

* ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ

НАВЯЗАННАЯ СТРАХОВКА

Актуальной проблемой уже давно является навязывание заёмщикам страховых услуг. Можно ли отказаться от страхования жизни и здоровья при получении кредита?!

Закон не обязывает заёмщика страховать жизнь или здоровье - только заложенное имущество. Например, автомобиль или квартиру, купленные в кредит (ипотека).

Если законом не предусмотрено обязательное страхование, то банк обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита на сопоставимых условиях без обязательного заключения договора страхования. То есть, сумма и срок возврата потребительского кредита не должны существенно отличаться в зависимости от заключения договора страхования.



НЕ УДИВИТЕЛЬНО, ЧТО МНОГИЕ ЗАЁМЩИКИ СОГЛАШАЮТСЯ НА СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ, А ПОТОМ ЗАДАЮТСЯ ВОПРОСОМ - МОЖНО ЛИ ВЕРНУТЬ ПЛАТУ ЗА НАВЯЗАННОЕ СТРАХОВАНИЕ?

Если заёмщик приобрел индивидуальный страховой полис, в котором указано, что он является страхователем, то отказаться от договора страхования жизни и здоровья можно в течение 14 дней (период охлаждения), согласно Указанию Банка России №3854-У. Для этого необходимо подать в страховую компанию заявление об отказе от договора страхования. Правильно оформить это заявление Вам поможет Приложение №1.

Вне зависимости от способа страхования (покупка страхового полиса или оплата участия в программе страхования) банк не имеет права в одностороннем порядке изменить ставку по кредиту в случае отказа заёмщика от страхования. Увеличение ставки - это решение обеих сторон, которое должно оформляться отдельным соглашением к кредитному договору. Напротив, уменьшить ставку банк может самостоятельно.



МОЖНО ЛИ ВЕРНУТЬ ЧАСТЬ ПЛАТЫ ЗА СТРАХОВАНИЕ ПРИ ДОСРОЧНОМ ПОГАШЕНИИ КРЕДИТА?

Можно, если в договоре страхования прямо указано на возврат части страховой премии при отказе страхователя от договора. По договорам коллективного страхования также может быть предусмотрен возврат банком платы за подключение к программе страхования. Но, как показывает практика, ни банки, ни страховые компании не включают такие условия в текст соглашений. Само по себе прекращение кредитного обязательства не прекращает договор страхования, так как страховой случай теоретически возможен.

Любой договор страхования, приобретённый в банке, имеет два существенных недостатка: завышенная цена и урезанный перечень страховых рисков.



ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРОВ КОЛЛЕКТИВНОГО СТРАХОВАНИЯ

- Полная предоплата за весь срок кредитования. А мы помним, что в случае досрочного погашения кредита, возврат платы за «лишние» годы участия в программе страхования не производится. Кроме того, включение полной страховой комиссии в сумму кредита увеличивает и сумму процентов.
- Шаблонный подход к принятию на страхование: не учитываются особенности заёмщика (состояние здоровья, жизненные обстоятельства и профессия). Банк не сообщает в страховую компанию эти сведения о заёмщике, так как заинтересован в комиссии, а не в качестве страхового портфеля (все риски несёт страховая компания).
- Банк может просрочить платёж или не включить заёмщика в перечень застрахованных лиц, что всегда означает отказ в страховой выплате, так как страхование вступает в силу в момент уплаты страховой премии страховщику.



ВЫВОД

- 1** Хотя страхование жизни и здоровья по закону является делом добровольным, фактически заёмщик стоит перед выбором: отказаться от кредита или согласиться на кредит со страховкой.
- 2** Стоит заранее (до подписания кредитного договора) выяснить принимает ли банк страховые полисы, заключенные в его пользу непосредственно в страховой компании, а не в офисе банка. Если окажется, что принимает, то стоит уточнить (посмотреть на сайте банка) перечень аккредитованных компаний и принести в банк страховой полис, чтобы просить кредит без дополнительной страховки.
- 3** От договора страхования тоже можно отказаться в течение 14 дней со дня его заключения и получить страховую премию, а если кредит будет выдан, то страхование будет соответствовать рыночным предложениям.

_____ (Наименование страховой организации)

_____ (Юридический адрес)

ЗЯЯВИТЕЛЬ:

_____ (Фамилия, Имя, Отчество)

_____ (Адрес регистрации)

_____ (_____) Контактный телефон

ЗАЯВЛЕНИЕ

об отказе от договора страхования

Дата _____ (дд.мм.гг.) между Заявителем (ФИО) и Название страховой организации был заключен договор страхования № (выдана полис №). Размер страховой премии составляет _____ рублей.

В соответствии со ст. 927 ГК РФ страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

Согласно ч.1. ст. 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

В соответствии с Указанием Центрального Банка России № 4500-У О внесении изменений в пункт 1 Указания Центрального Банка России № 3854-У от 20 ноября 2015 года «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования», при осуществлении добровольного страхования (за исключением случаев осуществления добровольного страхования, предусмотренных пунктом 4 настоящего Указания) страховщик должен предусмотреть условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии в порядке, установленном настоящим Указанием, в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

На основании изложенного,

ПРОШУ:

1. Расторгнуть договор страхования № (полис №) и вернуть денежную в размере _____ рублей.
2. Денежные средства, указанные в п.1 перечислить по следующим реквизитам

_____ (Дата, подпись заявителя)