

Хотите получить кредит? Перед походом в банк запаситесь звуко-видеозаписывающей аппаратурой, захватите с собой двух свидетелей и грамотного юриста. Думаете, это шутка? Вовсе нет. В настоящее время действует множество макро- и микрофинансовых учреждений, которые выдают деньги под заем. Всем им надо как-то выживать на рынке подобных услуг, выстаивать в конкурентной борьбе и, естественно, получать прибыль, желательно сразу и побольше.

Конечно, если вы обращаетесь за материальной поддержкой в широко известный, давно и хорошо зарекомендовавший себя банк, то особо беспокоиться не о чем. Однако часто бывает так, что деньги нужны очень срочно, собирать ворох необходимых бумаг некогда. Или у вас плохая «кредитная история», а посему надеяться, что ваш вопрос решится положительно и с минимальными процентами, не приходится. А тут еще нависла угроза, что в ближайшее время Федеральная служба судебных приставов будет передавать данные о неоплаченных коммунальных услугах, услугах связи и просроченных алиментах жителей России кредитным бюро. Значит, банки будут проверять заемщиков на наличие долгов по ЖКХ и алиментам! Учитывая все эти обстоятельства, довольно большая доля потенциальных банковских клиентов еще быстрее поспешит туда, где обещают быстрое решение всех формальностей, не требуются поручители и процент на первый взгляд терпимый.

Но было бы совсем наивным предполагать, что владельцы подобных кредитных учреждений могут позволить себе подобные риски совершенно бескорыстно. Существует множество способов введения клиентов, мягко говоря, в заблуждение. Один из них – присоединение к программе страхования жизни и здоровья заемщика.

В редакцию обратилась жительница Елизова Наталья Молокова (фамилия по просьбе читательницы изменена). Дело в том, что жизненные обстоятельства сложились так, что она была вынуждена взять три кредита в ПАУ КБ «Восточный» (не к ночи будь помянут). Наша редакция уже не раз писала о деятельности этого банка, последний раз совсем недавно, в № 850 от 27 июля этого года. В материале «Развод по «Восточному»» мы рассказали о клиентке данного банка, которая выиграла в суде спор по поводу возврата суммы навязанной страховки.

В подобной ситуации оказалась и Молокова, которая спохватилась, что платит за услугу, которая ей совсем не нужна, уже после того, как сумма страховых взносов в общей сложности за три кредита составила 87 220 рублей. Наталья пыталась мирным

путем расторгнуть кредитные договоры с банком в части страхования ее жизни и здоровья, однако в ПАУ КБ «Восточный» ей спокойно заявили, что, оформляя кредиты, она трижды подписывала документы, в которых оговорено обеспечение ею обязательств по выплате страховых взносов по программе страхования ее жизни и трудоспособности по договорам «Восточного» со страховщиками ЗАО СК «Резерв» и ЗАО СК «Спектр Авиа С». Молокова обратилась с иском в Елизовский суд и... проиграла.

Собственно этого стоило ожидать. Суд не занимается сбором доказательств. А по предоставленным истицей документам ясно видно, что она собственноручно подписала заявления на присоединение к программе страхования, ознакомлена с ее условиями и обязуется оплачивать услуги банка за подключение к программе страхования в размере 0,4% и 0,6% от суммы выданного кредита соответственно. Доказать, что сотрудники, оформлявшие договоры кредитования, ей не разъяснили, что страхование не является обязательным условием для получения кредита, ей не удалось. С ее стороны – одни слова и эмоции, со стороны банка – ворох ею же собственноручно подписанных бумаг, которые она толком даже не прочитала. А если и прочитала, то, как многие клиенты финансовых организаций, не знала, что от страхования можно отказаться.

Ситуация вполне знакомая. В спешке, под гнетом жизненных неурядиц многие не обращают внимания на то, что подписывают. Многие просто не понимают, где ждать подвоха.

