Возвращается ли страховка при погашении кредита – это важно уточнять еще на этапе подачи заявки на кредит и получении по ней положительного решения. Привлекательные ставки по потребительским кредитам – 6,9-8,9% не могут выдаваться просто так. Взамен банк пытается компенсировать риски и низкие доходы по выданному кредиту. Такой компенсацией стала страховка, которая оформляется вместе с потребкредитом по минимальной ставке, начисляется дополнительно к телу кредита (а это означает и начисление процентов на сумму премии страховой компании) и удерживается  в момент подписания клиентом кредитной документации и получения денежных средств.

# Чем отличается кредит со страховкой или без ее оформления?

Рекламируемые условия по кредиту наличными с минимальными ставками – от 6,9%-9% выдаются при оформлении клиентом страховки. На сайте большинства банков сложно увидеть разницу при оформлении кредита с оплатой страховой премии и без таковой. В ВТБ 24 на сайте банка предлагается рассчитать сумму кредита и размер ежемесячного платежа. Например, при сумме кредита 1 млн рублей на 5 лет ставку калькулятор показывает 7,9%. Размер ежемесячной выплаты составляет 22831 рубль. Чтобы проверить итоговую переплату следует воспользоваться независимым кредитным калькулятором. При расчете по заданным параметрам – сумме кредит в 1 000 000 рублей по ставке 7,9% на 60 месяцев платеж не совпадает с тем, который указывается на сайте банка ВТБ 24. Чтобы размер платежа совпадал, первоначальная сумма кредита должна быть около 1 млн 130 тысяч рублей. В данном случае получается, 130 тыс. рублей – это размер страхового взноса.

**Важно.** Любые расчеты, как на сайте кредитора, так и при использовании сторонних кредитных калькуляторов считаются предварительными. Итоговая сумма переплаты и, соответственно, размер страховки определяется индивидуально по каждому заемщику на основании анализа его профиля и возможных рисков. Поэтому зачастую на выдаче ссуды, размер взноса может увеличиться. На усмотрение программы, которая формирует кредитную документацию и производит окончательный расчет.

При отказе клиента от оформления страхования, в большинстве банков по умолчанию происходит увеличение базовой ставки. Вместо минимальных условий – от 7,9% ставка увеличится на 3-6 п.п. и составит в конечном итоге 12,9-16,9% в рублях. В Евразийском банке при отказе от страховки предусмотрено увеличение ставки всего на 1 п.п.

**В каких случаях можно вернуть страховой взнос по кредиту?**

Существуют определенные условия, дающие возможность получить назад страховку заемщику, оформившему кредит. Они регламентируются банковским законодательством, нормами Гражданского Кодекса и решениями Верховного суда, принятыми по судебным искам в пользу заемщиков.

**Возмещение страховки в «период охлаждения».**

Установленное указанием регулятора ЦБ РФ право каждого покупателя вернуть оплаченную им добровольную страховку, оформленную и удержанную банком при выдаче заемных средств. Законом на это отводится 14 дней с момента вступления в силу кредитного договора. Какую страховку можно вернуть ( по указанию ЦБ РФ от 21.08.2017 № 4500-У):

* Страхование от несчастных случаев и болезней;
* Страхование жизни;
* Страхование имущества;
* Страхование гражданской ответственности за причинение вреда;
* Добровольное медицинское страхование;
* Страхование автотранспорта (КАСКО) и ответственности его владельца.

По сути, возврату подлежит любой вид добровольного страхования. После оформления ссуды у страхователя (заемщика) есть 14 календарных дней.

**В зависимости от условий, прописанных в договоре, возврат страховки осуществляется:**

1. Посредством письменного заявления в страховую компанию, указанную в договоре  или дополнительном соглашении.
2. Заявление предоставляется в банк, в котором клиент оформил кредит.

После возврата взноса, если иное не предусмотрено договором, как правило,  ставка по кредиту увеличивается на 3-6 п.п. на усмотрение кредитора.

