



Минюст России подготовил поправки в закон "О потребительском кредите (займе)" в части регулирования коллективного страхования с учетом предложений Банка России , сообщили "Интерфаксу" в ЦБ.

"Данный проект проходит процедуры согласования", — пояснили в Центробанке. По мнению Банка России, "указанные поправки должны устанавливать право застрахованного лица по договору так называемого коллективного страхования при досрочном возврате кредита потребовать возврата уплаченного банку вознаграждения за вычетом той части, в течение которой договор страхования действовал в отношении этого лица".

"Кроме того, проектом Минюста должно предусматриваться установление права застрахованного лица потребовать исключения из числа застрахованных лиц в течение определенного срока с возвратом всей суммы, уплаченной гражданином при подключении к программе коллективного страхования (по аналогии с "периодом охлаждения", уже существующим на рынке добровольного страхования)", — уточнили "Интерфаксу" в ЦБ.

Таким образом, по мнению главного эксперта "Интерфакса" Анжелы Долгополовой, "если изменениями подразумевается не возврат части неиспользованной страховой премии, а возврат неиспользованной части вознаграждения банку, поправки могут оказаться революционными".

"Дело в том, что сегодня в страховании жизни заемщиков пропорция разделения полученного от клиента взноса по полису страхования жизни заемщика "перекошена" в пользу банка. То есть банк чаще всего получает из уплаченной клиентом страховой премии более 90% в качестве комиссионного вознаграждения. Если возврат клиенту за неиспользованный страховой период будет рассчитываться из доставшихся страховщику 7-10% премии, клиент при возврате на руки получит часть от этой невеликой суммы. Говоря о возврате средств, уплаченных банку, разработчики документа, похоже, за отправную точку в расчетах готовы брать весь объем уплаченных заемщиком в банке при покупке полиса страхования жизни средств", — предположила А.Долгополова.

До настоящего времени при досрочном погашении кредита банки не предлагали по своей воле возврата части страховой премии клиентам, заявляя, что договор страхования продолжает действовать и защищать жизнь человека, напомнила она. Однако даже сами страховщики признают, что оформить выплату по коллективному договору страхования заемщиков после выхода из кредита совсем непросто.

"Масса вопросов возникает у человека при досрочном погашении кредита и при наступлении после этого страхового события. Договор займа закрыт, страховая защита

заемщика длится, сам договор страхования заключен не им, а третьей стороной (банком), с которой отношения уже завершены. Как, с кого, на каких основаниях требовать страхового возмещения, как собрать пакет документов на выплату, с чем пойти в суд для восстановления прав, если страховщик платить не хочет", — продолжила А.Долгополова.

По мнению аналитика, разработчик нашел решение, которое позволяет не вмешиваться в финансовые отношения партнеров, но устанавливает справедливый подход к защите интересов заемщиков при коллективном страховании. Схема коллективного страхования заемщиков отработывалась годами, она удобна и имеет массу преимуществ по скорости оформления полисов при выдаче кредита. Однако ее преимущества не должны оборачиваться финансовыми потерями для клиентов. "Если формулировка предложенных Минюстом поправок не изменится в ходе дальнейшего обсуждения, они действительно будут работать на защиту интересов застрахованных при кредитовании лиц", — добавила эксперт.

В свою очередь вице-президент Всероссийского союза страховщиков Максим Данилов предположил, что "сами страховщики жизни при распространении практики досрочного расторжения кредитных договоров страхования жизни найдут возможности предложить клиентам альтернативу. Например, заключить новые договоры жизни уже по индивидуальным программам страхования на условиях, привлекательных для клиентов, и абсолютно на добровольных основаниях".

Требование об обеспечении регулярных возвратов части вознаграждения за полис клиентам не окажет разрушительного воздействия на учетную политику банка, считает эксперт страхового рынка.

Комментируя инициативу Минюста, глава компании "Сбербанк Страхование жизни" Алексей Руденко сообщил "Интерфаксу": "Страховщики жизни уже сегодня разрабатывают стратегии удержания своих клиентов в рамках действующего договора. В частности, защитой от расторжения договора страхования жизни заемщика может стать добавление в него привлекательных для клиента сервисных опций, в том числе связанных с медициной".

Как сообщалось ранее, ЦБ РФ намерен уравнивать потребителей банковских услуг в правах на защиту их интересов вне зависимости от того, пользуются они коллективным страхованием или индивидуальным при оформлении кредитов. Об этом заявил глава Службы Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Михаил Мамута в ходе IV Российского ипотечного конгресса, организованного Cbonds.

Источник:Финмаркет, 08.02.2018