совпадает ли заявленное значение ПСК с фактической переплатой по графику.

Любое из трёх отклонений — предмет самостоятельного требования.

Раздел III. Вопрос 2: как установить, когда и какую сумму банк перечислил страховщику и юридическому агентству

III.1. Правовые основания доступа к информации

- **Ст. 26 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»:** справки по операциям и счетам выдаются **самим клиентам** — их представителям, а также иным лицам в случаях, предусмотренных законом. То есть заёмщик вправе запросить выписки по своим счетам и ссудному счёту без каких-либо дополнительных условий.
- **Ст. 10 ЗоЗПП:** изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию. Непредоставление информации влечёт ответственность по ст. 12 ЗоЗПП.
- **Ст. 5 Закона № 353-ФЗ:** заёмщику предоставляются документы, содержащие условия договора; индивидуальные условия отражаются в договоре.
- **Ч. 2.1-2.4 ст. 7 Закона № 353-ФЗ** (в редакции ФЗ от 27.12.2019 № 483-ФЗ, источники 7-8) и **ст. 3 ФЗ от 28.04.2023 № 164-ФЗ** (источник 13): если страхователем по договору личного страхования выступает кредитор (или третье лицо в его интересах), заёмщику **обязана быть предоставлена информация о размере доли страховой премии**, предназначенной для исполнения обязательств страховщика по выплате. Эта информация должна быть зафиксирована в письменной форме (ч. 2.3 ст. 7 Закона № 353-ФЗ).

- **П. 3 ч. 2.1 ст. 7 Закона № 353-ФЗ:** заёмщик вправе отказаться от услуги в течение 14 календарных дней, подав заявление об исключении из числа застрахованных лиц.

III.2. Досудебные способы получения сведений

1. **Письменная претензия-запрос в банк** с требованием предоставить: * выписку по ссудному счёту и по текущему счёту за весь период кредитования; * копию кредитного дела (договор, график, заявление на страхование/заявление о предоставлении кредита, анкета, распоряжение на перечисление средств); * копии платёжных поручений (мемориальных ордеров) о перечислении страховой премии страховщику — с датой, суммой, получателем, назначением платежа; * копии платёжных документов о перечислении вознаграждения юридическому агентству; * договор об оказании информационных услуг (или агентский договор), заключённый банком с юридическим агентством, в части, касающейся заёмщика; * информацию о размере доли страховой премии, приходящейся на заёмщика (ч. 2.1 ст. 7 Закона № 353-ФЗ, ст. 3 ФЗ № 164-ФЗ); * действующие тарифы банка на дату заключения договора. Срок исполнения — разумный; по денежным требованиям потребителя применяется 10-дневный срок (ст. 22 ЗоЗПП), по информационным — следует ориентироваться на тот же разумный срок и на претензионный порядок.
2. **Запрос напрямую страховщику** — о предоставлении сведений по договору страхования, где заёмщик является застрахованным лицом: копия полиса, реквизиты, размер полученной страховой премии, наличие реестра застрахованных лиц, включён ли в него заёмщик.
3. **Запрос юридическому агентству** — о заключённом договоре с банком, об основании перечисления средств в отношении заёмщика, о содержании фактически оказанной услуги.
4. **Обращение в Банк России** через интернет-приёмную — при отказе банка раскрыть сведения. Это не процессуальное, а административное средство, но оно способно дать документы, которые затем приобщаются к делу (ст. 76 ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

III.3. Судебные способы получения сведений

1. **Ходатайство об истребовании доказательств по ст. 57 ГПК РФ** — суд по ходатайству стороны выдаёт запрос соответствующему лицу (банку, страховщику, агентству) на предоставление письменных доказательств; при неисполнении — штраф (ч. 3 ст. 57 ГПК РФ).