**Важно.** О возможности отказаться от страховки следует уточнять заранее, до подписания договора с кредитором. Многие банки идут на разные уловки и разрабатывают специальные тарифы. Так, договор обычного страхования может быть заменен на договор абонентского обслуживания клиента. Одним из подпунктов оплаченного абонемента будет оформление страховки. Лишь на малую часть от всего тарифа. Все остальные услуги оформляются как юридическая помощь и поддержка на период срока действия оплаченного договора. Клиент может обойтись без этого абонемента, но банк принципиально не выдаст кредит без оплаты услуги. Доказать впоследствии даже через суд практически не реально, что услуга была навязана клиенту.

**Возврат страховки после досрочного погашения.**

На этот счет существует неоднозначная судебная практика.  Одни банки даже после написания заявления и в случае досрочного закрытия кредита отказывают в выплате, ссылаясь на п.2 ст. 958 ГК РФ. В Россельхозбанке уже при заключении договора заемщик уведомлен условиями договора, что при досрочном погашении страховка не подлежит возврату даже частично. В Сбербанке досрочно погашенный кредит также не дает права вернуть часть страховки – о чем указано в условиях еще при заведении анкеты на кредит. С другой стороны, отказ от оформления страховки не приведет к автоматическому увеличению процентной ставки по кредитным средствам (как это происходит в ранее описанном случае в банке ВТБ 24). Она в любом случае рассчитывается индивидуально и для всех клиентов (в зависимости от категории) начинается от 11,9-12,9% в рублях.

Другие банки, например, в Хоум Кредит банке, возможность возврата части оплаченной страховой премии указывают в договоре, поэтому клиент может рассчитывать на возврат. Важно предварительно знакомиться с условиями о возмещении, прописанными в договоре. Зачастую они ограничены лишь «периодом охлаждения».

Что важно учитывать при намерении вернуть часть премии при досрочном погашении кредита:

* У клиента должны быть на руках документы, подтверждающие факт досрочного исполнения обязательств;
* Больше шансов на возврат , если выплата по ней связана с кредитным долгом. Закрытие кредита – это отсутствие рисков, по которым оформлялась страховая премия и основания для ее частичного возврата пропорционально досрочно погашенной суммы долга. Подобные случаи также практикуются в Почта банке, где  по отзывам сотрудников сообщается, что многим клиентам удается вернуть страховку либо при обращении в страховую компанию либо через суд.

В любом случае при намерении подать заявление не помешает консультация с адвокатом или юристом, обладающим подобной практикой.

**Что изменится для заемщиков с 1 сентября 2020 года?**

 Неоднозначная позиция судов различной инстанции при рассмотрении исков о возврате страховки привели к возможности внесения изменений в законодательство в пользу заемщиков.

Как полагает глава компании "Росгосстрах жизнь" Алексей Руденко : "если подобные изменения законодателями будут приняты, они полностью снимут остроту проблемы досрочного возврата части премии по договору страхования жизни заемщика".

С 1 сентября 202 года вступят в силу новые поправки, обязующие банк или страховую компанию возвращать часть премии при досрочном погашении кредита. Эта сумма будет рассчитываться за вычетом страхового взноса, оплаченной пропорционально сроку действия кредитного договора.

В поисках дополнительного заработка на кредитах, оформленных клиентам, банки идут на различные ухищрения. Раньше это была ежемесячная комиссия за обслуживание счета, включаемая в сумму платежа. Законодательно ее отменили, поскольку бесплатное обслуживание и ведение счета – это прямая обязанность кредитно-финансового учреждения. На смену комиссиям пришли страховки. Например, Сбербанке в срок погашенный кредит дает право на оформление нового по сниженной ставке, а не обязательное оформление страховки гарантирует более лояльное рассмотрение заемщика, как это часто утверждают менеджеры банков при заведении анкеты на кредит.