



*Банк России признал проблему отказа от сопутствующей кредиту страховки при присоединении частного заемщика к коллективному договору между банком и страховой компанией. Для ее решения регулятора просят дать потребителю возможность отказаться от страховки в течение 14 дней с момента ее оформления — вне зависимости от типа договора. Кроме того, ЦБ намерен разделить квалифицированных инвесторов в страховании жизни от остальных клиентов, а также ввести аттестацию продавцов таких страховых полисов.*

Тема страховок, навязываемых гражданам при получении кредитов, возникла в ходе стартовавшего в Сочи ежегодного страхового форума «Вызовы года 2017». Речь идет о так называемых договорах присоединения, когда частный заемщик становится участником договора коллективного страхования между банком и страховщиком. В этом случае «период охлаждения», в течение которого можно отказаться от страховки и вернуть все уплаченные страховщику деньги, не действует (подробнее см. “Ъ” от 22 сентября).

Вчера замглавы департамента страхового рынка ЦБ Светлана Никитина пояснила, что проблема отказа от страховки в коллективных договорах состоит в том, что расторгать договор должен страхователь, а им выступает банк. «Эта проблема находится в зоне внимания, мы обрабатываем предложения по ее решению», — сказала представитель ЦБ. Предложения, о которых говорит регулятор, — это поправки Всероссийского союза страховщиков к закону «О потребительском кредите», а также (на выбор) изменения в указание ЦБ «О минимальных требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования». Суть обоих вариантов — возвращение страховой премии заемщику в случае отказа от страхования в течение 14 дней после покупки полиса. Если же договор присоединения заключается позднее 14 дней с момента оформления кредита, его действие должно распространяться на заемщика лишь с его согласия. Президент Всероссийского союза страховщиков Игорь Юргенс поясняет, что «агрессивная политика банков в части массового использования коллективных схем» не дает потребителю возможности отказаться от участия в таком договоре и ставит его в дискриминационные условия. Страховые компании при этом никак не могут повлиять на эту ситуацию.

Другое готовящееся в ЦБ изменение затрагивает инвестиционное страхование жизни (ИСЖ). По словам Светланы Никитиной, регулятор готовится разделить клиентов страховщиков на квалифицированных и неквалифицированных инвесторов. Один из принципов такого разделения то, какие — простые или сложные — инструменты

инвестирования выбирает потребитель услуги. Также обсуждается аттестация продавцов таких продуктов.

По словам главы Ассоциации страхования жизни Александра Зарецкого, европейская директива по этому вопросу уже содержит подобные требования, в частности, к квалификации продавца и по информированию клиента о возможном конфликте интересов в случае, когда страховщик и банк входят в одну финансовую группу. Отметим, что именно последняя ситуация, как правило, и порождает практику применения договоров присоединения частного заемщика к коллективным схемам. На этом фоне ЦБ и страховщикам вскоре предстоит погасить первую волну недовольства клиентов ИСЖ. По словам главы компании «Сбербанк страхование жизни» Алексея Руденко, подходит время выплат по полисам, проданным пять-семь лет назад. «По ним есть и средний уровень доходности на уровне депозитов, есть и инвестстратегии, которые не показали результатов, есть и доходность выше 20%», — говорит он. «По многим договорам доходность будет близка к нулю», — предупреждает Алексей Руденко, уточняя, что на момент их заключения они привязывались к золоту и индексу РТС. По оценке главы «АльфаСтрахование Жизнь» Алексея Слюсаря, на ИСЖ приходится 75% сборов по страхованию жизни (по данным ЦБ, совокупная премия по страхованию жизни составила в первом полугодии 141 млрд руб.). Поясним, что по договорам ИСЖ действует принцип защиты капитала — клиентам вернут вложенные ими деньги, однако отсутствие обещанной доходности им вряд понравится, что может сказаться на дальнейшем развитии этого вида страхования.

Источник: Коммерсант, 26.09.2017