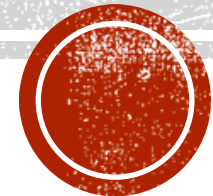




**КонфОП**

Международная конфедерация  
обществ потребителей

# **СОСТОЯНИЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ НА РЫНКЕ СТРАХОВЫХ УСЛУГ В РОССИИ**



Одиннадцатый промежуточный отчет в рамках Контракта № FEFLP QCBS-4.11  
«Проведение независимого мониторинга (общественной инспекции) в области защиты прав  
потребителей финансовых услуг», реализуемого в рамках совместного Проекта Минфина России и  
Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию  
финансового образования в Российской Федерации»

**г. Москва, 11 февраля 2019 года**

# КОНТЕКСТ 2017-2019

- **Апрель 2017** – заседание Госсовета, актуализация темы дискриминации социально уязвимых категорий
- **Июнь-ноябрь 2017** – первый мониторинг КонфОП по теме дискриминации
- **Январь 2018** – экспертная дискуссия на площадке ОГФ
- **Февраль 2018** – совещание ЦБ со страховщиками
- **Июль 2018** – Всероссийский союз страховщиков утвердил **Внутренний стандарт** по взаимодействию с получателями финансовых услуг, оказываемых страховыми организациями по договорам страхования жизни и договорам страхования от несчастных случаев и болезней
- **Август 2018** – ЦБ утвердил **Базовый стандарт** защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации, разработанный ВСС
- **Июнь-ноябрь 2018** – второй мониторинг КонфОП по теме дискриминации
- **Февраль 2019** – новая экспертная дискуссия на площадке ОГФ

# СОДЕРЖАНИЕ ПРЕЗЕНТАЦИИ

1. Мониторинг КонфОП: методика
2. Обзор состояния рынка страхования жизни и заемщиков
3. Результаты мониторинга: дискриминация
4. Результаты мониторинга: навязывание услуг
5. Результаты мониторинга: информирование потребителей
6. Результаты мониторинга: коллективное vs индивидуальное страхование
7. Рекомендации и предложения

# МОНИТОРИНГ



**КонфОП**

Международная конфедерация  
обществ потребителей

## Тематический фокус исследования

- **Страхование жизни и здоровья:**
  - ✓ Страхование жизни и здоровья заемщика
  - ✓ Страхование от несчастных случаев и потери трудоспособности

## Период проведения

Июнь – Ноябрь 2018

## Методы сбора данных

- Кабинетное исследование
- Метод «тайного покупателя»
- Анализ Правил страхования

## Выборка

27 страховых организаций  
20 банков

## Региональный охват – 16 регионов

Москва, Санкт-Петербург, Приморский край, Волгоградская область, Свердловская область, Калининградская область, Челябинская область, Нижегородская область, Омская область, Пензенская область, Пермский край, Ростовская область, Саратовская область, Ставропольский край, Тверская область, Хабаровский край

# ВЫБОРКА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ МОНИТОРИНГА

## БАНКИ (20)

- Сбербанк
- ВТБ
- Газпромбанк
- Россельхозбанк
- Альфа-Банк
- Райффайзенбанк
- Почта Банк
- Банк Хоум Кредит (ХКФ Банк)
- Тинькофф Банк
- Совкомбанк
- ЮниКредит Банк
- РОСБАНК
- Ренессанс Кредит
- УРАЛСИБ
- Банк Русский стандарт
- Банк “Восточный”
- ФК Открытие
- Русфинанс Банк
- Московский кредитный банк
- Промсвязьбанк

# ВЫБОРКА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ МОНИТОРИНГА

## СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ (27)

- Абсолют Страхование
- АльфаСтрахование-Жизнь
- Альянс
- ВСК
- ВТБ Страхование жизни
- Зетта Страхование
- Ингосстрах-Жизнь
- Ингосстрах
- Капитал Лайф Страхование Жизни
- Либерти Страхование
- МАКС
- Национальная страховая компания Татарстан (НАСКО)
- Пари
- Региональная страховая компания «Стерх»
- Ренессанс Жизнь
- Группа Ренессанс Страхование
- РЕСО-Гарантия
- Росгосстрах
- Сбербанк страхование жизни
- СОГАЗ
- Согласие
- СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни
- Спасские ворота
- Сургутнефтегаз
- УралСиб Страхование
- Энергогарант
- ЭРГО

## СТРАХОВОЙ РЫНОК РАСТЕТ ЗА СЧЕТ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

По данным ЦБ за 2 квартал 2018 года  
(Обзор ключевых показателей  
деятельности страховщиков):

