

С 1 июня можно отказаться практически от любой навязанной страховки и получить назад деньги в течение пяти дней с момента расторжения договора. Прошло уже три месяца, но ситуация на рынке не сильно изменилась. Банки по-прежнему предлагают в нагрузку к кредитам купить полис, а потребители не спешат отказываться от страховки. Иначе кредит можно и не получить.

Как отмечают игроки рынка, решение по страховкам – очередной шаг в работе властей по наведению порядка в сфере предоставления кредитов. «Первым шагом была отмена комиссий за выдачу кредита, затем последовало решение об обязательном информировании граждан о полной стоимости кредита, пришел черед и страхованию заемщиков. Последняя инициатива для страховых компаний может обернуться потерями в получении постоянного и малоубыточного потока заявок, однако больших убытков они не понесут», – предполагает Ирина Доброхотова, председатель совета директоров «БЕСТ-Новострой».

В течение «периода охлаждения» можно отказаться от страховки независимо от момента уплаты страховой премии. Главное, чтобы за это время не произошел страховой случай. Если до отказа договор еще не вступил в силу, уплаченную премию должны вернуть полностью. Если он уже начал действовать, то часть средств страховщик вправе удержать. Отказаться можно практически от всех популярных видов страхования: жизни, каско, медстрахования, страхования финансовых рисков и других.

Тем не менее страховщики массового отказа от заключенных договоров не ожидают, поскольку возврат полиса моментально задирает вверх ставку по кредиту. «Страховщикам часто задают вопросы о том, может ли человек отказаться от договора страхования, заключенного при оформлении ипотечного или потребительского кредита. Да, может. Но при этом нужно понимать, что расторжение договора страхования повлечет и изменение условий кредитования», – рассказывает начальник управления страхования ипотечного кредитования, имущества физических лиц компании «СОГАЗ» Анна Сорокина.

При выборе страховки заемщик получит кредит со сниженной процентной ставкой. Дисконт зависит от количества дополнительно застрахованных рисков (от несчастного случая, от потери работы и проч.). Если заемщик выбрал такое кредитование и при этом после выдачи кредита отказался от договора страхования, то банк увеличит процентную ставку по кредиту до базового уровня – как правило, на 4–7 процентов. Либо он может

потребовать досрочного расторжения кредитного договора и возврата всей оставшейся суммы кредита вместе с процентами.

Если потребитель выбрал страхование добровольно – подписав отдельный договор, отметив галочками в общем договоре соответствующие пункты, – то говорить об обязательном страховании нельзя. Навязыванием услуг страхования жизни и здоровья будут считаться случаи, когда у потребителя отсутствовала возможность получить кредит без этой услуги. Обуславливать заключение кредитного договора страхованием жизни и здоровья заемщика нельзя. «Обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону. А навязывание банком конкретной страховой компании и вовсе ущемляет права потребителя», – отмечает Вера Ефремова, адвокат «Люберецкой коллегии адвокатов».

Раньше банки навязывали услуги по страхованию, требуя заемщика обязательно оформлять личное страхование жизни. Но ввиду незаконности таких действий ФАС России, оштрафовав многие банки, вынудила их прекратить навязывать услуги заемщикам по страхованию. Суды также встали на сторону потребителя. Тогда банки нашли новый способ: поставили процентную ставку в зависимость от наличия полиса. Тем самым банки снова фактически навязали услуги по страхованию, но уже другим способом.

