

В последнее время, оформляя кредит в банке, мы часто слышим от менеджера: «Страховаться будете?». Как показывает практика, это не худший вариант. Бывает, что, пробежав глазами и быстро подписав договор, мы уже дома обнаруживаем, что наша жизнь и здоровье застрахованы, а платить по кредиту нам теперь придется заметно больше, чем мы ожидали. Какие права имеет в таких случаях клиент банка, сколько заемщиков добровольно сейчас страхуют свою жизнь или риск потери работы, решил выяснить «ЭВ».

«Доля заемщиков, оформляющих страховку с кредитом, достаточно велика: от 30% до 80% клиентов по разным типам кредитов оформляют тот или иной страховой полис», – сообщил директор департамента маркетинга и банковских продуктов Росбанка Дмитрий Ищенко. Он напомнил, что в рамках программы «Автокредитование» все заемщики обязаны застраховать автомобиль по рискам каско. Это требование зафиксировано в кредитном договоре и обусловлено тем, что автомобиль находится в залоге у банка, который хочет быть уверен в его сохранности. Точно так же все давно привыкли к требованиям банков страховать заложенные им в ипотеку квартиры. А вот страхование жизни при ипотеке – дело добровольное, хотя банки и стимулируют заемщиков делать это, повышая ставку кредита для незастрахованных.

Страхование жизни и здоровья, а также риска потери работы для заемщиков, берущих обычные потребительские кредиты, активно развивается лишь последние три года. Сегодня такую возможность предлагает практически каждый банк. «Данная опция не является обязательной, у клиента всегда есть выбор – оформлять данный вид страховки или нет», – комментирует Ищенко.

Чаще всего именно более низкая ставка по кредиту при наличии страхования жизни побуждает страховаться более чем половину клиентов по потребительскому беззалоговому кредитованию, оценил начальник управления розничных кредитных продуктов банка «Стройкредит» Игорь Матазов. В случае выбора варианта со страховкой жизни ставка по кредиту будет на 1–3% ниже, отмечают банкиры.

Однако кредит со страховкой, пусть и с более выгодными условиями, не может быть

единственно возможным предложением банка. «Если банк предлагает кредит со страхованием жизни и здоровья, то он должен также предоставить клиенту альтернативный продукт – без страховки. Это требование предусматривается письмом президиума Высшего арбитражного суда (ВАС) №146 от 13 сентября 2011 года», – разъясняет Матазов. «Включение в кредитный договор с заемщиком-гражданином условия о страховании его жизни и здоровья не нарушает прав потребителя, если заемщик имел возможность заключить с банком кредитный договор и без названного условия», – говорится в письме ВАС.

Зная это, заемщики могут избежать самой распространенной ошибки – представления о том, что кредитов без страховки больше не выдают. Иногда сообщить такое клиенту могут и сами операционисты банка, которые за продажи страховок, как правило, получают премию. Но грамотный заемщик должен напомнить сотруднику банка об указании Высшего арбитражного суда и попросить его все же поискать кредит без страховки. Если же в банке действительно нет кредитных программ без страхования жизни, можно направить жалобу в Роспотребнадзор или Федеральную антимонопольную службу. Это можно сделать через официальные сайты ведомств. Эти службы регулярно предписывают тем или иным банкам прекратить нарушения прав потребителей.

Сейчас подавляющее большинство банков все же дает клиентам выбор – купить страховку или нет. Но если вы все же приобрели полис вместе с кредитом, а потом решили погасить его досрочно, знайте, что прекратить действие полиса вместе с досрочным погашением кредита, возможно, и не удастся. «Этот вопрос регулируется правилами страхования конкретной страховой компании», – говорит Дмитрий Ищенко.

Поэтому, перед тем как подписать согласие на страховку, поинтересуйтесь правилами страхования той компании, с которой сотрудничает банк, – операционист всегда может их представить.

Если правила страховой компании не предусматривают досрочного расторжения уже оплаченного, скажем, на три года полиса, а вы решили погасить кредит досрочно – это не значит, что деньги, заплаченные за страховку, пропадут. Полис страхования жизни или риска потери работы будет действовать весь тот период, который вы оплатили при получении кредита. И если, досрочно погасив кредит, заемщик, например, получит травму, деньги по действующему полису страховая компания направит не в банк на погашение кредита, а на счет заемщика. Поэтому покупку полиса вместе с кредитом все-таки нельзя считать нерациональной тратой средств.

Источник: [Московский комсомолец](#), № 26038, 11.09.12

Автор: Иванова Е.