

ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 368.811.1

Алексеева Д. Г.
Alekseeva D. G.

НАВЯЗАННЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ В КРЕДИТНОМ ДОГОВОРЕ

IMPOSED INSURANCE TERMS IN CREDIT CONTRACTS

В статье рассмотрена проблема принуждения к заключению договора страхования через кредитование. Проанализированы правовые механизмы, регулирующие данный вопрос. Предложены пути решения данной проблемы.

The paper considers the problem of coercion into insurance contract execution insurance through crediting. The legal arrangements governing the matter have been analyzed. Solutions for the problem have been proposed.

Ключевые слова: страхование, кредит.

Keywords: insurance, credit.

В настоящее время страхование стремительно развивается и включает в себя большой круг общественных отношений. Так, например, очень развитым институтом, где страхование играет большую роль, является кредитование, так как наиболее часто через кредитование и происходит принуждение как законными, так и незаконными способами к заключению договора страхования. Именно в добровольном страховании, когда отсутствует указанная законом обязанность страховать жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц. Согласно данным Национального бюро кредитных историй по итогам первого квартала 2016 г. россиянам выдано 3 261 684 кредитов. Таким образом, данная сфера охватывает огромное количество граждан нашей страны, в связи с этим данная проблема очень актуальна и ее решение играет большую роль.

Оформляя кредит в магазине, автосалоне или непосредственно в кредитных организациях, банк оформляет вам страхование своего партнера-страховщика. Зачем это банкам?

Во-первых, банк предусматривает свою выгоду в качестве процента от страховой компании при продаже дополнительной услуги в качестве страхования. Во-вторых, так кредитор сможет обезопасить себя от невозврата заемных средств в случае, например, потери клиентом работы, его смерти или инвалидности.

Граждане оформляют услуги страхования в кредит, его кредитная сумма увеличивается, значит увеличиваются и проценты, а человек без собственного волеизъявления вынужден соглашаться лишь потому, что такие условия получения кредита предусмотрены организацией, предоставляющей кредит

В ходе исследования были выделены несколько способов принуждения к страхованию.

В магазинах, навязывая страхование, говорят следующее:

1. Чтобы получить рассрочку, т. е. кредит без переплаты процентов, необходимо оформить страховку на товар, который вы берете (страховой полис «Грабеж», «Поломка»), либо страхование, связанное непосредственно с кредитом (страхование жизни и здоровья, страхование от потери работы).

2. Со страховкой вероятность одобрения намного выше.

3. Со страховкой будет установлена низкая процентная ставка.

4. Хуже всего, когда клиента вовсе об этом не уведомляют, покупая вещь в кредит, он радостно подписывает договор и спешит скорее получить свою обновку, и только дома он открывает документы и видит в договоре кредита заявление на страхование и страховой полис.

Причем во всех заявлениях о добровольном страховании существует следующая фраза: «Я уведомлен, что заключение договора страхования не может являться обязательным условием для получения финансовых услуг, уведомлен, что вправе не заключать договор страхования и вправе не страховать предлагаемые риски или застраховать их в любой другой страховой компании по своему усмотрению».

Встает вопрос, что же делать и как вернуть эти деньги, взятые за навязанное страхование?

Анализируя судебную практику, можно сделать вывод о том, что существует большое количество дел о признании недействительным договора страхования. В большинстве случаев эти дела решаются не в пользу граждан, устанавливая, что своей подписью истец подтвердил, что все положения, изложенные в полисе, являются основанием для принятия его на страхование, с правилами страхования и условиями страхования ознакомлен и согласен.

В законодательстве РФ существует правовой механизм решения данного вопроса.

В ст. 958 Гражданского кодекса РФ говорится, что страхователь имеет право отказаться от договора страхования в любое время [1]. Только вот при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное. Очевидно, что обычно «иное» договором не предусмотрено, поскольку это никому кроме клиента не выгодно.

Тут есть некоторый простор для маневра: если удастся доказать, что возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, то возможно рассчитывать на часть страховой премии, пропорциональную оставшемуся сроку страхования.

Речь идет о досрочном возврате кредита. Есть положительные решения суда по данному вопросу, когда признается, что при досрочном погашении кредита прекращается страховой риск, что является основанием для возврата части страховой премии, уплаченной при заключении договора страхования.

К тому же совсем недавно вступило в силу указание Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» (зарегистрировано в Минюсте России 12.02.2016 № 41072), которое обязывает страховщика предусмотреть условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая [2].

Но есть уже отзывы клиентов о том, что банки очень медлят с его рассмотрением, а также грозятся повышением процентной ставки по кредитному договору.

Основные проблемы отечественного страхового рынка – в отсутствии реальных рычагов воздействия на страховые компании в случае, если они не хотят платить, нужно, чтобы в страховании действовали нормы, аналогичные нормам, принятым в законе о защите прав потребителей. Если суд признает отказ в выплате или ее задержку неправомерным, то страховщик должен заплатить штраф, как минимум 100 %. Вот тогда проблем с задержками или отказами практически не будет. Неудивительно, что в суд на страховщика в случае необоснованного отказа в выплате подает разве что какой-нибудь принципиальный страхователь, либо цена вопроса для клиента здесь должна быть действительно высока.

По сравнению с Западом, где страхование рассматривается как элемент управления своими рисками, в нашей стране страхование часто бывает неприятной обузой для населения.

Низка прозрачность деятельности страховых компаний, страховые правила бывают слишком громоздкими, со множеством подпунктов, нарушение которых часто и приводит к

отказу в выплате страхового возмещения; частые банкротства компаний – достаточно большое количество страховщиков уходит с рынка, не выполнив свои обязательства.

Таким образом, проанализировав правовые механизмы данного вопроса, можно сделать вывод о том, что регулирование данного вопроса должно развиваться и законодатель должен создать качественные правовые механизмы, которые будут способствовать защите граждан от навязанных услуг страхования, например:

1. Доработка указания Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» в части внесения ответственности за сроки возврата страховой премии и за необоснованный отказ, а также отказ с применением ложных данных.

2. Организация правового образования граждан через средства массовой информации.

3. Внесение требования устного уведомления граждан о добровольном страховании, либо с помощью плакатов, брошюр.

4. При неоднократном навязывании страхования ввести ответственность в виде приостановления лицензии страховой организации.

5. Внести изменения в ст. 958 Гражданского кодекса РФ, а именно разрешить при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования получать уплаченную страховщику страховую премию пропорционально оставшемуся сроку страхования.

6. Прописывать фразу в заявление на страхование «Я уведомлен, что заключение договора страхования не может являться обязательным условием для получения финансовых услуг, уведомлен что вправе не заключать договор страхования и вправе не страховать предлагаемые риски или застраховать их в любой другой страховой компании по своему усмотрению» шрифтом не менее 20-го кегля с обязательным ознакомлением с ней клиента под подпись.

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) (ред. от 03.07.2016) : федер. закон от 26.01.1996 №14-ФЗ. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

2. О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования : указание Банка России (ред. от 01.06.2016) от 20 ноября 2015 г. № 3854. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».