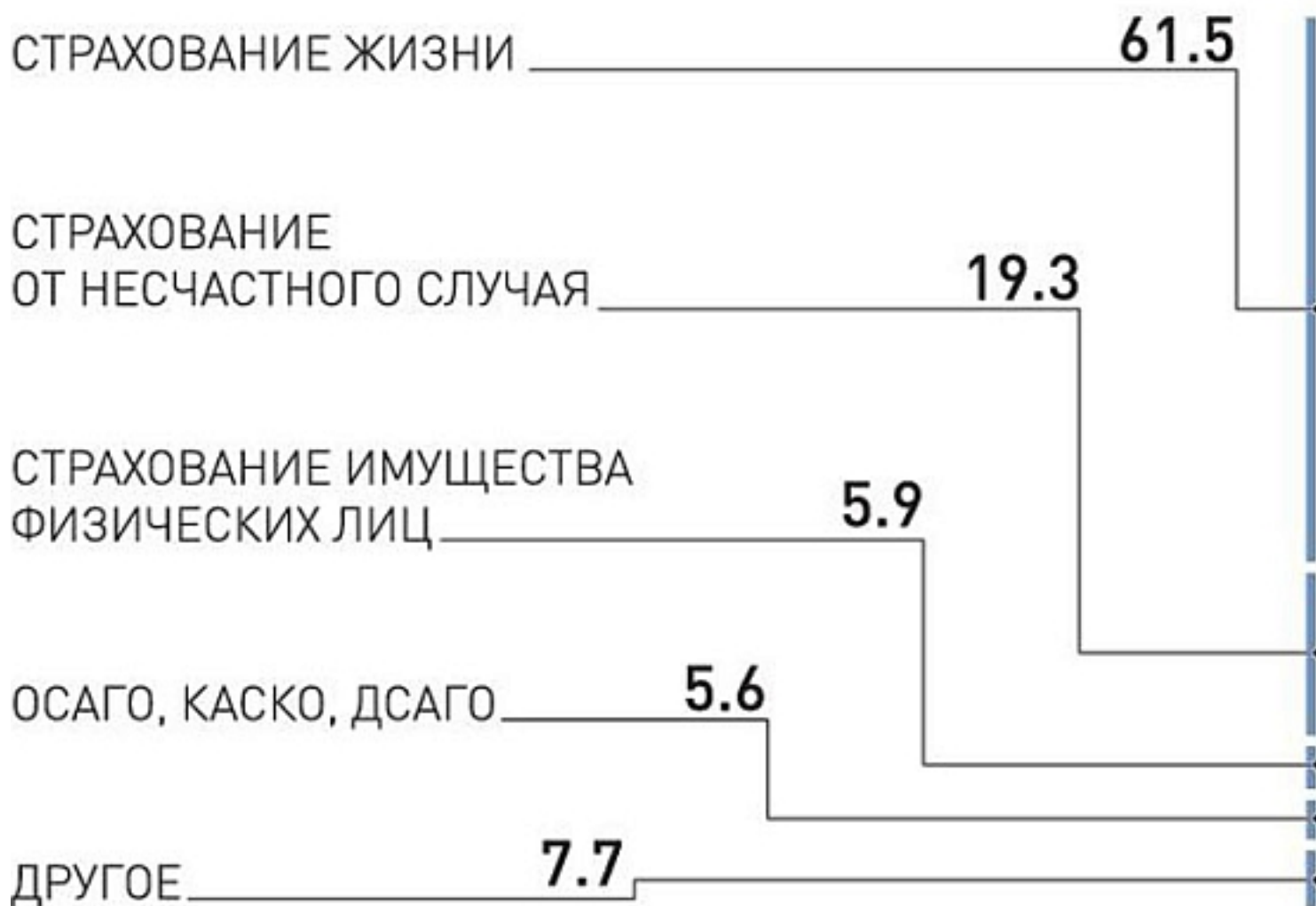
«К сожалению, пока судебная практика по признанию недействительными пунктов кредитных договоров, ставящих процентную ставку в зависимость от страхования, не в пользу потребителя. Суды полагают, что страхование относится к мерам по снижению риска невозврата кредита, в связи с чем предусмотренная кредитным договором возможность повышения процентной ставки в случае отказа от страхования не нарушает права потребителя», – говорит Вера Ефремова.

Выгода кредитора понятна. По страховке банк может легко и быстро получить возмещение выданного кредита в случае смерти или болезни заемщика. Без страховки придется судиться и взыскивать долги с имущества должника. Поэтому расходы и риски банка по кредитам со страховкой действительно ниже и обходятся дешевле.

«В таких ситуациях банки не навязывают страховку, поскольку у заемщика есть выбор условий страхования и он сам принимает решение о том, какой кредит он получит. Однако сравнивать ему следовало бы не просто ставки по кредитам, а общие расходы на

выплату кредита и страховки в одном случае и расходы по погашению кредита – в другом. Большой разницы нет, но страховка дает гарантии в непредвиденных обстоятельствах», – резюмирует Антон Соничев, руководитель направления по гражданскому, уголовному и арбитражному праву центра «Общественная Дума».

Структура продаж банковского страхования, %



Источник: НАФИ (данные на I квартал 2016 года)

Источник: [Российская газета](#), № 201, 08.09.16

Автор: Березина Е.