



Верховный суд (ВС) анализирует обращения граждан РФ, связанные с нарушением их прав в сфере личного страхования, сообщил секретарь пленума ВС Виктор Момотов, выступая на конференции по проблемам защиты прав потребителей. Он не исключил того, что "после завершения изучения темы пленум ВС выскажется по этому поводу". Особое внимание В.Момотов уделил обращениям о нарушении прав потребителей в сфере кредитного страхования. "Личное страхование попадает в сферу внимания судов. Часто речь идет о страховании заемщиков, нередко заключение такого договора в пользу банка является условием получения кредита, речь идет о принуждении к приобретению услуги", — сказал представитель ВС.

"Надо различать два типа заключения договоров страхования жизни и здоровья заемщиков в потребительском кредитовании. В первом случае речь идет об индивидуальном страховании, когда договор заключается между страховщиком и заемщиком как физическим лицом. Здесь мы, выступая на стороне заемщика, поддержали его право на возврат части уплаченной премии при досрочном погашении кредита. Кроме того, ЦБ РФ ввел период охлаждения, который позволяет заемщику расторгнуть договор добровольного страхования в течение 14 дней без потери средств", — отметил В.Момотов.

Однако, по его словам, все эти достижения не могут работать во втором случае — в схемах присоединения банком своих клиентов-заемщиков к действующим коллективным договорам страхования.

"В настоящее время в Верховном суде активно обсуждается вопрос о подключении граждан к действующим страховым программам банка. Здесь банк страхует собственный предпринимательский риск невозврата заемных средств за счет самого клиента, — уточнил В.Момотов. — В этой ситуации договор заключается между страховщиком и банком, а заемщик вообще не сторона договора. Поэтому потребитель, к примеру, не может воспользоваться "периодом охлаждения", он не может рассчитывать на возврат части средств страховой премии при досрочном погашении банковского займа". В.Момотов не исключил, что "пленум ВС в дальнейшем выскажется по этой теме".

#### **В ЦБ НЕ ВИДЯТ ПРОСТЫХ РЕШЕНИЙ**

Выступая на той же конференции, начальник управления регулирования Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России Алексей Чирков дал подробный анализ негативных последствий, с которыми потребитель как заемщик может столкнуться, присоединившись к коллективной схеме страхования банка.

"В обращениях граждан в ЦБ указывается на трудности юридического применения права потребителя на расторжение договора страхования в "период охлаждения", на

невозможность применить указания ЦБ РФ на эту тему, если заемщик не сторона договора, сказал он. Индивидуальные особенности потребителя при заключении договора присоединения также не будут учтены. В результате потребитель может оказаться застрахован от того, от чего не собирался страховаться. А потом не сможет получить возмещения. Также у заемщика-физлица нет оснований требовать возврата части страховой премии за неиспользованный период страхования при расторжении договора займа.

"В случае смерти заемщика его наследникам предложат обеспечить платежи по кредитному договору, но им крайне сложно будет юридически обосновать имущественное право на получение части выплаты по страховому полису сверх остатка задолженности перед банком", — добавил он.

При этом, "как следует из обращений граждан в Банк России, сумма запрашиваемого кредита в 900 тыс. рублей, к примеру, может быть увеличена банком на 200 тыс. рублей. Эту сумму попросят в качестве платы за присоединение к коллективному договору страхования", — привел пример Алексей Чирков.

Он сообщил, что Служба по защите прав потребителей Банка России и Всероссийский союз страховщиков сформировали рабочую группу, которая обсуждает сложившуюся ситуацию со схемами присоединения заемщиков банков и микрофинансовых организаций к коллективным договорам страхования.

"Простых ответов нет. Те, кто жалуются часто, не учитывают: при наступлении страхового события бремя сбора документов, администрирования выплаты ложится на организацию-кредитора. Страховые выплаты действительно защищают интересы потребителя, прибегающего к займам. Некоторые крупные банки даже по коллективным схемам вводят "период охлаждения" в добровольном порядке. Мы рекомендуем участникам рынка следовать таким практикам", — сказал А.Чирков. По его мнению, в настоящее время наблюдается диспропорция в стоимости индивидуального и коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков по сопоставимым программам, перекос идет в пользу стоимости коллективного страхования. Диспропорция будет выравниваться в перспективе, выразил надежду А.Чирков. Он добавил, что ситуация с коллективными договорами страхования заемщиков может смягчиться после принятия страховщиками стандарта защиты прав потребителей страховых услуг.

#### УЩЕМЛЕНЫ ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Главный аналитик "Интерфакс-ЦЭА" Анжела Долгополова отметила, что в своей кредитной практике банки имеют возможность снижать ставки для клиентов-физлиц по займам, "зашивая" дополнительные сборы в цену страховой защиты физлиц. Цена полиса может составлять до 40% от основной суммы кредита. Комиссия страховщика банку по такому договору превышает часто 90%.

К примеру, при рефинансировании трехлетнего займа физлица по истечении одного года, банк предложит заемщику сохранить полную стоимость трехлетнего полиса и срок его действия. Следующий расширенный заем по программе рефинансирования кредитов подразумевает погашение остатка основной суммы уже выданного кредита досрочно из вновь полученной суммы расширенного займа. При этом страхователю предложат новый, более дорогой страховой полис на весь новый срок кредита. Страховые суммы суммируются, страховые взносы также суммируются и войдут в тело кредита как обязательные к оплате даже при досрочном погашении займа.

Такие ограничения стандартных прав заемщиков и страхователей в условиях отсутствия

прозрачности при потребительском кредитовании ряд наблюдателей расценивают как признаки кабальных сделок, отметила А.Долгополова. Она констатировала: "После выхода указания ЦБ о периоде охлаждения по договорам добровольного страхования банки, работающие с физлицами, повально стали переходить на присоединение заемщиков к коллективным схемам страхования". "Пока тема остра и ищет своего разрешения", — считает аналитик.

Источник: Финмаркет, 15.09.2017