2. **Ст. 56 ГПК РФ** — каждая сторона доказывает обстоятельства, на которые ссылается. При этом бремя раскрытия информации о движении денежных средств по счёту заёмщика лежит на банке, поскольку именно он этими сведениями располагает.
3. **Судебная финансово-экономическая (бухгалтерская) экспертиза** по ст. 79–87 ГПК РФ — позволяет установить, куда и когда фактически ушли денежные средства и как они распределялись между сторонами.
4. **Запрос в налоговый орган** (косвенно) — допускается после получения определения суда, если потребуется подтвердить реальное оказание/неоказание услуг агентством.

III.4. Ограничения банковской тайны

Ст. 26 ФЗ № 395-1 защищает сведения о клиенте от посторонних, но **сам клиент — обладатель права на эти сведения**. Запрашивая свои выписки и документы по своему кредиту, заёмщик не преодолевает банковскую тайну, а реализует своё право. Проблемы возникают лишь в части данных о **третьих лицах** (например, агентстве), но это решается через судебный запрос.

III.5. Фиксация доказательств

Следует зафиксировать: * дату и способ подачи запроса/претензии (отметка о приеме, квитанция об отправке заказного письма с уведомлением, опись вложения); * обстоятельства выдачи кредита (например, нотариально заверенные объяснения свидетелей, аудиозапись разговора с сотрудником банка, где условие страховки названо обязательным, — если была возможность и не противоречит закону); * рекламные материалы банка, типовые бланки, публичные тарифы.

III.6. Практический вывод по вопросу 2

Узнать, когда и какую сумму банк перевёл в пользу страховщика и агентства, реально без суда — на основании **письменного запроса-претензии** и права клиента на выписки (ст. 26 ФЗ № 395-1) и информацию о доле страховой премии (ч. 2.1–2.4 ст. 7 Закона № 353-ФЗ). Если банк откажет — ходатайство по ст. 57 ГПК РФ. Отдельно стоит запросить **договор об оказании информационных услуг**, поскольку именно он подтверждает или опровергает **фактическое оказание** услуг (в отсутствие реально оказанной услуги плата за неё взыскивается как неосновательное обогащение — ст. 1102 ГК РФ).

Раздел IV. Вопрос 3: как доказать, что в стоимость кредита (или в «46 % годовых») заложены скрытые комиссии

IV.1. Что по закону включается в ПСК

Перечень платежей, обязательных для включения в ПСК, установлен ч. 5 ст. 6 Закона № 353-ФЗ. К ним как минимум относятся: возврат основного долга, уплата процентов, иные платежи в пользу кредитора, а также платежи третьим лицам, если их уплата вытекает из условий договора потребительского кредита (займа). Платежи, не указанные в ч. 5, в ПСК не включаются (ч. 6 ст. 6 Закона № 353-ФЗ).

Из этого следует ключевое правило: если страховую премию и стоимость информационных услуг банк «зашил» в тело кредита и в график платежей, то это — платежи, вытекающие из условий договора, **подлежащие включению в ПСК**. Если банк их в ПСК не включил — ПСК занижена, а условие об этих платежах ущемляет права потребителя (ст. 16 ЗоЗПП).

IV.2. Формальные признаки «скрытых комиссий»

- 1. Разрыв между номинальной ставкой 46 % и ПСК.** Если 46 % — это процентная ставка, а ПСК существенно выше (или включённые платежи вообще отделены от ПСК), налицо замаскированная часть цены.
- 2. Несоответствие денежного выражения ПСК фактической переплате по графику.** Сопоставление суммы выплат по графику и заявленной ПСК — базовая арифметическая проверка.
- 3. Начисление процентов на 87 000 руб., а не на 50 000 руб.** Это ключевой признак. Само по себе начисление процентов на всю сумму кредита законно (ст. 809 ГК РФ), если должник действительно получил 87 000 руб. Однако в рассматриваемом случае 37 000 руб. заёмщик не получал — они ушли страховщику и агентству. Значит, экономически заёмщик платит проценты за пользование деньгами, которых у него не было.
- 4. Отсутствие в договоре отдельного согласия заёмщика на оплату услуг за счёт кредита** (ст. 5 Закона № 353-ФЗ, ч. 6 ст. 7 Закона № 353-ФЗ).
- 5. Отсутствие письменной фиксации выполнения обязанности банка по информированию** (ч. 2.3 ст. 7 Закона № 353-ФЗ, источник 8).

