Уроки финансовой грамотности

**Как отказаться от страховки по кредиту в "период охлаждения" в 2019 году**

Банки, как правило, пользуются тем, что многие клиенты готовы пойти на все условия для получения денежных средств. Кредитная организация навязывают заемщику страховку, на которую начисляются проценты, соответственно, сумма кредита увеличивается.

Как заемщику избежать нежелательного страхования, и в течение какого времени можно вернуть страховку по кредиту?

Для снижения вероятности невозврата выданных заемщику денег банк использует разные методы. Один из этих методов является страховка. Когда банк реализует страховки клиентам, предоставляя страховой компании новых клиентов и продавая её услуги, то становится агентом для страховой организации. За эти действия банк получает вознаграждение — процент от сделки. Таким образом, страховка выгодна и банку и страховой компании, но не всегда выгодна заемщику.

Подобная процедура является законной в том случае, если заемщик добровольно приобретает услугу страхования. Но на деле такое постановление соблюдается не всегда, несмотря на закон «О защите прав потребителей», устанавливающий, что ни одна услуга не может быть приобретена при условии приобретения какой-либо другой услуги.

Закон про "период охлаждения" в страховании (14 дней)

Если заемщику была навязана услуга или он не был должным образом осведомлен об условиях и специфике данной услуги, в дальнейшем можно отказаться от страховки и вернуть страховой взнос.

Страховщик обязан (согласно указанию ЦБ от 20.11.2015 г. №3854-У «О минимальных стандартных требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования») предусмотреть порядок возврата страховки страхователем.

Страховую премию можно вернуть в так называемый «период охлаждения» — срок, в течение которого застрахованное лицо может отказаться от страховки, внесенной при оформлении кредита и подписании договора страхования жизни. «Охлаждение» распространяется исключительно на добровольные договоры страхования физических лиц

С 1 января 2018 по указу ЦБ РФ — 14 дней с момента подписания договора. ЦБ упростил процедуру возврата страховки, позволил избежать судебного разбирательства в каждом отдельном случае.

Вернуть страховку в полном объеме по истечению «периода охлаждения» (согласно статье 957 ГК РФ) зачастую не представляется возможным.

Что понадобится для возврата

Для возврата страховой премии следует обращаться в организацию, с которой у Вас заключен договор страхования. При обращении в действующий «период охлаждения» нужно предоставить:

•кредитный договор (копия);

•договор страхования (копия);

•копия паспорта заявителя;

•заявление об отказе от добровольного страхования.

Для возврата страховки необходимо заполнить заявление об отказе от договора страхования. Про заявление нужно знать, что:

•Форма заявления имеет отличия для каждой организации, но, в целом, типична.

•Заявление составляется в двух экземплярах. Сотрудник банка/страховой компании обязан проставить на экземпляре клиента отметку о получении данного заявления (дату и свою подпись);

Заявление подается лично, при обращении напрямую в банк/страховую компанию, или отправляется заказным письмом по почте с описью и уведомлением. Датой обращения, подачи документов считается дата отправления документов.

Используйте копии документов, при составлении пакета документов для отправления по почте. На случай судебного разбирательства оставляйте оригиналы у себя.

Особенности "периода охлаждения"

Существуют некоторые виды добровольного страхования, когда можно отказаться от страховки (до 14 дней):

•страхование жизни, страхование от несчастных случаев;

•страховки по кредитным картам;

•страхование при потере заемщиком работы;

•страхование ответственности перевозчика;

•имущественное страхование;

•титульное страхование (при ипотеке).

Некоторые виды страховок можно вернуть даже при ипотечном кредитовании.

В случае подписания заемщиком договора коллективного страхования, страховку невозможно будет вернуть даже в «период охлаждения». Указание ЦБ распространяется только на договора индивидуального страхования. В обход этому требованию, банки заключают с заемщиками договора коллективного страхования. По такому договору страхователем является сам банк, а клиент присоединяется к данному страхованию. В индивидуальном договоре страхования страхователем является заемщик.

Какую страховку нельзя вернуть в «период охлаждения»

Все виды страхования, которые обязательны при оформлении залогового кредита, нельзя вернуть в данный период. К ним относятся:

•КАСКО (автомобиль в залоге у банка при автокредите);

•Ипотечная недвижимость в залоге у банка.

Существуют некоторые виды добровольного страхования, когда нельзя вернуть страховку в «период охлаждения»:

• Добровольное медицинское страхование (ДМС) выезжающих за границу РФ.

• ДМС лиц, не имеющих гражданства, работающих на территории РФ.

•ДМС при трудоустройстве.

Для полисов ОСАГО «периода охлаждения» не существует, так как данный вид страхования является обязательным.

Заемщик должен уложиться с заявлением на расторжение договора страхования в период охлаждения в 14 дней с момента подписания договора. Страховая компания должна вернуть деньги в течение 10 дней с момента принятия заявления в работу.

Что делать если отказали в возврате

Если банк отказал застрахованному лицу, можно обратиться с просьбой о расторжении договора в страховую компанию, которая указана в договоре страхования.

ЦБ РФ регулирует деятельность страховых организаций и банков. Следует обратиться в регулятор с требованием и жалобой обязать организацию вернуть страховую премию.

При общении с банком и страховой компанией важно знать свои права и быть внимательным. Ознакомившись с подписанным договором страхования и вооружившись нормативной базой нужно отстаивать свои интересы!