

Сотрудники управления Роспотребнадзора по Свердловской области проанализировали поступившие за последний год жалобы на банки, которые заставляют заемщиков страховать жизнь и здоровье от несчастного случая. Проверки подтвердили: действительно, банки довольно часто навязывают услуги страхования клиентам, пытаясь облегчить себе возврат долга в случае форс-мажора.

При этом пункты договоров, которые дают людям на подпись, порой противоречат Гражданскому кодексу РФ или закону «О защите прав потребителей», что недопустимо. Как правило, когда такое обнаруживается, кредитные учреждения привлекают к административной ответственности и выдают им предписание привести все документы в соответствие с нормами закона. Соглашаются с этим банкиры крайне неохотно и то только в том случае, если не осталось шансов обжаловать постановление Роспотребнадзора в Арбитражном суде.

Откуда деньги берут

Эксперты в области защиты прав потребителей усмотрели связь между отменой банковских комиссий и распространившимся требованием страховать жизнь и здоровье. Это лишь еще одна схема, которая позволяет заработать деньги, говорят они.

— С 2008 года суды запрещают банкам брать комиссии за выдачу кредита, за ведение счета, за обслуживание и так далее. До 2011 года продержались только самые «твердолобые». «Продвинутые» банки тем временем придумали новый механизм, который позволяет получать с людей деньги. Я называю его условно «манипуляции со словом «страхование», — говорит адвокат, руководитель екатеринбургской общественной организации по защите прав потребителей «Блок-пост» Дамир Садритдинов.

Он рассказал, что все схемы, по которым работают банки в области страхования, можно разделить на два вида. Клиент либо подключается к уже действующей в банке программе страхования, либо заключает договор напрямую со страховщиком.

В первом случае потребитель не является стороной договора о страховании, он как бы вынесен за скобки. Если происходит страховой случай, выплату получает банк. Причем отнюдь не всегда в договоре прописано, что ее получение влечет погашение кредита. Между тем расплачивается за спокойствие банкиров все равно клиент. Деньги, которые с него берут, называют платой за подключение к действующей программе страхования.

Суммы могут быть весьма внушительными, но ничем не обоснованными. Например, один из заемщиков крупнейшего федерального банка отдал за подключение к программе страхования 20790 рублей, другой – 14863 рубля и 19637 рублей. Представители банка настаивали в Арбитражном суде, что клиенты заплатили именно за сбор, обработку и внесение сведений о себе в базу застрахованных лиц, а страховщикам якобы заплатил сам банк.

– Если учесть, что информация о клиенте уже собрана при заключении кредитного договора, то становится понятно, что цель банкиров, как и в случае с комиссиями, – получение дополнительной прибыли. При этом сумма, которую банк заплатит в страховую компанию, может не достигать и пяти процентов от размера платы за услугу по подключению к программе страхования, – поясняет Дамир Садритдинов.

По второй схеме потребитель кредитного продукта при посредничестве банка заключает договор страхования с конкретной компанией. И всегда в документе прописано, что клиент не может вернуть назад часть страховой премии при досрочном погашении кредита. Кроме того, получателем страховки в случае несчастья тоже, как правило, назначается исключительно кредитное учреждение. Юристы предполагают, что банк и страховая компания заключают между собой агентское соглашение, по которому кредитной организации за посредничество в заключении договора полагаются комиссионные, достигающие, по некоторым данным, от 30 до 50 процентов суммы страховой премии.

Ставят на неграмотных

Как отмечают сотрудники Роспотребнадзора, ни в одном банковском документе никогда не будет написано, что вам могут отказать в получении кредита только из-за отсутствия оформленной с помощью банка страховки. Это было бы прямым нарушением статьи 16 закона «О защите прав потребителей», в которой сказано: «Запрещается обуславливать приобретение одних услуг обязательным приобретением других».