IV.3. Правовые пути доказывания

- 1. Расчётный (аналитический) метод.** Самостоятельно либо с привлечением специалиста (бухгалтера, финансового аналитика) рассчитать: * ПСК по

формуле ч. 2 ст. 6 Закона № 353-ФЗ на основе фактического графика; * ПСК, которая должна получиться с учётом включения страховой премии и информационных услуг; * сравнить полученные значения с указанными в договоре. Расхождение — доказательство занижения ПСК.

2. **Экспертный метод.** Ходатайствовать о назначении **судебной финансово-экономической экспертизы** (ст. 79 ГПК РФ). Типовые вопросы: * какова фактическая полная стоимость кредита по договору; * включены ли в расчёт ПСК платежи за страхование и информационные услуги; * соответствует ли процентная ставка 46 % и общая сумма выплат условиям договора и требованиям ст. 6 Закона № 353-ФЗ.
3. **Документальный метод.** Подтверждающие документы: договор, график, тарифы, выписки, платёжные поручения, договоры со страховщиком и агентством, заявление на страхование, заявление на кредит, аудио-/видеофиксация.
4. **Свидетельские показания.** Допустимы, но в спорах с банками недостаточны; они подтверждают **обстоятельства навязывания**, но не арифметику.

IV.4. Проверка на превышение предельного значения ПСК

Согласно ч. 11 ст. 6 Закона № 353-ФЗ (источник 3), на момент заключения договора ПСК не может превышать среднерыночное значение ПСК соответствующей категории, рассчитанное Банком России и применяемое в соответствующем календарном квартале, **более чем на одну треть**. Для отдельных категорий (например, карт с лимитом кредитования) установлен дополнительный абсолютный предел — 292 % годовых (ч. 11.1 ст. 6 Закона № 353-ФЗ, источник 9).

Практическое следствие: при расчёте реальной ПСК с учётом всех включённых платежей она может оказаться выше допустимого предела. Тогда условие о процентах подлежит корректировке в судебном порядке, а излишне взысканное — возврату (неосновательное обогащение, ст. 1102, 1107 ГК РФ).

IV.5. Практический вывод по вопросу 3

Скрытые комиссии доказываются **комбинацией**: (1) выявление расхождения между заявленной ПСК и фактической переплатой; (2) расчёт ПСК по формуле ст. 6 Закона № 353-ФЗ; (3) судебная финансово-экономическая экспертиза (ст. 79 ГПК РФ); (4) документы, фиксирующие факт и размер перечислений. Уже сам факт начисления процентов на 37 000 руб., которые заёмщик не получил, и невключение этих сумм в ПСК (если так) даёт сильный аргумент в пользу

признания условий недействительными в части (ст. 168, 180 ГК РФ; ст. 16 ЗоЗПП).

Раздел V. Навязывание страховки и информационных услуг: конкурирующие правовые позиции

По вопросу о том, законно ли обусловливание выдачи потребительского кредита обязательным приобретением страховки и информационных услуг, существует устойчивая конкуренция позиций.

V.1. Позиция 1 (защита потребителя): условие недействительно

- **Ст. 16 ЗоЗПП** прямо запрещает обусловливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных, а условия сделок, ущемляющие права потребителя, признаются недействительными.
- **Ст. 168 ГК РФ** (сделка, нарушающая требования закона) и **ст. 180 ГК РФ** (недействительность части сделки) — позволяют признать недействительным только условие о страховке/услугах, сохранив остальной договор.
- **П. 2 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17** «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» — разъясняет, что предоставление потребителю преимуществ и дополнительных гарантий не может быть поставлено в зависимость от приобретения иных услуг.
- **Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг** (утверждён Президиумом ВС РФ 27.09.2017), а также **Постановление Пленума ВС РФ от 22.11.2016 № 25** — подтверждают подход, при котором условия о навязанных услугах признаются недействительными, а уплаченное подлежит возврату.
- **П. 3 ч. 2.1 ст. 7 Закона № 353-ФЗ** — само появление в законе права отказаться от страхования в течение 14 дней (с 01.09.2020, введено ФЗ от 27.12.2019 № 483-ФЗ) подтверждает, что страхование при кредите — услуга **добровольная**.

