



*Новые законодательные положения о досрочном возврате заемщикам страховой премии по договорам страхования их жизни вступают в силу с 1 сентября этого года. Но, как сообщили «Интерфаксу» опрошенные представители банков, страховщиков и экспертов, не все предусмотренные законодателями меры достигают цели, нововведения носят «половинчатый характер».*

Правительство и регулятор продолжают обсуждать дополнительные изменения для усиления защиты заемщиков при оформлении потребкредитов. В настоящее время ЦБ РФ при разработке паспортов финансовых услуг намерен отрегулировать некоторые спорные моменты, возникающие при заключении договоров потребкредитования.

Штрафные санкции к кредитным организациям за навязывание дополнительных услуг потребителям предусмотрит Минфин в готовящихся поправках в законодательство.

**Дополнительные права заемщикам**

С 1 сентября этого года вступают в силу законодательные положения, которые запрещают банкам навязывать добровольные полисы страхования жизни заемщика при выдаче кредитов. Потребители, которые оформили полис страхования жизни заемщика, смогут отказаться от страховки в течение 14 дней («период охлаждения») после оформления кредита без финансовых потерь. Также законодатели утвердили право на возврат части неиспользованной страховой премии, если в более поздние сроки обслуживания кредита заемщик решит погасить его полностью.

При этом только норма о «периоде охлаждения» достигает цели защиты прав потребителей. Она действовала и прежде по индивидуальным полисам страхования жизни заемщика, но ее не удавалось применить в случае, если банк присоединял заемщика к «коллективному» договору страхования, а такие присоединения остаются массовой практикой для банков, кредитующих физлиц, до сих пор. Поэтому законодатели приравнивали действие коллективных и индивидуальных схем при страховании заемщиков.

В «коллективной» схеме новые заемщики как «виноградины» навешивались банком на гроздь из тысяч уже застрахованных по такому договору людей. При этом юридически каждое застрахованное физлицо не является стороной договора, соглашение заключается двумя юрлицами — банком и страховщиком. Для частных лиц предъявлять какие-либо претензии по такому договору было затруднительно, равно как и использовать закон о защите прав потребителей. «Период охлаждения» по коллективному договору страхования заемщиков чаще всего не работал. Начало действия коллективного договора теряется во времени — он к моменту оформления конкретного кредита физлицом мог течь уже не один год. Клиент, задумавший отказаться быстро от полиса личной страховой защиты, обнаруживал, что права на «период охлаждения» у него нет. При этом опрошенные «Интерфаксом» страховщики и банки заверяли, что застрахованные по любой схеме заемщики имеют равные права на

получение страховой выплаты, суды признают коллективные договоры.

«Период охлаждения» по новому закону позволяет отказаться от полиса в течение 14 дней и вернуть без потерь уплаченную сумму. Правда, законодателем предусмотрено право банка после этого скорректировать ставку по кредиту в сторону увеличения из-за роста рисков у заемщика. Источник в одном из системообразующих банков сообщил агентству, что ставка по не защищенному страховкой кредиту будет выше на 5 процентных пунктов. На практике «период охлаждения» позволяет заемщикам бороться с навязыванием дополнительных услуг банками при оформлении кредитов. В новом законе законодатели утверждают равные права на использование «периода охлаждения» для застрахованных по индивидуальным или коллективным схемам страхования. Но применяться такое равноправие будет в отношении кредитных и страховых договоров, заключенных после 1 сентября этого года.

Всероссийский союз страховщиков (ВСС) готов пойти дальше — «период охлаждения», который давно внесен в стандарты ВСС по добровольным видам страхования, союз инициирует закрепить в базовом разделе Гражданского кодекса (ГК) РФ по страхованию.

Вместе с тем, как пояснили «Интерфаксу» в Сбербанке России (MOEX: SBER), банки начали готовиться к массовому применению «периода охлаждения». «Решение о заключении договора страхования жизни при оформлении ипотечного или потребительского кредита клиент принимает самостоятельно. При отказе страхователя от договора в «период охлаждения» мы уже возвращаем 100% поступившей страховой премии», — сообщили в Сбербанке.