Банки будут настаивать, что страхование рисков – дело добровольное и решение о выдаче кредита никак не зависит от наличия или отсутствия страховки.

– Это подтверждается, кроме всего прочего, большим количеством кредитов, по которым заемщики не стали присоединяться к действующей в банке программе страхования. В 2012 году мы выдали 488,5 тысячи потребительских кредитов, из которых только по 226 тысячам заемщики изъявили желание подключиться к программе страхования. Значит, более половины кредитов выданы без страховки. Подобное соотношение сохраняется и в 2013 году. Таким образом, страхование жизни и здоровья заемщика ни в коем случае не является обязательным условием получения кредита, – комментирует пресс-секретарь Уральского банка Сбербанка России Юлия Козловская.

Тем не менее люди, обратившиеся за помощью в Роспотребнадзор, заявили: сотрудники различных банков на словах частенько давали им понять, что кредит не дадут, если не будет страховки. Такое случилось с Татьяной Н. Специалист по работе с клиентами банка, в который женщина обратилась за кредитом, пояснила ей, что шансы получить деньги возрастут, если она оформит страховку. Дескать, потом, через месяц, договор можно расторгнуть и вернуть большую часть страховой премии. В результате Татьяна заплатила за страховку почти 90 тысяч рублей, а через месяц, когда она пришла расторгать договор, ей вернули лишь немногим более 18 тысяч. Оказалось, что страховая компания удержала не только часть денег пропорционально времени действия договора, но еще и некие «расходы на ведение дела», размер которых достиг 79 процентов (!) от суммы страховой премии.

– Мы провели административное расследование по этому делу. Условие об удержании 79 процентов суммы страховой премии якобы за ведение дела было признано ущемляющим права потребителей, – рассказала пресс-секретарь управления Роспотребнадзора по Свердловской области Наталия Лукьянцева. – Действующее законодательство не дает исполнителю услуг права брать с людей деньги в качестве компенсации ничем не подтвержденных расходов. К счастью, в процессе производства по делу страховая компания вернула Татьяне всю сумму.

Специалисты Роспотребнадзора советуют: не соглашайтесь на уговоры сотрудников банка заключить договор страхования жизни и здоровья. Если говорят, что в противном случае вам кредит не дадут, попросите показать документ, в котором такое условие прописано. Будьте уверены: такой бумаги в банке не существует.

Страховаться полезно

И все-таки в страховании жизни и здоровья при получении кредита есть разумное зерно. Особенно если речь идет о довольно больших суммах. Никто ведь не знает, за каким поворотом жизни ждет беда. Другое дело, что человек должен иметь право выбирать, с какой страховой компанией и на каких условиях заключать договор.

В этой связи Роспотребнадзор предлагает: попросите в банке список требований, которые он предъявляет к страхованию заемщика. В нем должны быть указаны вид страхования, перечислены страховые случаи, указан срок действия договора, размер страхового покрытия. С этим списком дальше можно идти по компаниям и выбирать наиболее выгодные продукты. Сотрудники надзорного ведомства подчеркивают: банк не вправе устанавливать ограничения по выбору клиентом страховой организации. Как правило, «на стороне» потенциальному заемщику удастся найти гораздо более выгодные условия, чем в банке.

Мнение

Евгений Болотин, вице-президент Уральского банковского союза:

— К сожалению, человек часто умирает совсем не тогда, когда планировал. Сердечный приступ — и осталась вдова с детьми, а в качестве наследства — одни долги. В этой ситуации единственный выход — вовремя застраховать жизнь и здоровье. Роспотребнадзор, который борется с банками, вероятно, не понимает, что все мы смертны. Банки — это не кассы взаимопомощи; в законе так и прописано, что основная их цель — получение прибыли. Не нравится, на каких условиях они дают деньги, — не берите. В этом смысле свободу выбора никто не ограничивает.

Источник: [Российская газета](#) , 02.10.13

Автор: Гаврилова Н.