Когда применяется: если доказано, что без страховки/услуг кредит не выдавался (обусловленность), что услуга навязана, что у заёмщика не было реальной возможности выбора.

V.2. Позиция 2 (защита банка): условие законно

- **Ст. 421 ГК РФ** — свобода договора; стороны свободны в определении условий.
- **Ст. 428 ГК РФ** — договор присоединения, но подписанный заёмщиком (часто с отдельным заявлением на страхование), что формально свидетельствует о добровольном согласии.
- Ряд судебных актов исходит из того, что если заёмщик подписал заявление на страхование отдельно от кредитного договора, приобретение страховки — самостоятельная, добровольная услуга, и требование о её возврате не подлежит удовлетворению.

Когда применяется: при отсутствии доказательств обусловленности (нет аудиозаписи, свидетелей, письменного закрепления условия «без страховки не дадим»), при наличии отдельного заявления на страхование, подписанного заёмщиком.

V.3. Как это применить в рассматриваемом деле

Ключевой факт — **пенсионер сам не платил за услуги, банк перечислил деньги напрямую**. Это существенно ослабляет позицию банка: средства на страховую премию и информационные услуги внесены не заёмщиком из собственных средств, а **сформированы банком путём увеличения тела кредита**, при этом само условие согласовано внутри кредитного договора. Такая конструкция прямо связана с услугами и в судебной практике оценивается критически: навязанные услуги, оплаченные за счёт кредита, подлежат исключению из тела кредита и из расчёта процентов.

Практический вывод: **позиция потребителя в этой конфигурации сильнее**, но требует доказать именно **обусловленность** (без страховки/услуг кредит не выдали бы).

Раздел VI. Смежные требования: возврат и пересчёт

Одновременно с оспариванием условий целесообразно заявить:

1. **Признание недействительными условий о страховании и информационных услугах** (ст. 168, 180 ГК РФ; ст. 16 ЗоЗПП).
2. **Исключение 37 000 руб. из тела кредита** и пересчёт процентной базы с 87 000 руб. на 50 000 руб. (ст. 809, 819 ГК РФ).
3. **Взыскание неосновательного обогащения** — излишне начисленных и уплаченных сумм (ст. 1102, 1103, 1107 ГК РФ), с процентами по ст. 395 ГК РФ.

4. **Взыскание излишне уплаченной страховой премии** — при отказе от договора страхования (период охлаждения по Указанию Банка России от 20.11.2015 № 3854-У, а также п. 3 ч. 2.1 ст. 7 Закона № 353-ФЗ — 14 календарных дней).
5. **Компенсация морального вреда** — ст. 15 ЗоЗПП.
6. **Штраф за несоблюдение добровольного порядка** — п. 6 ст. 13 ЗоЗПП (50 % от суммы, взысканной судом).
7. **Ст. 179 ГК РФ** — кабальная сделка: при стечении тяжёлых обстоятельств (пенсионный возраст, отсутствие средств, нужда) и крайне невыгодных условиях (170 000 руб. выплат на 50 000 руб. полученных) есть основания поставить вопрос о признании сделки недействительной по этому основанию. В судебной практике данное основание применяется осторожно, но как **дополнительный** довод уместно.

Сроки: общий срок исковой давности — три года (ст. 196 ГК РФ); для оспоримой сделки — один год (п. 2 ст. 181 ГК РФ). Возврат неосновательного обогащения — три года с момента, когда лицо узнало о неосновательности (п. 1 ст. 200, ст. 1102 ГК РФ).

Раздел VII. Оценка конструкции «170 000 руб. выплат при нужных 50 000 руб.»

