

Памятка потребителю

Программы коллективного страхования заемщиков при предоставлении кредитов



Что такое коллективное страхование?

Это форма страхования, которая применяется для защиты от страховых случаев людей, объединенных в одну группу. В банковской практике такой вид страхования осуществляется в отношении заемщиков. При заключении кредитного договора человеку предлагают присоединиться к коллективному договору страхования, например жизни и здоровья. Предполагается, что при наступлении страхового случая происходит гарантированное погашение долга заемщика в полном объеме.

Присоединение к коллективному договору страхования заемщиков, как и индивидуальное страхование жизни и здоровья клиента банка, – это **процедура добровольная**.

ВАЖНО! Отсутствие полисов страхования здоровья, жизни или рисков потери работы не является основанием для отказа в предоставлении потребительского кредита, поскольку согласно п.2 ст.16 Закона о защите прав потребителей нельзя обуславливать приобретение одной услуги покупкой другой.

Согласно ч.3 ст.16 Закона о защите прав потребителей согласие на выполнение дополнительных услуг за плату оформляется исполнителем в письменной форме.

Способы доведения до потребителя информации о дополнительных услугах, а также способ оформления согласия на их предоставление, определены ч.2 ст.7 Федерального Закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги кредитора и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за

отдельную плату такой дополнительной услуги, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа).

Чем договор коллективного страхования невыгоден страхователю?

Потенциальному заемщику менеджеры банков обычно предлагают купить страховой полис. В случае его отказа поясняют клиенту, что проценты по кредиту будут выше.

В 2015 г. появилось указание ЦБ РФ, которым было введено понятие «период охлаждения». Это то время, в течение которого гражданин, подписав договор страхования и заплатив за это, имеет право обратиться в банк или страховую компанию, расторгнуть договор и вернуть свои деньги без потерь. С 1 января 2018 года период охлаждения составляет 14 календарных дней.

В настоящее время применяется схема коллективного страхования, при которой не гражданин заключает со страховой компанией договор страхования, а банк. При этом заемщик платит за присоединение к такому договору. Выгодоприобретателем же по нему является банк, так как он страхует свои риски.

За что платит заемщик (потребитель) при участии в Программе коллективного страхования:

Подключение к Программе в виде комиссии **Банку** и компенсации расходов на оплату страховой премии;
Страховую премию **Страховой компании**;
Страховую сумму, которая будет выплачена **заемщику** (потребителю) единовременно или будет выплачиваться периодически в случае наступления страхового случая и, которая по условиям договора, как правило, меньше страховой премии.

За подключение (присоединение) к коллективному договору страхования банк, как правило, берет с заемщика комиссию. Причем выглядит это так: скажем, гражданин платит 10000 рублей за страховку. Банк возьмет себе 9000 рублей в качестве комиссии за услугу по присоединению к договору коллективного страхования, а собственно страховая премия составит 1000 рублей. И если нет дополнительных ограничений, то гражданину в случае расторжения договора вернут 1000 рублей, а 9000 рублей банк оставит себе.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ! Банки часто включают стоимость страховки в цену кредита, и на нее тоже начисляют проценты. Навязанные страховки становятся неотъемлемой частью кредитов. Многие даже не понимают, что это не обязательная составляющая кредитного продукта.

7 мая 2019 года вступили в силу базовые стандарты, которые устанавливают требования к страховщикам и регулируют отношения между ними и их клиентами. Правила работы с клиентами, обозначенные в Стандарте по защите прав и интересов потребителей страховых услуг, распространяются и на банки, которые оказывают посредничество при оформлении договоров страхования.

На официальном сайте Всероссийского союза страховщиков даны разъяснения положений базовых стандартов и рекомендации по их применению. Например, в стандарты включены условия, запрещающие страховым компаниям ставить заключение договора по одному виду страхования в зависимость от наличия (заключения) договора по другому виду страхования, а также **от наличия (заключения) договоров оказания иных финансовых услуг.**

Страховые компании будут отвечать за действия **страховых агентов** (в случае с коллективными страховками – **банков**), принимающих заявления о расторжении договора во время действия периода охлаждения. Если менеджер банка просрочит передачу заявления об отказе от договора страхования в страховую компанию и период охлаждения истечет, страховая компания все равно будет обязана расторгнуть договор и вернуть страхователю деньги.

Что должны знать потребители?

С вступлением в силу Указания Банка России от 20.11.2015 г. № 3854-У «О минимальных стандартных требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования», (с изменениями и дополнениями от 01.06.2016 г., 21.08.2020 г.) граждане получили возможность отказаться от навязанной страховки посредством написания соответствующего заявления на отказ от страховки и направлением его на адрес страховой компании и/или банка в установленный «периодом охлаждения» срок 14 календарных дней.

Согласно законодательству банк или страховщик должен перечислить денежные средства не позднее 10 дней после поступления заявления (запроса).

ВАЖНО!

- * Лучше отправлять заявление и в банк, и в страховую компанию, к договору которой заемщик (потребитель) подключен;
- * Указать в заявлении правильный адрес банка и страховой компании, которые можно прочесть в разделе кредитного договора «Реквизиты сторон»;
- * Утвержденной формы или бланка заявления нет, поэтому заявление может быть написано в свободной форме;
- * В заявлении необходимо указать данные подписанных договоров, соглашений, памяток (номер, дата), и реквизиты заемщика, на которые будут возвращены денежные средства. Копии этих документов прикладываются к заявлению;
- * Направить заявление необходимо в срок, не превышающий 14 календарных дней;
- * Отправить письмо необходимо по почте с уведомлением о вручении и описью вложения. Либо отнести лично, поставив на копии заявления штамп о его получении.

Если ваши права были нарушены, вы можете обратиться во Всероссийский союз страховщиков и в Службу Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг.

Кроме того, с 1 июня 2019 года в России начал прием обращений институт финомбудсмена, который будет разрешать в досудебном порядке споры граждан с финансовыми организациями в пределах 500 тысяч рублей. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг будет рассматривать претензии в отношении всех страховых организаций, кроме тех, которые осуществляют исключительно обязательное медицинское страхование.

К Уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг (финуполномоченному) можно обратиться по адресу: г. Москва, переулок Старомонетный, д.3, на сайт <https://finombudsman.ru>.

Если Вам требуется консультация, Вы можете обратиться в Консультационный центр по защите прав потребителей.

На базе Консультационного центра осуществляется также оказание услуг по составлению претензий, жалоб, исковых заявлений, приведению независимых экспертиз.

Центр находится по адресу Липецкая обл., г. Липецк, ул. Октябрьская, д. 80 А. тел. +7 (4742) 74 06 00.