



Ассоциация региональных банков России (Ассоциация "Россия") проанализировала результаты опроса участников относительно инициативы Минюста по усилению защиты прав потребителей по возврату части страховой премии при досрочном погашении как потребительских, так и ипотечных кредитов. Согласно письму, направленному ассоциацией в адрес разработчиков инициативы из Минюста, банкиры в целом согласны с предложениями, эксперты ассоциации уточняют лишь необходимость гармонизации ряда положений в законодательстве.

В частности, отмечается в письме ассоциации, "большинство кредитных организаций, принявших участие в опросе, в целом положительно оценивают предусмотренные законопроектами нововведения".

Тем не менее, эксперты ассоциации справедливо отмечают, что "в законе о потребительском кредите, если страхователем по договору страхования является кредитор, заемщик вправе потребовать возврата уплаченных им денежных средств в размере страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. При этом законопроектом не предусмотрено норм, позволяющих кредитору, в случае возврата им страховой премии заемщику, получить соответствующее возмещение от страховщика. Во избежание судебных споров между кредитными организациями и страховщиками предлагается предусмотреть в законопроекте порядок возврата кредитору страховщиком понесенных в рассматриваемом случае затрат".

Как пояснил "Интерфаксу" юрист одной из страховых компаний, "идея законопроекта Минюста о дополнительной защите прав заемщиков на возврат части неизрасходованной премии при досрочном погашении кредита продиктована интересами потребителей. Однако эта идея совершенно не достигает цели".

#### СУТЬ ДЕЛА

Дело в том, что к настоящему времени в ряде случаев банки и страховщики применяют совершенно "иезуитские технологии", которые при видимом соблюдении правил приличий грубо нарушают интересы заемщиков, заявил собеседник агентства. "Так, общеизвестно, что по договорам страхования жизни заемщиков более 90% страховой премии передается в качестве комиссии банкам. Законопроект Минюста, формулируя положения о возврате части премии по договорам кредитного страхования, предполагает, что это требование никак не коснется уплаты комиссионного вознаграждения банку-агенту страховщика. При постановке вопроса о досрочном возврате части премии речь пойдет только о возврате части 10% от нее, то есть о возврате нескольких процентов от уплаченной суммы. При исключении возврата части комиссии нововведение превращается в профанацию", — убежден юрист.

Естественно, банки такой подход разработчиков проекта вполне устраивает, полагает он. Юрист отметил, что "банки к тому же, согласно письму, хотели бы предъявлять требования к страховщикам по уплате определенных сумм после досрочного погашения займа. Они добиваются права на получения от страховщиков впоследствии той малой части страховой премии, которую им пришлось вернуть клиенту по закону".

Собеседник агентства напомнил, что в западных странах аналогичная ситуация с возвратом части премии решается иначе: заемщик при досрочном погашении кредита получает возврат части премии, рассчитанный от 100% ее уплаты пропорционально неиспользованному периоду. Конечно, затем банк и страховщик вступают во взаиморасчеты, но как это делается, совершенно не волнует клиента. Собеседник добавил, что немного упрощает ситуацию, поскольку в добровольных договорах могут быть дополнительные условия, например, ограничения на расторжение страхового договора в первый год его течения и так далее.

#### РАЗНООБРАЗИЕ ПРИТЕСНЕНИЙ

Аналитик "Интерфакса" Анжела Долгополова пояснила, что нарушение прав заемщиков в кредитном страховании идет не первый год, однако основания для формирования такой практики юридически выстроены партнерами, привлечь к ответственности злоупотребляющих игроков невозможно. "К примеру, Банк России, призванный защищать интересы потребителей, не вправе вмешиваться в договоренности между страховщиками и банками о размере выплачиваемых комиссий. Равно он не вправе интересоваться завышенными премиями по кредитному страхованию, в разы превышающими рыночный уровень по договорам страхования жизни от несчастного случая, это не входит в сферу ответственности регулятора. В сложившейся ситуации и в помощь заемщикам ЦБ РФ настоял на введении периода охлаждения, в который после заключения договора заемщик может отказаться от договора страхования жизни без потери денег. Однако и здесь ловушка — если банк страхует заемщиков по схеме присоединения к давно действующему договору со страховщиком, страхование прервать частному заемщику невозможно. Да он и вообще не сторона договора, который регулирует отношения двух юридических лиц", — отметила она.

