Михаил Мамута
Руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России

СТРАХОВАНИЕ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ: ПРОЗРАЧНОСТЬ И СПРАВЕДЛИВОСТЬ

С 1 сентября 2020 года вступила в силу новая редакция закона № 353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)». О том, как и при каких условиях клиенты смогут отказаться от договора страхования при кредитовании и как это может повлиять на страховой бизнес, рассказывает Михаил Мамута, руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России.

Современные страховые технологии: Что послужило причиной изменений? Какие новшества ждут страхователей при возврате страховки по кредиту?

Михаил Мамута: Человек, который хочет взять потребительский кредит, нередко получает от банка предложение застраховать жизнь или здоровье в пользу кредитора. Такая страховка влияет на процентную ставку — она в таком случае ниже, поскольку от невыплаты долга в случае, например, болезни заемщика кредитор застрахован. Но если человек выплачивает кредит досрочно, он хочет вернуть уплаченные за страховку деньги за то время, что он ею не пользовался. При этом широкое распространение получила модель коллективного страхования: заемщик включался в список застрахованных по договору между банком и страховой компанией и не мог ни воспользоваться «периодом охлаждения», ни отказаться от страховки при досрочном погашении кредита. Банк России получал немало жалоб по этому поводу.

В новой редакции закона появились важные изменения.

На все заключенные заемщиками договоры страхования распространяется «период охлаждения» — 14 календарных дней с момента заключения договора. В этот период заемщик может вернуть уплаченную страховую премию в полном объеме, а в случае коллективного страхования — вернуть и комиссионное вознаграждение, уплаченное банку за подключение к страховке. Кроме того, при досрочном погашении кредита заемщик теперь может получить часть страховой премии за неиспользованный срок страховки, если, конечно, не произошел страховой случай.

Однако при отказе заемщика от страховки банк вправе увеличить размер процентной ставки по кредиту до размера, который на дату предоставления кредита был установлен банком для кредитов без страховки — и об этом должно быть написано в договоре.

ССТ: Часто вместе с кредитом банк предлагает несколько вариантов страховых программ — жизни, от несчастного случая, на случай потери работы и т. д. По каким видам страхования, приобретенным через банк, можно вернуть страховую премию при досрочном погашении кредита? Нужно ли доказывать и как, что страховая программа связана с кредитом и была приобретена именно для снижения рисков невозврата кредита?

М. М.: Важно знать, что закон работает для тех договоров страхования, которые заключены именно для обеспечения исполнения обязательств заемщика. Это страховки, наличие которых влияет на условия кредита (например, на ставку), и страховые полисы, выгодоприобретателем по которым является кредитор, а страховая сумма подлежит пересчету соразмерно задолженности по кредиту или займу.

Вернуть страховую премию за не истекший период страхования при досрочном погашении кредита можно по самостоятельно заключенным договорам личного страхования, таким как страхование жизни, страхование от несчастного случая, страхование на случай потери работы и т. д., а также в случае присоединения к договору коллективного страхования.

Чтобы понять, связана ли страховая программа с кредитом и была ли она заключена именно для снижения рисков невозврата кредита для банка, следует внимательно изучить условия кредитного договора и договора страхования.

ССТ: Как Вы считаете, всегда ли нужно досрочно расторгать страховку при досрочном погашении кредита? Возможно массовое расторжение договоров страхования при досрочном погашении кредита?

М. М.: Для принятия решения, расторгать ли страховой договор досрочно, нужно тщательно изучить условия договора и проанализировать все плюсы и минусы — может быть, выгоднее оставить страховку в силе?

Так, в некоторых случаях сумма страхового возмещения зависит от остатка задолженности по кредиту. При полном досрочном погашении кредита страховой риск отсутствует и часть денег за полис можно вернуть.

