



Банкам и их агентам (например, автосалонам) станет сложнее продавать людям страховки вместе с кредитом. Это следует из поправок к законопроекту о возврате заемщику части страховой премии при досрочном погашении кредита, с которыми ознакомились «Ведомости» (их подлинность подтвердил председатель комитета Госдумы по финансовому рынку Анатолий Аксаков). В первом чтении законопроект был принят осенью 2018 г.

Сейчас при оформлении кредита банки зачастую предлагают заемщикам купить и страховку на случай смерти, болезни, потери работы и др. Если эти риски наступят, долг перед банком погасит страховщик. Проценты по кредиту при покупке страховки могут быть ниже.

Банки заинтересованы продать страховку, даже если она заемщику не подходит, так как получают с этого комиссию, отмечала в отчете о состоянии защиты прав потребителей на страховом рынке в России за 2018 г. международная Конфедерация обществ потребителей («Конфоп»). В нем говорится, что зачастую банковские менеджеры «не обладают достаточными компетенциями» для продажи страховок: «Страховка представляется в качестве простого и необходимого дополнения к кредиту, чем она не является».

Проект усложняет такие продажи. Банкам придется сообщать заемщику информацию о содержании страховой услуги – «в письменной форме на бумажном носителе под роспись» либо в виде электронного документа «при условии его подписания электронной подписью заемщика», говорится в документе. Так же придется раскрывать цену полиса и величину средств, которые достались страховщику (после уплаты комиссии банку). Это нужно для того, чтобы при досрочном погашении кредита заемщик понимал, с какой величины взноса требовать возврата средств за страховку, объясняет Аксаков. Сейчас «существенная часть удержанной у потребителя суммы остается у банка в качестве комиссионного вознаграждения», отмечал в докладе «Конфоп». О том, что заемщик добровольно покупает полис и его наличие никак не влияет на решение банка о выдаче кредита, банкам также придется сообщать клиентам под их роспись, как и возможность воспользоваться «периодом охлаждения» – введенного с 2018 г. 14-дневного срока, в течение которого можно отказаться от навязанной или ненужной страховки.

ЦБ поддерживает поправки, предусматривающие информирование потребителей о стоимости страховой премии и размере вознаграждения банка, а также о возможности отказаться от страховки в «период охлаждения», говорит представитель ЦБ: «Исследования, проведенные регулятором, показывают, что значительная часть граждан не обладает такой информацией».

Оценить, насколько часто потребители пользуются «периодом охлаждения», невозможно: статистики нет ни у ЦБ, ни у Всероссийского союза страховщиков. У «Ренессанс жизни» в 2018 г. доля клиентов по кредитным страховкам,

воспользовавшихся «периодом охлаждения», составила 8,8%, сказал ее представитель. Представители ВТБ и Сбербанка не говорят, предоставляют ли сейчас заемщикам под их роспись ту информацию, что предусмотрена поправками. ВТБ предоставляет клиентам «исчерпывающие сведения об условиях страхования, включая информацию о «периоде охлаждения», сказал его представитель, не уточнив подробности. В Сбербанке, где действуют в том числе коллективные договоры страхования, заемщику «раскрывается информация согласно действующему законодательству и принятым в этой сфере стандартам», говорит его представитель и отмечает, что для удобства клиентов есть памятка, «которая раскрывает основные условия страховых программ», а предлагаемые банком страховки содержат «период охлаждения» и по коллективным договорам.

Такие договоры – когда страхователем выступает банк, а его клиенты лишь присоединяются к договору – стали популярны с введением «периода охлаждения», многие сочли, что они не попали под его действие. Но Верховный суд эту иллюзию развеял. Проект это закрепляет – требовать возврата денег за страховку при досрочном погашении кредита можно будет и по договорам коллективного страхования.

Другие банки на запрос «Ведомостей» не ответили. Президент Ассоциации страховщиков жизни Сергей Перелыгин отметил лишь, что количество стандартов для страховых продуктов стремительно растет, что вряд ли может способствовать развитию отрасли.

Законопроект будет принят во всех трех чтениях в марте, пообещал Аксаков.

Ведомости, 19.02.2019