

*У банков осталась лазейка, позволяющая не возвращать заемщикам деньги за страховки. Это коллективные договоры страхования.*

«Период охлаждения», введенный на российском страховом рынке с 1 июня 2016 г., действует не в 100% случаев, выяснили «Ведомости». Так называются пять дней, в течение которых клиент может отказаться от страхового полиса и потребовать уплаченные деньги обратно – полностью или частично (если договор уже вступил в силу). Иногда страховка является обязательным условием получения кредита (например, ипотечного или автокредита) либо влияет на его ставку. И Центробанк отреагировал на жалобы людей, желающих отказаться от навязанного банком страховщика или невыгодной страховой услуги.

По идее «период охлаждения» распространяется на все полисы – но это в теории. А на практике указание ЦБ регулирует отношения страховщика только с физическими лицами, обращает внимание старший юрист адвокатского бюро А2 Екатерина Ильина. Но банки нередко предлагают заемщикам присоединиться к договору коллективного страхования – например, от утраты трудоспособности, потери источника доходов, мошеннических действий со стороны третьих лиц и т.д. Банк сам заключает договор со страховщиком, а клиентам, которым оформляет кредиты или выдает кредитные карты, предлагает просто присоединиться к нему. Часто даже не предупреждая, что страховка действует в рамках коллективного договора.

По договору коллективного страхования страхователем является банк; клиент же просто застрахованное лицо и может столкнуться с трудностями, если пожелает отказаться от полиса, продолжает Ильина. Если следовать букве закона, банк не может навязать услугу коллективного страхования, замечает она. Но нераспространение «периода охлаждения» на коллективные договоры может быть хорошей юридической отговоркой для банка, согласен исполнительный вице-президент Ассоциации российских банков Эльман Мехтиев.

Этой юридической лазейкой банки уже пользуются, подтверждают данные ЦБ. Он получает жалобы от людей, не сумевших вернуть деньги за страховку, оформленную по коллективному договору, хотя и не в большом количестве, сообщила пресс-служба ЦБ.

Условия коллективного договора могут давать клиенту право требовать исключения из списка застрахованных, говорит руководитель управления развития бизнеса «АльфаСтрахования» Дмитрий Глумов. Если такое право не предусмотрено, страховщики подходят к каждому конкретному случаю индивидуально, лаконичен он. В том же духе высказывается его коллега из СК «Русский Стандарт страхование»: вопросы, возникающие в случае отказа клиента от страховки по коллективному договору, регулируются его взаимоотношениями с банком как со страхователем.

Представители банков заверяют, что без проблем возвращают деньги за такие полисы. Для клиентов «Хоум кредита», которые открывают кредитные карты, действует коллективная схема страхования от несчастных случаев и болезней, говорит руководитель направления банкострахования этого банка Анна Илюшкина. Процедура отключения услуги, по ее словам, «максимально дружественна клиенту: достаточно просто позвонить в колл-центр или прийти в отделение». Комиссия за пользование услугой страхования начисляется в конце расчетного периода и зависит от размера задолженности клиента по кредитной карте на последний день расчетного периода: нет задолженности – нет и комиссии.

В ВТБ24 примерно 20% договоров страхования заемщиков заключается по коллективной схеме, говорит начальник отдела страховых продуктов банка Дмитрий Ремнев. Например, при выдаче карт, где не определен срок банковского продукта (карта может перевыпускаться). Эта схема упрощает операционную работу: не надо выдавать клиенту полис, не обязательно сразу брать с него плату за страховку плюс банк может быть выгодоприобретателем, объясняет Ремнев. По коллективной схеме «ВТБ24» страхует клиента ежемесячно, говорит он; отказаться можно в любой момент, но плата перестанет взиматься только со следующего месяца.

Банки регулярно используют коллективный договор страхования при продаже полисов на короткие сроки с пролонгацией и изменяющимися страховыми суммами, например привязанными к задолженности клиента по кредитной карте, рассказывает директор департамента розничных продуктов и маркетинга Росбанка Михаил Чамров. Такая схема упрощает бумажный документооборот и операционные издержки, подтверждает он: все взаимоотношения выстроены между страховщиком и банком.

При оформлении кредита в Бинбанке услуга страховки не является обязательной, Альфа-Банк практически не использует коллективную схему, говорят их представители.

Сейчас в ЦБ обсуждаются предложения, как максимально защитить права граждан в подобных ситуациях, говорится в ответе пресс-службы регулятора.

*Взаимовыручка*

*178,5 млрд руб. премий получили страховщики в 2015 г. через банковский канал, по данным ЦБ. Это 25% всех премий, собранных ими через посредников. Банки, в свою очередь, получили от страховщиков 52,5 млрд руб. комиссий.*

Источник: [Ведомости](#) , 08.08.16

Автор: Каверина М.