**Как отказаться от страховки по кредиту в 2020 году**

Большое количество россиян хотя бы раз в жизни прибегали к услугам банков или брокеров, чтобы взять кредит. Обычно, кредитные организации часто пытаются навязать клиентам услугу страхования, но мало кто знает, что от нее вполне возможно отказаться. Сейчас мы с вами и попробуем разобраться, как это сделать.

*Как отказаться от навязанной услуги, когда договор уже подписан?*

Лучше всего отказаться от данной услуги на этапе подписания договора. Таким образом, заемщику не придется разбираться с возникнувшими затруднениями. Однако убедить менеджера, оформляющего вам кредит, будет довольно сложно. В большинстве случаев менеджерам начисляется премия за каждую выданную страховку.

Если же вы все-таки решили вернуть деньги за страхование после подписания договора, то это возможно не во всех случаях. Вам следует учесть следующие замечания:

* Отказ от страхования возможен лишь в течение двух недель со дня оформления и подписания договора. По прошествии четырнадцати дней возвратить свои деньги будет невозможно.
* Если договор будет расторгнут, то банки могут поднять процентную ставку. Довольно часто встречается ситуация, когда оплата страхования становится дешевле если выплачивать кредит в соответствии с графиком без погашения раньше срока.
* Отказ возможен лишь от необязательного страхового договора.

*Закон о страховании в 2020 году*

Учащение случаев навязывания услуг вынудили законодателей ввести новый закон. ЦБ РФ запретил кредитным организациям навязывать страховку и обязал страховые компании предоставлять возможность отказа от своих услуг.

Заемщику следует принять во внимание следующие нюансы законодательства:

* Не от каждого вида страхования есть возможность отказаться;
* Период замораживания является ограниченным;
* Кредитные агентства стараются сделать процесс отказа от страховки более сложным.

*Разновидности страховок, от которых можно отказаться*

Российским законодательством установлено всего два вида страховок для кредитования – это обязательная страховка и необязательная страховка. Для каждой из них предусмотрены различные обязательства.

При ипотечном кредитовании заемщик не имеет права не застраховывать недвижимость от порчи и т.д. Страховой полис на имущество может быть оформлен при займе для иного залогового имущества.

Во время обязательного страхового договора его отмена возможна только после полного закрытия займа. При условии, если ипотечный кредит был закрыт до наступления указанного в договоре срока, все еще остается возможным возвратить какую-то часть средств. В других случаях отказаться от страхования возможно, при условии, что в документации есть соответствующие условия. Очень часто данные условия не оговариваются.

Виды страхования, которые кредитные организации предлагают оформить добровольно:

* Личное страхование;
* Титульное страхование;
* Остальные необязательные виды страхования.

При случае добровольного страхования можно получить назад свои денежные средства, соблюдая определенные условия.

*Какой вид страхового полиса можно не приобретать:*

Заемщик вправе не приобретать данные виды страхования:

* Страхование жизни;
* Страхование от болезни, несчастного случая, сокращения или полной потери трудоспособности;
* ДМС;
* Страхование имущества;
* Страхование гражданской ответственности;
* Страхование рисков в отношении финансов.

*Виды кредитования, отказаться от которых невозможно*

* Автокредит – ОСАГО, КАСКО;
* Ипотечное кредитование.

*«Период охлаждения» по законодательству*

Первоначально кредитное страхование заменяло комиссионную выплату за обслуживание счетов. Отменить страховой полис кредитной организации было очень сложно. Государству необходимо защищать права потребителей, поэтому было отведено некоторое количество времени, за которое потребитель мог отказаться от страхования. Этот период называется «Период охлаждения».

Возврат своих средств за ненужную услугу стал возможен летом 2016 года. Первоначально данный период составлял всего пять дней. Такого срока заемщикам оказалась недостаточно, поэтому в начале 2018 года ЦБ РФ продлил срок до четырнадцати дней.

Нередко отказаться от страхования своей жизни по кредитованию допускается срок в один месяц. Данная услуга может действовать по усмотрению банка или страхового агентства. Действует это правило лишь при его наличии в договоре.

Если потребитель не хочет разбираться с проблемой возврата средств, то есть возможность воспользоваться специальными сервисами и организациями, которые помогают заемщикам возвратить собственные средства за ненужную услугу назад.

*Коллективное страхование – еще одна проблема от банков*

Когда ЦБ РФ ввел период охлаждения, многие кредитные организации начали задействовать всевозможные схемы с подключением заемщиков к договорам коллективной страховки. Все документы хранятся у страховщика и у кредитной компании, которая и является выгодоприобретателем. Заемщику предлагается оформить договор страхования, за который в последствии и взимается плата.