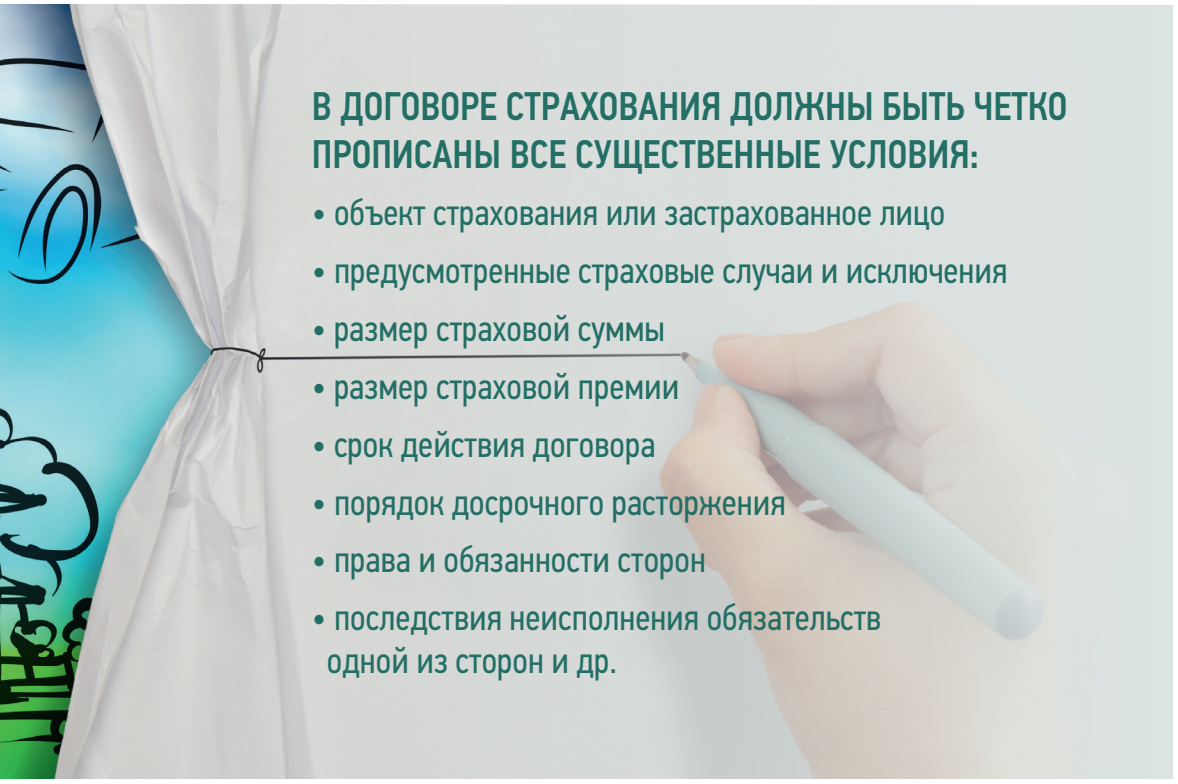
В случаях, когда страховая сумма не зависит от остатка задолженности, страхователь самостоятельно решает, исходя из собственных потребностей, — сохранять ли страховую защиту или вернуть часть денег.

Мы не ожидаем массового расторжения договоров страхования при досрочном погашении кредита, поскольку по многим договорам такая возможность существовала и ранее.

ССТ: Можно ли расторгнуть страховой полис с возвратом части взноса до полного погашения кредита? Если человек — должник банка и своевременно не оплачивает платежи ни по кредиту, ни по страховке, то при наступлении страхового случая должна ли страховая компания выплачивать страховую сумму, или договор страхования считается расторгнутым в связи с неоплатой очередного взноса? Что должно быть прописано в полисе, чтобы права потребителя не были нарушены?

М. М.: Расторгнуть страховой полис и вернуть деньги полностью, в том числе при полном погашении кредита, можно, если отказ от страховки произошел в «период охлаждения» — 14 календарных дней с момента ее получения. При досрочном погашении кредита и отказе от страховки как по самостоятельно заключенному договору, так и при «подключении» к коллективному, после 14 календарных дней страховая премия будет возвращена пропорционально неиспользованному сроку. В остальных случаях все зависит от того, что написано в договоре о порядке его расторжения: там может быть предусмотрен возврат денег за вычетом расходов страховщика, а может и нет.

Если договор страхования подразумевает внесение периодических платежей,



то он прекращает действовать с того момента, как страхователь пропустил дату очередного платежа. Вместе с тем, зачастую страховщики предусматривают в договорах так называемый льготный период, в течение которого можно успеть сделать необходимый взнос. Но в целом, в договоре страхования должны быть четко прописаны все существенные условия.

ССТ: Если кредит и страховая программа были оформлены до 1 сентября 2020 года, а досрочно кредит погашается после 1 сентября, попадают ли такие договоры под действие изменений закона?

М. М.: Закон будет действовать только по отношению к новым договорам, которые будут заключены после 1 сентября 2020 года — то есть, начиная со 2 сентября. Для договоров, заключенных до этой даты, все условия расторжения, в том числе досрочного, а также исключения из списка застрахованных по коллективному договору определяются условиями договора, а также правилами страхования, на основании которых заключен договор.

ССТ: Могут ли принятые изменения существенно сказаться на прибыльности бизнеса для банков и страховщиков?

М. М.: Пока рано оценивать, насколько существенным окажется влияние принятых изменений на прибыльность бизнеса. Но мы уверены, что эти изменения помогут сделать процесс страхования при кредитовании более прозрачным и справедливым для потребителя и станут инструментом защиты от навязывания страховых услуг.