



*Верховный суд РФ встал на сторону граждан-заемщиков в споре с банками и страховыми компаниями из-за отказа от страховок. Клиенты вправе вернуть себе все затраты за подключение к коллективным программам страхования банка, в том числе и комиссии, если откажутся от страховки в течение 14 дней с момента оформления. С 1 сентября 2020 года это правило начнет действовать на уровне закона, но только в отношении новых договоров. Однако всех проблем заемщиков законодательные новеллы не решат, признают эксперты, клиентам нужно внимательно читать документы.*

Страховка жизни и здоровья по закону является добровольной, но получение потребительского кредита в России нечасто обходится без нее, в том числе потому что ставка без оформления полиса может оказаться существенно выше. Данные Банка России уже который год показывают, что основными продавцами таких полисов являются банки. В 2019 году страховые компании три четверти взносов получили от посредников, из которых 49% пришлось на банки.

«По данным Банка России, в 2019 году было заключено 3,93 млн договоров страхования жизни заемщиков. По сравнению с 2018 годом этот показатель страхового рынка вырос на 50,8%. Объем взносов по этому виду страхования в прошлом году составил 98,9 млрд рублей», – рассказала «Профилю» руководитель проекта ОНФ «За права заемщиков» Евгения Лазарева. По ее словам, вслед за ростом взносов увеличился почти в два раза и размер средней выплаты по страхованию жизни заемщика – до 105,5 тыс. рублей, по страхованию от несчастных случаев и болезней – на 20,9%, до 44,3 тыс. рублей.

14 дней для охлаждения

Несколько лет назад у заемщиков появилась возможность без финансовых потерь отказаться от ненужной страховки. Для этого нужно уведомить продавца об отказе от нее в течение 14 дней с момента оформления, в так называемый «период охлаждения». Практика же показала, что деньги заемщикам возвращают не всегда. Как правило, проблем не возникает при отказе от индивидуальных полисов, которые оформляются при заключении договора непосредственно между заемщиком и страховой компанией. А из-за возврата так называемых коллективных страховок порой возникают споры.

Суть таких коллективного страхования в том, что договор заключается между страховой компанией и банком, а последний только «присоединяет» клиента к программе страхования. В результате заемщик, пожелавший отказаться от такой страховки, сталкивался с двумя препятствиями. Во-первых, он не был стороной договора о страховании. Во-вторых, к моменту покупки полиса договор между банком и страховщиком мог уже действовать не один месяц, а то и несколько лет.

Однако эти особенности коллективных страховок не повод лишать заемщика права на отказ в «период охлаждения» от ненужной ему страховки, считает Верховный суд РФ. Он уже несколько раз озвучивал эту позицию, а недавно полностью поддержал

заемщика в споре с одним из крупнейших банков по объему выручки в России. Он напомнил, что такое «коллективное» оформление взаимоотношений между сторонами на суть страховки не влияют – оплачивает ее заемщик, а потому он и является страхователем. Проще сказать, клиентом страховой компании, и вправе воспользоваться «периодом охлаждения».

Кроме этого Верховный суд РФ озвучил еще одну важную позицию: клиенту должны вернуть абсолютно все затраты при отказе от «коллективной» страховки в «период охлаждения», в том числе и комиссию банка за услугу включения в число участников программы страхования.

«Отказ от услуги страхования делает уплаченную комиссию за подключение к несуществующей услуге экономически бессмысленной», – объяснил Верховный суд РФ. «До этого большинство судов отказывало во взыскании комиссии банка, ссылаясь на то, что услуга по подключению к договору коллективного страхования все-таки была оказана», – говорит управляющий партнер бюро «Проценко и партнеры», адвокат Татьяна Проценко. Однако встречались и противоположные решения, когда суды ссылались на отсутствие доказательств наличия расходов у банков в связи с подключением клиента к страховке, отмечает она.

**Законодательные решения**

С 1 сентября 2020 года взаимоотношения заемщиков и банков— страховщиков будут происходить по другим правилам. С этого момента вступят в силу поправки в закон «О потребительском кредите (займе)», которые запрещают банкам навязывать клиентам добровольные страховки при выдаче кредитов. Кроме того, в законе будет закреплено право заемщиков отказаться в «период охлаждения» не только от индивидуальных, но и от коллективных страховок. Банк в таком случае сможет повысить ставку по кредиту. Эти правила будут распространяться только на новые договоры страхования, заключенные после 1 сентября.