 Возвратить средства за коллективную страховку при кредитовании гораздо труднее. Сотрудники кредитных организаций довольно часто прибегают к обману и иногда даже отказывают в выдаче займа, если клиент не хочет приобретать страховой договор. Возвратить свои средства будет возможным лишь через суд.

С 2019 года целый ряд кредитных организаций перестали пользоваться схемами с применением услуги коллективного страхования. Таким образом, кредитные организации решили повысить свой авторитет среди собственных клиентов и привлечь новых. На вашем кредите могла быть использована схема с договором коллективного страхования, если он был оформлен с 2016 по 2019 год. Следует уточнить это в документации по вашему займу.

*Можно ли не приобретать страховой полис в 2020 году?*

Во время оформления кредита банки активно навязывают услуги страхования. Однако цена за эту услугу остается высокой. Клиент сможет сэкономить достаточно неплохую сумму денег, если откажется от приобретения страхового полиса. Однако, не следует забывать о всевозможных рисках и нюансах.

Если страховой полис не требуется, то лучше его не приобретать. Но если вы его все-таки приобрели, то возможность вернуть за него деньги все еще есть. Необходимо тщательно изучить всю документацию по услуге.

*Как отказать в приобретении страховки во время оформления займа?*

Для клиента наилучшим вариантом будет отказаться от приобретения страховки еще на этапе оформления договора. Необходимо сообщить менеджеру о том, что вы не хотите приобретать страховку, указать это в заявлении и проследить обратить на это внимание в договоре. При данном раскладе процентная ставка обычно увеличивается на 1-5%, а иногда даже на 7%. Необходимо найти как можно больше кредитных организаций, где есть возможность оформления кредита без страхования.

Не забывайте! Отказаться от обязательного страхования нельзя ни во время оформления договора, ни после.

Для кредитных организаций услуга страхования выгодна и случаи, когда заемщикам отказывали в кредитовании без страховки встречаются довольно часто. Если сотрудник кредитной организации или банка отказывает в оформлении кредита без страхования, то заемщику следует направиться к руководству офиса с жалобой или же обратиться в call-центр. Также есть возможно отправить жалобу через официальный сайт компании.

*Вернуть деньги за страховой полис во время периода охлаждения*

Не редко встречаются случаи, когда при попытке взятия займа без приобретения страхового полиса, менеджер «запугивает» клиента повышенными процентными ставками или же вовсе отказывает в оформлении займа. По итогу, заемщику приходится согласиться на условия банка и, тем самым, он тратит собственные деньги на ненужные услуги. На самом деле, вернуть деньги во время периода охлаждения не так уж и сложно.

Ниже представлена простая инструкция по отказу от страховки:

1. Необходимо подготовить заявку и обязательные документы (к примеру: договор кредитования, договор страхования, и т.д.). Бланки документации и пакет необходимых бумаг можно уточнить на онлайн-сайте страховой компании.
2. Передать подготовленные бумаги в страховое агентство. Вручить документацию можно при личной встрече в офисе или передать бумаги в банк, где брался кредит.
3. Получить решение и выплату. На проверку ваших документов у страхового агентства есть всего десять дней.

Если страховая компания отказала или же просто проигнорировала обращение заемщика, то клиент может подать на страховое агентство в суд.

Суд вынудит кредитное агентство отдать заемщику заплаченные за страховку деньги. Кроме этого, суд может взыскать штраф с кредитной организации или страховщика в пользу потребителя за отказ добровольного возврата средств и потребовать выплатить клиенту компенсацию, равную половине от суммы, потраченной на полис.

Претензию в ЦБ РФ можно подать следующими способами:

* Официальное письмо;
* Электронное письмо через «Интернет-приемную» ЦБ РФ.

Сумма, потраченная на страховку, будет возвращена полностью в период охлаждения.

*Как возвратить средства за страховку по прошествии «Периода охлаждения»?*

По истечении выделенных государством четырнадцати дней возвратить свои средства будет невозможно. Законодательство не сможет обязать страховое агентство выплатить потраченные клиентом деньги если он размышлял над отказом больше положенного срока.

Вернуть свои средства после окончания периода охлаждения возможно только если это прописано в бумагах по кредитованию. Или же начать судебные разбирательства.

*Договор коллективного страхования*

В вопросе об отказе от коллективных страховок Верховный суд РФ защищает права потребителей. Кредитные организации теперь обязаны дать своим клиентам две недели на обдумывание вопроса о возвращении средств и отказа от услуги. Страховщик обязан вернуть 100% выплаченной суммы.

Из-за наличия прецедентов, возвратить заплаченные за страховку деньги можно почти во всех банках, даже если сотрудники, оформляющие кредит, говорят об обратном.

Многие кредитные агентства возмутились такому решению Верховного суда РФ. При составлении кредитных условий банки не хотят принимать во внимание решение Верховного суда РФ. В большинстве случаев возвратить свои деньги можно только через суд.