Идите к страховщику

Гораздо сложнее складывается судьба другого нововведения, закрепленного теми же поправками — о возврате части премии за неиспользованный период страхования при досрочном погашении кредита. Законодательные изменения предусматривают, что при досрочном погашении потребкредита и отказе гражданина в дальнейшем от сохранения договора страхования жизни он может вернуть часть премии за неиспользованный период. Часть страховой премии при досрочном возврате кредита должна быть возвращена заемщику в течение 7 рабочих дней, говорится в законе. Однако мало кто из заемщиков осознает, на что в реальности он может рассчитывать при попытке вернуть неиспользованные деньги.

Начальник управления развития страховых продуктов банка «Открытие» Мария Саенко сообщила «Интерфаксу», что «независимо от принятия закона в случае досрочного прекращения договора страхования (которое может быть и не связано с погашением задолженности перед банком) заемщики могут обращаться в страховые компании, которые и произведут все необходимые расчеты по возврату страховой премии с учетом прошедшего срока».

Примерно такую же рекомендацию удалось получить корреспонденту «Интерфакса» в одном из московских офисов банка ВТБ (MOEX: VTBR), где сотрудник пояснил, что за возвратом части страховой премии при досрочном погашении потребкредита следует обращаться к страховщику, в банке его ждет отказ.

«Особенность продуктов страхования жизни состоит в том, что в соответствии с законодательством, страховые компании должны возвращать не страховую премию, а выплачивать выкупную сумму, которая рассчитывается, исходя из размера сформированного страховщиком страхового резерва. В зависимости от продукта размер

резерва может различаться», — добавил представитель Сбербанка.

Что происходит в случае, если клиент гасит свой кредит досрочно и просит у банка или у страховой компании вернуть неиспользованную часть страховой премии? «Как правило, премия возвращается полностью, если клиент расторг договор в течение первых 14 дней. При попытке расторжения свыше этого срока по умолчанию премия не возвращается, если иное не согласовано с банком-партнером. Все зависит от условий конкретного договора», — сообщил управляющий директор департамента андеррайтинга розничного страхования «Группы Ренессанс страхование» Артем Искра. Эксперты сходятся в оценке — доля возвращенных страховых премий в связи с досрочным погашением кредитов не превышает 5%.

А что на деле

Эксперт страхового рынка рассказал «Интерфаксу», что ожидает заемщика при попытке обращения к страховщику за возвратом неиспользованной части премии. «Неоднократно в публичной плоскости, в том числе с подачи регулятора, обсуждалось, что комиссии банков при оформлении полисов страхования жизни заемщиков по потребкредитам достигают 90% и более. При этом расчет полной цены полиса для заемщика часто выше рыночного. Страховщик же учитывает страховую премию по базовой ставке, без учета комиссионных выплат посреднику в оформлении полиса. Из доставшихся ему 10% от уплаченной заемщиком премии, после вычета всех агентских комиссий за продажу (90%), с учетом расходов на ведение дел самого страховщика формируется резерв будущих выплат. И как раз из этих средств осуществляется возврат части неиспользованной премии», — сказал он.

Ориентировочные расчеты показывают следующее. Допустим, банк оформляет заемщику кредит на сумму 800 тыс. рублей и полис страхования жизни заемщика от несчастного случая (НС) по потребкредиту со страховой суммой 800 тыс. рублей. Страховая премия по полису определяется в 100 тыс. рублей на 4 года действия договора займа. При этом вся сумма страховки за 4 года вперед погружается в тело кредита, увеличивая его до 900 тыс. рублей, на все это вместе начисляются проценты по займу, по большинству схем первые месяцы действия кредита заемщик в основном погашает проценты. Если заемщик смог полностью погасить кредит через 2 года, что ждет его при попытке возврата остатка страховой премии? 50% от 10 тыс. рублей за вычетом расходов страховщика — около 5% от реально заплаченной цены полиса. А вернув себе меньше 5 тыс. рублей, он также утрачивает возможность быть застрахованным на 800 тыс. рублей еще 2 года, поэтому страховщик отговаривает обратившегося с такой просьбой заемщика из-за экономически бессмысленного с его точки зрения разрыва договора.

