

Страхование жизни и здоровья от падения летающего объекта, страхование от потери ключей и укуса клещей – за последние годы страховые компании и банки преуспели в навязывании гражданам страховок. Но с 1 июня от такого полиса можно отказаться и вернуть все деньги. Другой вопрос, от всех ли дополнительных страховок нужно отказываться.

«У многих банков есть свои аффилированные страховые компании. И если говорить о кредитовании и навязывании страховых услуг, то цепочка получается такая: ты приходишь взять автокредит, и тебе говорят: только при условии страхования. Ты идешь в страховую компанию, там тебе говорят – извините, у нас полис только с допслугами, либо расширенное покрытие, либо никак. И обезвредить всю эту цепочку практически невозможно. Судебная практика такова, что кредитование со страхованием признается нормальным при условии, что была предоставлена возможность выбора. А банки, как правило, предлагают несколько вариантов – один со страховкой и с низкой процентной ставкой, другой без страховки, но по более высокой ставке, главное, чтобы разница в ставках не была дискриминационной. Хотя это тоже субъективный момент. И получается, что страховой и банку всегда очень просто навязать свои условия, при этом сделать полную видимость свободы выбора клиентом», – говорит адвокат Юлия Севастьянова.

Иногда, правда, видимость не получается: в марте этого года в Волгограде, ставшем меккой для профессиональных автоюридических фирм, автомобилисты оказались перед выбором – либо покупать полис страхования жизни и здоровья за 5 тыс. руб. помимо подорожавшего ОСАГО, либо «автогражданки» им не видать. Наблюдать эту картину могут все желающие, соответствующие видеоролики выложены на Youtube.

Согласно статистике Службы Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритариев, основной поток жалоб традиционно собирает ОСАГО (84%). «С ОСАГО была исключительная ситуация. Уже с конца 2015 года большинство страховщиков свернули практику продаж дополнительных страховок», – вспоминает директор по развитию СК «МАКС» Сергей Печников.

Правда, по наблюдениям гендиректора «Главстрахконтроля» Николая Тюрникова, допстраховки при продаже «автогражданки» продолжают навязывать: «Это не теоретические измышления, это то, что страховщики сейчас реализуют на практике, ограничивая покупку полисов ОСАГО. Люди стоят по неделе, чтобы приобрести полис

ОСАГО, при этом полис находится незамедлительно, как только человек соглашается купить навязанную страховку».

Ударная пятидневка

1 июня вступило в силу указание Банка России, с которым граждане могут без потерь отказаться от навязанной им страховки. Речь идет о «периоде охлаждения» – пяти днях, за время которых можно написать заявление о расторжении договора страхования. Деньги за полис должны вернуть в полном объеме. Прецеденты уже есть. «Брал кредит в ВТБ24, узнал об этом указании ЦБ, пошел в банк, сказал, что хочу отказаться от страховки, дали бланк заявления, заполнил, сделали копию договора страхования и отправили ждать 10 рабочих дней. Через восемь дней всю сумму страховки перевели на счет, процент по кредиту не изменился», – написал пользователь профильного форума на сайте Banki.ru.

Правда, нельзя сказать, что это в корне меняет ситуацию. «Мы не прогнозировали существенного роста желающих отказаться от страховки после выхода указания Центробанка. Этого и не случилось», – говорит Сергей Печников.

По его словам, многие страховые компании уже давно и по собственной инициативе включили в свои страховые программы «льготный период», в течение которого клиенты могут отказаться от ранее заключенного договора страхования. «По нашему опыту доля тех, кто хочет отказаться от ранее заключенного договора, ничтожна», – говорит Сергей Печников. Это полностью подтверждает и исполнительный директор Российского союза автостраховщиков (РСА) Евгений Уфимцев: по статистике страховщиков, расторжение договоров составляет не более 3%.

На банковском рынке наблюдается похожая картина. «В настоящий момент о случаях обращения клиентов по расторжению договоров страхования в «период охлаждения» банку неизвестно», – делится наблюдениями руководитель кредитного департамента банка «ДельтаКредит» Алексей Просвирин. Он говорит, что их клиенты финансово грамотны и еще до сделки заранее просчитывают все расходы, а также риски, связанные с возможностью наступления страхового случая.

Действительно, отказ от страхования жизни и здоровья заемщикам банков – себе дороже: по словам банкиров, в среднем тариф по комплексному договору страхования составляет 0,8% от суммы кредита. А отказ от страховки повышает процентную ставку по потребительскому кредиту даже у крупных банков на 4–5% годовых, а бывает, и на десятки процентов.

По словам Николая Тюрникова, «период охлаждения» необходимо продлить, поначалу ведь в Банке России обсуждали другой срок – две недели. В нынешнем варианте указание ЦБ способно лишь отчасти остудить пыл игроков, навязывающих допслуги. «И самое главное – чтобы этот «период охлаждения» работал без сбоев. Потому что за последние два года появилась масса практик у страховых компаний, позволяющих чинить препятствия людям, чтобы они не получали деньги обратно за страховку», – говорит Тюрников.