Должна повыситься и сама прозрачность условий страховок. Банки будут обязаны рассказать клиенту о размерах страховой премии, различных комиссиях. Также заемщики в случае досрочного погашения кредита смогут вернуть и часть оплаты за полис – за оставшийся период его действия. Перечислить ее ему будут обязаны в течение 7 рабочих дней.

Сейчас заемщикам после закрытия кредита удастся вернуть деньги за страховку не всегда. Страховщики и суды отказывают им в этом, если возмещение по ней не зависело от долга по кредиту. Они исходят из того, что полис продолжает действовать и после закрытия кредита, а застрахованный имеет право на выплаты при наступлении страхового случая. И наоборот, шансы гражданина на успех в суде и возврат части затрат повышаются, если обязательным условием для выплаты по страховке было наличие долга по кредиту. При таких условиях наступление страхового случая и выплаты по полису становятся невозможным, указывают суды.

«Мы рассчитываем, что вступление в силу закона, который позволит заемщикам вернуть часть страховой премии при досрочном погашении кредита, положительно скажется на потребителях финансовых услуг, поскольку вернуть часть страховой премии станет проще», – говорит главный финансовый уполномоченный Юрий Воронин.

Служба главного финансового уполномоченного действует с 1 июня 2019 года и занимается досудебным урегулированием споров на финансовом рынке. С 28 ноября прошлого года в его компетенцию входит и рассмотрение споров по страхованию жизни.

За все время деятельности финуполномоченного к 19 апреля 2020 года к нему поступило 2540 обращений из-за страхования жизни. «Наибольшее количество обращений – 1480 или 60,4% – пришлось на споры, связанные с возвратом страховой премии при расторжении договора страхования. На втором месте споры, касающиеся отказа в выплате страхового возмещения (302, или 12,3%), на третьем – нарушение срока выплаты страхового возмещения (111, или 4,5%)», – говорит главный финансовый уполномоченный Юрий Воронин.

При этом, по его словам, по результатам рассмотрения обращений по страхованию жизни принято 441 решение, из них в 109 случаях (24,7%) требования потребителей финансовых услуг удовлетворены. Больше всего решений – 55,6% – было связано с возвратом страховой премии при расторжении договора страхования.

Невыгодное досрочное погашение

Однако реализация новелл о возврате части затрат на «коллективную» страховку при досрочном погашении кредита, когда «период охлаждения» давно истек, может расстроить россиян. Из стоимости страховки вычтут часть страховой премии, пропорционально времени действия полиса, а также могут минусовать расходы страховщика, банковские комиссии.

«У некоторых кредиторов размер агентской комиссии за подключение к коллективному договору страхованию составляет до 90% от стоимости продукта», – говорит Евгения Лазарева.

В результате на руки клиент получит сильно меньше того, что заплатил, и одновременно он потеряет возможность быть застрахованным на значительную сумму. Такой шаг может оказаться для него бессмысленным и невыгодным.

Вопросы могут возникнуть у граждан и при рефинансировании потребительских кредитов. Процедура аналогична простому получению кредита, а потому чаще всего сотрудники банка предложат при условии оформления полиса ставку более выгодную, чем без него. При этом страховка, оформленная при получении старого займа, вряд ли банк устроит.

«В теории выгодопроеобетателя при рефинансировании кредита можно заменить. Но на практике это достаточно сложная и невыгодная для банков процедура. Поэтому кредиторы идут на это только в случае рефинансирования своих собственных кредитов, а заемщики покупают новую страховку, если рефинансируются в другом банке», – говорит Евгения Лазарева.

С учетом того, что нередко полисы оформляются сразу на весь срок кредита, то в результате на руках у человека может оказаться сразу две страховки, если от первой он не отказался.

Эксперты сходятся в одном: чтобы минимизировать риск возникновения спора с банком или страховой компанией, перед подписанием документов их нужно внимательно читать. «Мы рекомендуем потребителям в обязательном порядке до заключения кредитного договора знакомиться с условиями банков, изучить внимательно все предложения и выбрать наиболее выгодное для себя. Не стоит соглашаться на первое возникшее предложение», – говорит Евгения Лазарева.

Профиль, 27.04.2020 г.