



*Банк России инициирует единые подходы в обеспечении прав граждан по использованию "периода охлаждения" по договорам страхования жизни заемщиков, независимо от того, присоединялись ли они к уже действующему коллективному договору или заключали индивидуальный договор страхования. Об этом сообщил зампред Банка России Владимир Чистюхин, выступая на расширенном заседании Совета Ассоциации региональных банков России в Нижнем Новгороде.*

Такое право должно быть у всех заемщиков банков независимо от того, по какой схеме организованы отношения между самим страховщиком и кредитующим банком, считает зампред ЦБ РФ.

"Зачастую в рамках таких коллективных договоров страхования у потребителей отсутствует право на так называемый "период охлаждения". Во многих иных, в том числе в обязательных видах страхования, к примеру, в ОСАГО, этот принцип реализован. Более того, мы увеличиваем срок действия "периода охлаждения" с 5 до 14 дней с 2018 года, чтобы сделать сроки сопоставимыми со сроками, используемыми при потребительском кредитовании. В этих коллективных договорах, исходя из правовой конструкции, реализовать право на "период охлаждения" непросто. Я бы обратился к ассоциации, к ее членам с предложением найти какие-то механизмы, чтобы обеспечить гражданам равные права, независимо от того, какого рода договор они заключают", — пояснил В.Чистюхин журналистам.

"Пока это инициатива ЦБ, речь идет о том, что нужно найти правильную правовую конструкцию. По индивидуальным договорам страхования жизни заемщиков, которые не требуют никакого присоединения к коллективным договорам, где бенефициар понятен, мы эту тему решили. Теперь предстоит найти решение вместе со Службой защиты прав потребителей ЦБ РФ в отношении коллективных договоров. Но мы на 100% заинтересованы в том, чтобы этот пробел был устранен как можно быстрее", — сказал он.

В.Чистюхин подтвердил, что "жалобы от заемщиков регулятору поступают от людей, которые точно так же хотят отказаться от каких-то договоров страхования, но когда они смотрят нормативно-правовую базу, обнаруживают, что таких возможностей она им не дает — на них "период охлаждения" просто не распространяется".

Главный эксперт "Интерфакса" Анжела Долгополова уточнила, что во время действия "периода охлаждения" любой страхователь, в том числе заемщик банка, заключивший договор страхования жизни, может договор расторгнуть без финансовых потерь или санкций. По ее словам, "продление действия "периода охлаждения" до 14 дней не представляет сложности с технической точки зрения для регулятора".

"В то же время обеспечить юридически порядок распространения этого же права на заемщиков, присоединенных самим банком-кредитором к уже действующему коллективному договору страхования жизни заемщиков, достаточно непросто", —

пояснила аналитик. "Если банк использует схему присоединения заемщика к коллективному договору страхования, то как заемщик может потребовать расторжения договора, который давным-давно действует и в котором уже масса участников? Заемщик оказывается как минимум в неравных условиях по сравнению с клиентами других банков, где это право использовать "период охлаждения" заложено в индивидуальном договоре страхования рисков конкретного человека", — отметила аналитик "Интерфакса", комментируя позицию ЦБ.

Всероссийский союз страховщиков (ВСС) поддерживает инициативу ЦБ и считает справедливым требование о распространении беспрепятственного права использовать "период охлаждения" на все категории страхователей, сообщил "Интерфаксу" вице-президент ВСС Максим Данилов.

"В настоящее время большинство недовольных граждан жалуются на проволочки банка при исполнении просьбы клиента о расторжении договора страхования жизни заемщика в "период охлаждения". Но происходит это в основном в тех случаях, когда кредитуемый банк работает по схеме присоединения своего заемщика к уже действующему коллективному договору страхования, заключенному со страховщиком", — пояснил М. Данилов.

Вице-президент ВСС напомнил, что "в настоящее время ВСС и страховщики жизни разрабатывают специальный стандарт для операций по страхованию жизни, где найдут отражение аспекты взаимодействия страховщика и страхователя".

Аналитик "Интерфакса" А. Долгополова высказала предположение, что наилучшим вариантом для банковского заемщика было бы право купить полис в компании по своему выбору и представить банку-кредитору, при этом сам банк может сформулировать требования к такому договору как условия получения кредита. "Пока же потенциальные заемщики чаще всего сталкиваются с ограничением выбора страховщиков по добровольному, казалось бы, виду страхования. К тому же им предлагаются невыгодные условия по договору страхования жизни заемщика, хуже рыночных. И это неудивительно, ведь комиссия банка достигает 90% от суммы премии по полису защиты финансовых рисков заемщика. Ситуацию могло бы смягчить право расторжения договора в "период охлаждения" для потребителя. Но, как выясняется, оно не всегда работает, это неравенство и несвободу потребителя стремится устранить регулятор", — пояснила она.

Источник: Финмаркет, 28.06.2017