

Заемщики смогут сами выбрать страховку по ипотеке. Введенный «период охлаждения» позволяет отказаться от невыгодной страховой услуги, пояснил ЦБ.

Ассоциация региональных банков «Россия» попросила Центробанк разъяснить, как на практике применять период охлаждения по договорам страхования, заключаемым при выдаче кредитов, следует из опубликованного на сайте ассоциации письма.

С 1 июня 2016 г. вступило в силу указание ЦБ, устанавливающее период охлаждения – пять дней, в течение которых клиент может отказаться от страхового полиса и вернуть уплаченные деньги. При этом страховщик может удержать часть премии, если страховой договор успел вступить в силу. Такой срок действует в том числе по страховкам жизни, от несчастного случая и болезней, имущества граждан (кроме каско и ОСАГО). Часто такие страховки могут быть обязательным условием выдачи кредита, а их наличие может снижать ставку по кредиту.

Банкиры опасаются, что клиент, пользуясь периодом охлаждения, сможет отказаться от страховки «немедленно после заключения договора», что противоречит закону о потребительском кредите, следует из письма. Заемщик после отказа от обязательной страховки оказывается в худшей ситуации, предупреждает ассоциация «Россия»: банк вправе увеличить процентную ставку по кредиту или даже потребовать досрочного возврата кредита.

Банкиры полагают, что период охлаждения не должен применяться к договорам страхования заложенного имущества, в частности по ипотеке, и страховкам, благодаря которым клиент получил более низкую ставку по кредиту, следует из письма.

Период охлаждения позволяет клиенту отказаться от страховки, заключенной с навязанным страховщиком, или от получения невыгодной страховой услуги, пояснил ЦБ, подчеркнув, что норма распространяется и на потребительские кредиты, и на ипотеку, говорится в ответе регулятора на запрос ассоциации. Но в случае отказа от обязательного полиса, влияющего на условия кредитного договора, заемщик обязан сразу застраховать предмет залога, уточнил ЦБ. Клиент должен одновременно заключить новый страховой договор с компанией, соответствующей требованиям банка, следует из ответа регулятора, опубликованного на сайте ассоциации «Россия».

Если раньше было неоднозначное понимание порядка применения и риск того, что клиент может просто сдать полис и не страховать риск, то сейчас ЦБ дал четкое толкование, говорит вице-президент ассоциации «Россия» Алина Ветрова.

Однако заемщику стоит быть осторожным при самостоятельном выборе страховщика, предостерегает управляющий партнер Национального агентства финансовых исследований Павел Самиев, так как по-прежнему существует процедура аккредитации страховщика при банке: «Банк может не принять полис, если выбранная им компания не входит в перечень аккредитованных компаний и не соответствует его требованиям, хотя у клиента будет право подать в суд на банк».

Как правило, крупные банки размещают на своем сайте требования к страховщикам и даже списки компаний, замечает Самиев, но разобраться в требованиях рядовому потребителю не всегда просто – например, не каждый сможет найти самостоятельно маржу платежеспособности компании, долю дебиторской задолженности или удостовериться, что компания не имеет неурегулированных предписаний ЦБ, рассуждает он. В этом требовании банков есть логика, уверен Самиев: на страховом рынке еще остались компании, финансовая устойчивость которых может не устроить крупные банки.

По ипотеке клиент Сбербанка вправе предоставить полис одной из аккредитованных компаний, их список, как и требования к аккредитации, есть на сайте, подтверждает его представитель. При оформлении ипотеки в ВТБ24 заемщик может оформить страховку в любой страховой компании, аккредитованной банком, говорится в ответе пресс-службы ВТБ24, при этом новый страховщик может быть включен в список по желанию заемщика после проверки.

Дисконт за страховку

По закону при оформлении ипотеки обязательно страхуется риск утраты или повреждения предмета ипотеки (недвижимости), рассказывает представитель ВТБ24. По его словам, ВТБ24 предоставляет дисконт по процентной ставке в 1 п.п. при страховании жизни и утраты права собственности на предмет залога, если заемщик отказывается от этого типа страхования, дисконт не предоставляется.

Источник: [Ведомости](#) , 04.08.16

Автор: Каверина М.