*Возврат средств за страхование если заём погашен досрочно*

Если заемщик досрочно погасил кредит, то риски кредитной организации отпадают раньше истечения срока действия полиса. В связи с этим большое количество клиентов пытаются вернуть часть суммы за недействующий полис. При условии, что срок заключения договора был пять лет, а кредит был выплачен за год, то разница в цене страховки может оказаться очень большой.

Кредитные организации после досрочного погашения не хотят добровольно возвращать клиенту выплату за услугу страхования. При судебном разбирательстве во внимание берутся лишь детали договора кредитования. Если в таковом указана возможность возврата денежных средств за приобретение договора страхования, выиграть дело вполне реально. В ином случае разбирательства в суде не будет продуктивным.

*Можно ли возвратить деньги после закрытия займа*

Если клиент закрыл свой кредит в соответствии с графиком, то и срок действия страхового полиса тоже истекает. Попытки возвратить заплаченные за страховой полис средства в данной ситуации практически бесполезны. Страховая компания не нарушила условий договора и выполнила предоставленные услуги. Претензий к ней просто не может возникнуть.

Однако исключение может составить имущественное страхование по ипотечному займу. Страховой полис в данном случае будет действовать всего один год. Заемщик может расторгнуть соглашение со страховой компании при условии полного досрочного погашения займа, в то время как срок действия полиса еще не вышел. При этом деньги, полученные страховым агентством, будут пересчитаны и часть от них вернется к заемщику.

Как можно оставить заявку на возврат денег за страховой полис:

* Принести готовое заявление и необходимую документацию непосредственно в офис кредитной организации или страховой компании
* Оставить online-заявку на официальном веб-сайте кредитной организации или страховщика.

Возврат денег за страховку будет осуществляться страховой компанией основываясь на заявлении заемщика и доказательства о закрытии долга по ипотеке. Если же страховщик отказался добровольно вернуть денежные средства, то клиент может подать на страховое агентство в суд.

*Возврат средств за страхование по кредиту в Сбербанке и ВТБ Банке*

Обычно при взятии займа в Сбербанке или ВТБ банке, страховка оформляется в дочерних организациях данных банков. Вернуть свои деньги за страховку клиент может лишь по общим правилам.

Лучшим решением будет отказаться от ненужной услуги изначально. Клиенту будет проще если он не будет оформлять страховой полис на этапе оформления договора. Однако если страховка все-таки была оформлена, то от нее можно отказаться во время периода охлаждения, т.е. в течение четырнадцати дней необходимо передать страховщику заявление и пакет документов. Также можно отдать заявление прямо в отделение Сбербанка, который позже передаст его дочерней страховой организации.

Если же период охлаждения закончился, то вернуть свои средства возможно, при условии, что в документах прописана конкретно возможность возврата средств, которая в большинстве случаев будут отсутствовать.

ВТБ банк и Сбербанк ранее имели опыт оформления коллективных договоров страхований. Однако на данный момент в этих банках оформляются только обычные страховые договора с заемщиками. К примеру, сейчас в ВТБ банке при просьбе клиента не подключать услугу страховой защиты, после оформления договора ставка увеличится на несколько процентов годовых. В связи с этим, клиентам рекомендуется отказываться от страховой защиты на этапе оформления займа.

*Какие бумаги необходимы, чтобы вернуть деньги за страховую защиты?*

Все необходимые для возврата средств за страховку бланки, а также нужный пакет документов можно узнать на официальных веб-сайтах данных учреждений. Там же можно оставить предварительную заявку или обговорить все вопросы с консультантом.

*Стоит ли воспользоваться услугами юриста?*

При том условии, что клиент хочет возвратить свои денежные средства за ненужную услугу во время периода охлаждения, то обращаться к специалистам не требуется. Для этого необходимо написать заявку и принести ее в страховое агентство вместе с обязательными документами. Страховщик обязан рассмотреть заявление не позднее, чем через десять дней, и после осуществить возврат заплаченной клиентом суммы.

Если же период охлаждения истек, то заемщику стоит отправить кредитной организации претензию. На нее, скорее всего, придет отрицательный ответ. После данной процедуры, вернуть свои средства можно будет только подав иск в суд. Если разбирательства дойдут до суда, то обойтись без помощи профессиональных юристов будет сложно.

Разобраться с вопросом о возврате средств за навязанную услугу можно самому. Если заемщик действовал правильно, то у него есть возможность избежать больших переплат за ненужную услугу. Однако стоит учитывать, что при отказе от страховки, риски для заемщика и его поручителей гораздо выше. Кредит придется погасить даже при возникновении непредвиденных обстоятельств и несчастных случаев.