Гораздо печальней практика, при которой по договору страхования выгодоприобретателем назначается только банк, продолжила А.Долгополова. В результате, к примеру, кредитный договор заключен на 5 лет по завышенной цене, погашен клиентом через три года, а на четвертый происходит страховое событие. Страхователь, который добросовестно переплатил за договор и считает застрахованными риски жизни и здоровья на 5 лет, обнаруживает, что это не так. Страховое событие есть, а получателя выплаты — нет, кредит-то закрыт. А выплата заемщику, хоть срок договора защиты не истек, а страхование никак не привязано к банковскому делу, невозможна. Урок — читайте внимательно договор. Другой вариант — понижающаяся страховая сумма по мере погашения кредита. Вроде человек ждет защиты на уровне страховой суммы по договору все годы кредита, а она, между тем, на самом деле сужается по мере погашения займа и стремится к нулю. Вот и получается: две сильные стороны выступают, по сути, против слабого с юридической точки зрения заемщика, его интересы адекватно не защищены, добавила аналитик "Интерфакса".

#### ГДЕ ЗАЩИТА

Парадокс состоит в том, что страховщики в этой ситуации не выступают жертвами, они добровольно соглашались на выплату кабальных комиссий. Это позволяет делать

низкая убыточность по кредитному страхованию. Однако такое соотношение в статистике отнюдь не приводит к снижению тарифов для заемщиков, что логично было бы предположить, отметила А.Долгополова." Напротив, приводит к удорожанию кредитного страхования по сравнению с рыночным, стоимость страховки по 3-летнему потребкредиту может достигать 40% от суммы займа. Не хочешь — не бери кредит. Следует понимать, что страховщики крайне дорожат отношениями с банками, которые, страхуя риски своих заемщиков, выступают локомотивами в развитии страхования жизни в РФ, причем не только кредитного", — продолжила она.

Аналитик добавила, что введенные в заблуждение заемщики просто платят за комплексную услугу рассчитанную банком предложенную сумму, они даже не жалуются и не вникают в подробности договоров. Лукавые банки могут предоставить полный расклад по кредиту, мутная часть пакета — цена страхования. Суды сегодня готовы защищать физлиц, но те не жалуются на банкострахование. Эксперт "Интерфакса" считает: "Для того, чтобы по-настоящему глубоко защитить права заемщиков, требуется системный "мозговой штурм" экспертов из разных отраслей и юристов, только затем удастся сформулировать необходимые законодательные изменения".

"Суды гораздо чаще становятся на сторону граждан (если мы говорим о спорах с ними) как слабой стороны договора страхования", констатировал в беседе с "Интерфаксом" партнер "Первой юридической сети" Павел Курлат. "Самыми распространенными исками к страховщику (в порядке убывания) являются иски по взысканию страхового возмещения по договорам: ОСАГО, автокаско, жизни и здоровья лиц, выезжающих за рубеж или путешествующих по России. Превалируют две причины — несправедливый/необоснованный (по мнению застрахованного лица) отказ в выплате или ее размер. В общей статистике споры по страхованию жизни заемщиков все-таки составляют незначительную величину", — добавил он.

Согласно сложившейся практике, коммерческие банки заключают договоры страхования личных рисков заемщиков при потребительском кредитовании на весь период действия кредита. При этом премия по договору страхования заемщика выплачивается не ежегодно, а вперед за несколько лет действия договора. По договорам ипотечного кредитования, как правило, заключается договор комплексного страхования рисков, в том числе имущественного залога, титула собственности и жизни заемщика. В ряде банков при частичном досрочном погашении кредита, от которого рассчитывается страховой платеж, по заявлению клиента в настоящее время проводится перерасчет страховой премии, производится возврат клиенту части "переплаченной" премии.

Источник: Финмаркет, 21.08.2017