По задумке ЦБ отказ от ненужного полиса касается добровольных видов страхования – жизни, вреда здоровью, от несчастных случаев, каско, финансовых рисков и ряда других. Например, человек заключил договор ОСАГО и договор добровольного страхования от несчастного случая. И хочет отказаться от последней страховки. «В этом случае человек должен прийти в течение пяти дней в страховую компанию и написать заявление о расторжении договора и возврате средств», – рассказывает Евгений Уфимцев. Как уточняет заместитель гендиректора СПАО «РЕСО-Гарантия» Сергей Бегров, если за это время не наступил страховой случай.

По его словам, помимо письменного заявления нужно предъявить договор страхования и квитанцию об оплате договора. «Только обязательно нужно зарегистрировать заявление, чтобы поставили отметку, что заявление принято, иначе потом жалоба не будет рассматриваться ни нами в РСА, ни ЦБ», – добавляет Уфимцев. В заявлении человек пишет, что просит расторгнуть договор с даты его оформления, страховых случаев по договору не было. Страховщик принимает заявление и производит возврат денег в течение 10 рабочих дней. Если страховка покупалась в банке, стало быть, надо идти в банк и писать заявление там. Все.

А если человек не успел вовремя подать заявление, то, по словам Евгения Уфимцева, можно написать заявление и позже. «Однако страховщик удержит часть премии, в частности расходы на ведение дел, 30–40%», – говорит он. Исключение, на которое, по словам Уфимцева, даже «период охлаждения» не распространяется, – это краткосрочные страховки, например краткосрочные полисы для выезжающих за рубеж. Иначе можно успеть и за кордон съездить, и деньги за неиспользованную страховку

вернуть. Именно по этой причине, по словам Уфимцева, и «период охлаждения» ужали до пяти дней.

Не все страховки одинаково навязчивы

Самим гражданам тоже ни в коем случае нельзя перегибать палку. «Если говорить об ипотеке, то я, как практикующий юрист, могу сказать: и имущественное страхование, и страхование жизни и здоровья в таких длинных кредитах должно быть обязательно! За такой срок, как 10 и более лет, может произойти все что угодно», – говорит Юлия Севастьянова. По словам адвоката, в ее практике были несколько случаев, когда один из заемщиков умирал, а за счет страхового возмещения погашалась сумма кредита. «Конечно, все не просто так, все с боем, и мы все отсуживали», – вспоминает Севастьянова. Но в обоих случаях заемщиком выступал супруг, он был основным кормильцем, а жена оставалась без денег и еще с риском остаться без квартиры. «А за счет страховки долг удавалось погасить», – говорит адвокат.

И подобных полезных страховок много, например страховка от потери работы или страхование средств на банковской карте от кражи денег, что с развитием мошенничества должно быть уже must have. Если верить последним социологическим опросам, россияне сейчас экономят на еде и лекарствах. Большинству из них особенно нечего на своих банковских карточках страховать. Но все-таки надо быть внимательным при заключении договора, обязательно обращая внимание на то, что с первого взгляда может показаться мелочью.

Разумеется, и у банков, и у страховщиков немало изящных способов обхода ограничений, наложенных ЦБ.

«Во-первых, банк может свести стоимость страхования до символического минимума, а фактическую цену перенести на услуги по ее оформлению, что сделает невозможным возврат большей части уплаченной клиентом суммы. Во-вторых, невыгодные клиенту условия возврата денег можно прописать в разделе договора «Общие условия» (которые большинство заемщиков лишь пробегают взглядом), включив в заявление о страховке оборот, подтверждающий, что клиент с этими условиями ознакомлен и согласен», – рассказывает адвокат Владимир Постанюк.

«Говоря о методах борьбы с навязанными страховками, следует признать, что для потребителя банковских услуг их не существует», – добавляет он. При этом, однако, важно помнить, что не существует и такого понятия, как «пожизненное обязательство». «Договор всегда можно расторгнуть, а нарушенные права восстановить через суд», – говорит Постанюк. По его словам, судебная практика по делам, связанным с оспариванием навязанных страховок и иных дополнительных услуг, в последние годы складывается преимущественно в пользу граждан. Он приводит в пример дела клиентов ПАО «Восточный экспресс банк», которые в 2015 году сумели оспорить навязанные им дополнительные услуги. «Заемщики доказали, что присоединение потребителей к «Программе страхования жизни и трудоспособности заемщиков кредитов и держателей кредитных карт» проходило с нарушением пунктов 1 и 2 ст. 16 закона «О защите прав потребителей», – отмечает он.

Центробанк уже пригрозил страховым компаниям отзывом лицензий в случае нарушения правил «периода охлаждения».

«Я думаю, ЦБ надо перейти от слов к делу», – говорит Николай Тюрников.

Источник: [Коммерсантъ-Деньги](#), № 26, 04.07.16

Автор: Глушенкова М.