По данным банка ВТБ, представленным «Интерфаксу», в среднем около 30% заемщиков банка ежегодно гасят кредиты досрочно. «В ВТБ ежемесячно в среднем погашается досрочно порядка 60 тыс. потребительских кредитов и более 720 тыс. за год. Банк не обладает сведениями о размере возвращаемой части страховой премии, так как изменение, в том числе и расторжение, договоров осуществляется напрямую между страховой компанией и страхователем», — сообщили агентству в ВТБ.

Занимательная арифметика

Расчетов на тему, насколько завышена цена полиса, по которому комиссия достигает 90%, публично не приводится, хотя вопрос напрашивается сам собой. Чтобы смягчить нарастающий негатив на стороне клиентов, банки присоединяют бесплатно

дополнительные опции к полису страхования жизни заемщика. Например, полис заемщика одновременно позволяет получать ряд медицинских услуг дистанционно или проходить базовые медобследования. Дополнительные сервисы позволяют удержать заемщиков от попыток расторжения договоров НС. «Условия возврата страховой премии могут отличаться даже в индивидуальных договорах страхования жизни. Сбербанк разрабатывает страховые программы, ориентируясь на интересы клиентов. Например, продукты с большим количеством медицинских сервисов содержат в себе один порядок взаиморасчетов при досрочном расторжении договоров страхования, а продукты с базовыми рисками (смерть и/или инвалидность) — другой», привел пример руководитель правового управления СК «Сбербанк страхование жизни» Евгений Щекланов.

Невозможность пропорционального возврата части премии от всей уплаченной суммы по полису НС для заемщика вредит самим банкам при переговорах о рефинансировании кредитов по более низким ставкам. Здесь заемщик опять попадает в капкан навязанных услуг. Услуга рефинансирования с увеличением суммы кредита широко предлагается банками в настоящее время и привлекает клиентов. Однако придя в банк, заемщик, упомянутый в примере выше, получит одновременно предложение забыть о том, что у него еще 2 года действует полис страхования жизни заемщика, купленный в этом же банке за 100 тыс. рублей по кредиту на сумму 800 тыс. рублей. Зато на всю сумму нового увеличенного в рефинансировании кредита (например, до 1 млн рублей) потребителю предложат заключить новый договор страхования жизни. И премия будет выше 100 тыс. рублей. Ее снова включают в тело кредита, и снова банк будет начислять свои проценты как на тело кредита, так и на цену страховки. Зато у потребителя на руках окажется 2 договора страхования жизни на общую сумму 1,8 млн рублей по нерыночной стоимости, но с разными сроками окончания страховых периодов. Законодательство РФ позволяет гражданам иметь сколько угодно личных договоров страховой защиты.

«Мы всегда акцентируем внимание клиентов на ключевой особенности программ страхования, реализуемых в ВТБ: страхование продолжает свое действие в полном объеме страхового покрытия даже при досрочном погашении кредита, что позволяет сохранить уверенность в будущем», — пояснили в ВТБ «Интерфаксу».

К сожалению, не существует практики, когда клиент может принести в банк приобретенный самостоятельно и отвечающий требованиям кредитора полис страхования жизни. Посторонние полисы банками не учитываются при оформлении кредитов под любым предлогом, даже если страховки куплены в страховой компании, входящей в одну с банком группу.

Согласно данным ЦБ РФ за 9 месяцев 2019 года, сборы по страхованию жизни заемщиков выросли на 55% — до 66,2 млрд рублей на фоне снижения общих сборов российских страховщиков жизни за тот же период на 11,4% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года. Одновременно увеличивались и выплаты по договорам страхования жизни заемщиков — за 9 месяцев прошлого года они выросли на 36,9%. (В основном падение сборов у страховщиков жизни происходило за счет резкого снижения продаж полисов инвестиционного страхования жизни). Уровень выплат по страхованию заемщиков составил 10,7%, тогда как по итогам 9 месяцев 2018 года он был равен 12,1%.

И все-таки «страхование жизни и здоровья заемщика при оформлении потребительского и ипотечного кредитов — важный момент», убежден президент ВСС

Игорь Юргенс. «Полис — действенное средство защиты его самого и его семьи в случае, если с ним что-то случится и он не сможет расплачиваться по своим обязательствам», — заявил он «Интерфаксу». Согласно приведенным им данным, «по итогам 9 месяцев 2019 года страховщики произвели 76,6 тыс. выплат по кредитному страхованию жизни на общую сумму более 7 млрд рублей».