Сейчас очень часто кредиторы навязывают услуги страхования кредитов. Причем это самое навязывание происходит иногда даже наглым образом. Некоторые клиенты часто жалуются на то, что им незаконно включили страховку. Как правило, банкиры крайне неохотно идут на расторжение страховки, и клиенты обращаются в суд. Статистика судебных решений по этим вопросам составляет примерно пятьдесят на пятьдесят.

Казалось бы, согласно п.п. 1, 2 ст. 935 ГК РФ, обязанность страховать свою жизнь и здоровье не может быть возложена на гражданина по закону. Тем более кредитор не отнесен к числу лиц, на которых возложена обязанность страховать жизнь и здоровье заемщиков. При заключении договора потребительского кредита банк не вправе требовать от заемщика осуществления какого-либо личного страхования, поскольку данное требование не имеет под собой правовой основы, не относится к предмету кредитного договора и является навязанной услугой. А предоставление одного вида услуг под условием необходимости приобретения иных видов услуг запрещено Законом РФ «О защите прав потребителей». Значит, если в банке не хотят добровольно

расторгнуть договор о страховании, идите в суд и защищайте свои права. Но в банках об этом прекрасно знают и тоже научились защищать свои интересы.

Обычно пункт страхования прописывается не отдельно, а в договоре одалживания и, подписав его, заемщик автоматически соглашается со всеми условиями. Страховой полис на руки заемщику не выдается. А сотрудник кредитного отдела вообще не говорит об этом клиенту. Поэтому, решаясь подписать договор, внимательно вчитывайтесь в его содержание.

Конечно, понять банкиров в вопросе страхования можно. Они перестраховываются из-за того, что клиент клиенту – рознь, и если один регулярно погашает платежи, то второй, наоборот, из-за забывчивости или просто из-за отсутствия средств допускает просрочки. Поэтому-то банки и принимаются за различные уловки, чтобы уберечь себя от потери денег.

Почему многие клиенты отказываются от страхования кредита? Причиной отказа заемщика от страхования является потеря денег, которая возникает при выплате страховых взносов. Если страховые взносы включаются в размер лимита заемных денег, то это способствует увеличению как основных взносов по займу, так и процентной ставки, ведь процентные платежи напрямую зависят от суммы, на которые они начисляются. Если же страховой случай не произойдет в процессе выплаты кредита, то все те платежи, которые выплачивали заемщики в счет страховки становятся просто пустой тратой средств. Причем немалых.

На официальном сайте ЗАО СК «Резерв» яркая реклама: «Страхование здоровья. Страховая сумма 100000 рублей. Стоимость полиса 1000 рублей» Оформить страховку можно в режиме online. Я позвонила по «горячей линии» в «Резерв» и попросила уточнить, на какой срок заключается страховка. Оказывается всего на месяц. Значит, получается 12 тысяч в год, при условии, если вы страхуетесь напрямую. А вот если через банк, то со всеми накрутками в среднем по стране ежегодный страховой взнос составляет порядка 48 – 60 тысяч рублей.

Поэтому причины отказов заемщиков вполне понятны, в конце концов, далеко не все из них работают пожарными, любят экстремальные виды спорта или страдают опасными недугами, чтобы ежемесячно выкладывать такие деньги. Будь страховая сумма в разумных пределах, многие охотно пошли бы на заключение подобных сделок. Если

глянуть на этот вопрос с иной стороны, то та же потеря трудоспособности или просто работы может стать причиной просрочек, а значит, впоследствии это приведет к потере залогового обеспечения. Если же у вас будет оформлена страховка на эти случаи, то вы сможете не волноваться, так как страховщик покроет ваши расходы своими деньгами.

Но, поскольку переплачивать никому не хочется, вот один совет от «Вестей», как не оказаться в роли дойной коровы.

Если вы намерены получить кредит без страховки, не нужно говорить об этом менеджеру, не волнуйте человека раньше времени и не давайте ему возможность категорически отказать вам в выдаче кредита. Спокойно подписывайте все бумаги, заключайте договор кредитования со всеми «добровольными» включениями, а на следующий день пишите на имя руководства банка заявление об отказе от страховки. Они обязаны удовлетворить ваше требование, что чаще всего и происходит.

Жанна БАКАЕВА