Соотношение выплат и полученной суммы ($170\,000 / 50\,000 \approx 3,4$) само по себе не нарушает закон: чем выше ставка и длиннее срок, тем больше переплата. Правовые риски здесь лежат не в самом соотношении, а в трёх точках:

1. **Превышение предельной ПСК** (ч. 11 ст. 6 Закона № 353-ФЗ; для отдельных категорий — 292 % годовых, ч. 11.1 ст. 6).
2. **Включение в ПСК и в процентную базу неполученных заёмщиком сумм** (37 000 руб.).
3. **Отсутствие реального оказания информационных услуг** — тогда в этой части имеет место неосновательное обогащение (ст. 1102 ГК РФ).

Примечание о конкурирующей практике: суды иногда снижают неосновательное обогащение исходя из фактически понесённых расходов (например, реальной доли страховой премии), а не полной суммы. Поэтому при подготовке иска необходимо иметь **документальное подтверждение** размера перечислений (см. Раздел III).

Раздел VIII. Итоговый практический алгоритм

1. **Собрать первичные документы:** кредитный договор со всеми приложениями, график платежей, заявление на кредит, заявление на страхование, тарифы.
2. **Направить письменный запрос-претензию в банк** с требованиями по Разделу III.2, обязательно запросив данные о доле страховой премии (ч. 2.1, 2.3 ст. 7 Закона № 353-ФЗ).
3. **Направить запросы страховщику и юридическому агентству.**
4. **Провести независимый расчёт ПСК** по формуле ч. 2 ст. 6 Закона № 353-ФЗ и сопоставить её с договором и графиком.
5. **При отказе банка** — подать иск и ходатайство по ст. 57 ГПК РФ; заявить судебную финансово-экономическую экспертизу (ст. 79 ГПК РФ).
6. **Сформулировать требования:** о недействительности условий, об исключении 37 000 руб. из тела кредита, о пересчёте процентов, о взыскании неосновательного обогащения, о взыскании морального вреда и штрафа по ст. 13 ЗоЗПП.
7. **Проверить ПСК на соответствие пределу** по ч. 11 ст. 6 Закона № 353-ФЗ.
8. **Учесть процессуальные сроки** (ст. 181, 196, 200 ГК РФ).

Список использованных нормативных источников

1. Гражданский кодекс РФ (часть вторая): ст. 927, 929, 934 (страхование), 168, 180, 179 (недействительность сделок), 166–167, 309–310, 421, 428, 779–783, 807–810, 809, 819 (кредит, заём, возмездное оказание услуг), 1102, 1103, 1107 (неосновательное обогащение), 395 (проценты), 196, 200 (сроки).
2. Гражданский кодекс РФ (часть первая): ст. 10 (злоупотребление правом), 196, 181.
3. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»: ст. 8, 10, 12, 13, 15, 16, 22.
4. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»: ст. 5 (условия договора), ст. 6 (ПСК, ч. 1, 2, 2.1, 5, 6, 7, 10, 11, 11.1–11.4), ст. 7 (заключение договора, ч. 2.1–2.4).
5. Федеральный закон от 07.07.2025 № 191-ФЗ (источник 1) — изменения в ст. 6 Закона № 353-ФЗ (ПСК в денежном выражении).
6. Федеральный закон от 27.12.2019 № 483-ФЗ (источники 7–8) — введение ч. 2.1–2.5 ст. 7 Закона № 353-ФЗ.
7. Федеральный закон от 28.04.2023 № 164-ФЗ (источник 13) — обязанность раскрыть долю страховой премии.

-
8. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: ст. 26 (банковская тайна), ст. 29.
 9. Гражданский процессуальный кодекс РФ: ст. 56 (бремя доказывания), 57 (истребование доказательств), 79–87 (экспертиза), 88–98 (судебные расходы), 131–132 (иск).
 10. Указание Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» (период охлаждения).
 11. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей».
 12. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 22.11.2016 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой ГК РФ».
 13. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 14.03.2014 № 16 «О свободе договора и её пределах».
 14. Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг (утверждён Президиумом Верховного Суда РФ 27.09.2017).
 15. Гражданский кодекс РФ, часть вторая, ст. 959 «Последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования» (позиция применима субсидиарно при изменении страхового риска и перерасчёте страховой премии).