**Темпы прироста страхового рынка –  
7,5%**

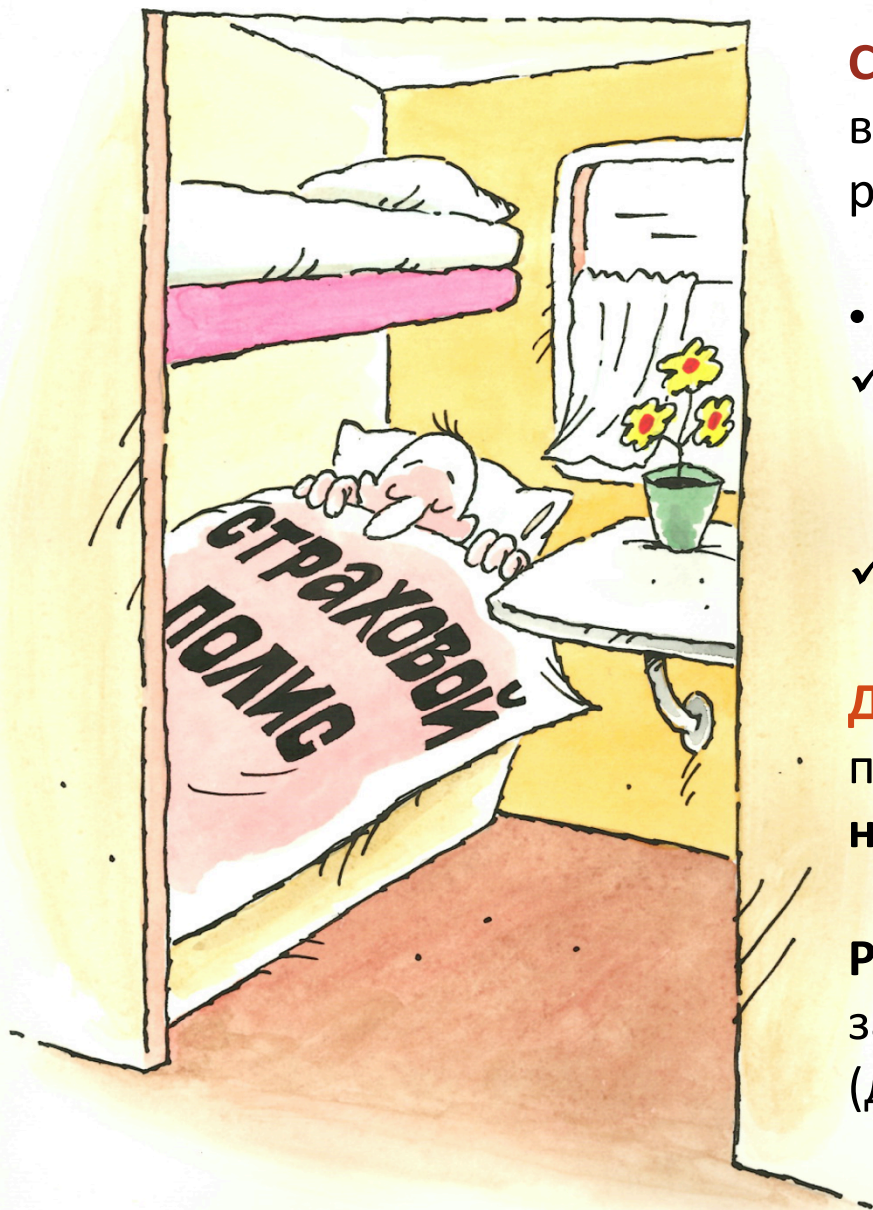
Объем собранных страховых премий  
достиг 354,4 млрд рублей.

**Драйверы роста (среди  
потребительского страхования):**

- страхование жизни  
(129,9% совокупного прироста),
- страхование от несчастных случаев  
и болезней  
(32,2%)



## СТРАХОВОЙ РЫНОК РАСТЕТ ЗА СЧЕТ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ (2)



**Страхование жизни:** 1/3 страховых взносов, рост на 39,4% до 113,5 млрд рублей (2 кв. 2018 к 2 кв.2017)

- **Лидеры сегмента:**
  - ✓ страхование жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика **+37,9%**;
  - ✓ Страхование жизни заемщика **+27,7%**;