По данным Сбербанка, его компания по страхованию жизни «всего в 2019 году произвела выплаты по более чем 1100 ипотечным договорам своих застрахованных на общую сумму около 1,4 млрд рублей. Основная доля выплат заемщикам в прошлом году приходилась на потребительское кредитование — СК «Сбербанк страхование жизни» выплатила почти 4,5 млрд рублей по страхованию жизни заемщиков потребительских кредитов, погасив полностью или частично более 38 тыс. кредитов (в том числе по кредитным картам)».

Не конец истории

По данным Службы обеспечения деятельности финуполномоченного в РФ, недовольство заемщиков процедурами, заложенными в договорах страхования их жизни, нарастает. «В структуре добровольных видов страхования, споры по которым отнесены к компетенции финансового уполномоченного с 28 ноября 2019 года, наибольшее количество обращений поступило в отношении договоров страхования жизни (280). В январе 2020 года потребители направили финансовому уполномоченному еще 322 обращения в отношении страхования жизни. Статистика свидетельствует, что свыше 50% обращений по страхованию жизни связано с возвратом страховой премии при расторжении договора страхования в связи с досрочным погашением кредита», — говорится в сообщении службы.

В конце прошлого года правительство РФ подготовило новые поправки в закон, которые содержат запрет для банков включать в тело кредита платежи, не связанные с кредитным договором. Такие платежи не могут учитываться при определении полной стоимости кредита. Принятие подобных изменений сделает невозможным включения в потребкредит премии по договору страхования жизни заемщика на несколько лет вперед. (По сложившейся практике, заемщики по ипотечным договорам уплачивают премию по договору защиты жизни на ежегодной основе, а не вперед на весь срок ипотеки. Платежи по такому договору проводятся один раз в год и обычно прекращаются при досрочном погашении ипотеки — прим. ИФ).

«Если подобные изменения законодателями будут приняты, они полностью снимут остроту проблемы досрочного возврата части премии по договору страхования жизни заемщика», — полагает глава компании «Росгосстрах жизнь» Алексей Руденко.

Отвечая на вопрос «Интерфакса», как к подобной инициативе правительства прошлого состава относится ЦБ РФ, первый зампред Банка России Сергей Швецов сказал: «В ЦБ идет большой проект по паспортизации финансовых услуг, разрабатываются ключевые информационные документы (КИДы). Мы работаем со СРО практически по всем сложным инструментам, чтобы КИД вносил ясность в параметры инструмента и позволял сравнивать один и тот же инструмент от разных провайдеров. Я думаю, что ряд сохранившихся вопросов можно будет отрегулировать на уровне таких документов».

В пресс-службе Минфина РФ «Интерфаксу» подтвердили подготовку новых поправок по теме защиты прав заемщиков при получении банковских кредитов. Законопроект разработан для предотвращения навязывания кредиторами дополнительных услуг при заключении договора потребительского кредита. «Кредиторы часто предупреждают

клиентов, что если при заключении договора они отказываются от приобретения каких-либо дополнительных услуг, то потребительский кредит не будет одобрен. В связи с этим в законопроекте прописывается норма, запрещающая обуславливать заключение и исполнение договора потребкредита необходимостью приобретать за отдельную плату дополнительные услуги. Такие услуги могут оказывать сами кредиторы или третьи лица. Документом предусматривается, если будет выявлено, что заемщику были навязаны дополнительные платные услуги, то уплаченная сумма будет возмещена кредитором в двукратном размере. Установление факта нарушения и принятие решения о компенсации будет происходить в судебном порядке. Взыскание сверхкомпенсационных убытков является некой мерой ответственности, которая применяется к кредитору за недобросовестное поведение. Предполагается, что она будет стимулировать кредиторов корректировать модель поведения в отношении заемщика, что в конечном итоге будет способствовать созданию эффективного механизма защиты прав заемщика при потребительском кредитовании», — сообщили в Минфине.

Финмаркет, 11 февраля 2020 г.