**Доля страхования жизни заемщика** в портфеле страхования жизни **сократилась на 1,3 п.п.**, до 14,4%

**Рост числа договоров** страхования жизни заемщика – **21,6%**  
(до 657,9 тыс. договоров)



## БАНКИ – ЛИДИРУЮЩИЙ КАНАЛ ПРОДАЖ СТРАХОВОК

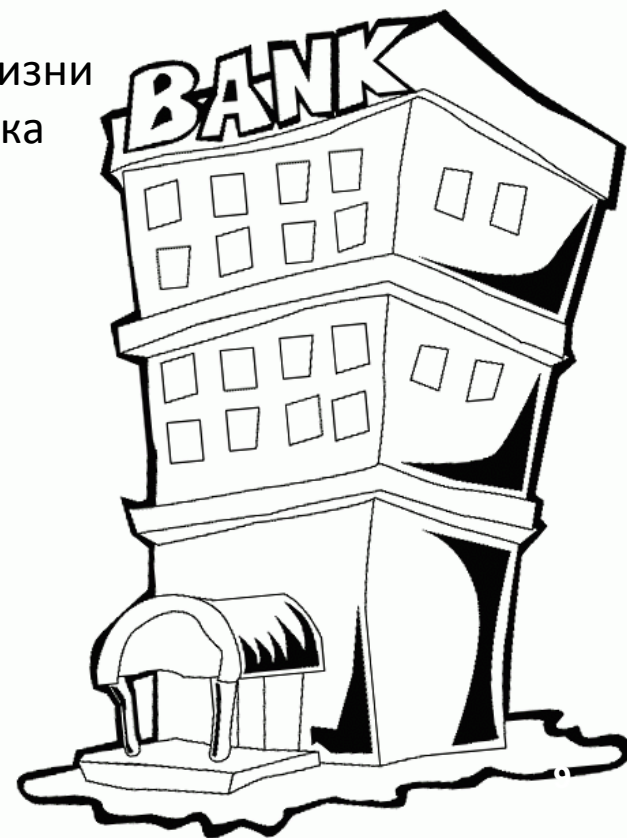
По данным ЦБ за 2 квартал 2018 года (Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков):

- почти **50% премий** по договорам, заключенным при участии посредников – **через банки**;
- **наибольший объем собранных банками премий** приходится на **страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней**:

87,7% совокупного объема взносов по страхованию жизни

83,1% объема взносов по страхованию жизни заемщика

- **вознаграждение кредитным организациям:**
  - 17,4% от совокупных взносов по **страхованию жизни**, привлеченных с помощью банков
  - 37,2% от взносов **по страхованию жизни заемщика**





# **ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ В СТРАХОВАНИИ:**

## **ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ ЗА ГОД?**

# БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации (утвержден Банком России 9 августа 2018 года)

***3.2.3. Запрещается дискриминация получателей страховых услуг при заключении договора страхования. Не является дискриминацией определение условий конкретного договора страхования с учетом степени риска.***



12

## **АНАЛИЗ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ. НОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ:**

### **ДИСКРИМИНАЦИЯ СОЦИАЛЬНО УЯЗВИМЫХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ**

# АНАЛИЗ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ: ДИСКРИМИНАЦИЯ

Проанализированы Правила страхования заемщиков и ипотечных заемщиков

**27 компаний**

**4 категории социально уязвимых потребителей:**

- ВИЧ-инфицированные
- Онкологические больные
- Люди с инвалидностью
- Беременные женщины



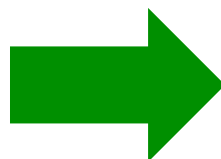
**2 вопроса:**

- Принимают ли на страхование?
- Являются ли страховыми случаи, связанные с состояниями/статусами?

## АНАЛИЗ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ: ДИСКРИМИНАЦИЯ

**Главный положительный результат:**

**5 страховых компаний из 27**  
приняли **унифицированные**  
**правила страхования ипотечных**  
**заемщиков**



НЕ содержат условий,  
исключающих названные  
социально-уязвимые группы  
потребителей из страхования или  
страхового покрытия

**Ожидаем 100% результата после вступления в силу**  
**Базового стандарта**

## АНАЛИЗ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ: ВИЧ

**1/3 компаний не принимают на страхование** СПИД/ВИЧ-инфицированных потребителей и/или **не признают страховыми случаями события**, наступившие в результате СПИД/ВИЧ-инфицирования!

Другие компании:

- признают такие случаи страховыми, но только если это **будет отдельно прописано в договоре,**
- **предлагают страховку на особых условиях**, если человек поставил в известность о своем заболевании до заключения договора



## АНАЛИЗ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ: ВИЧ

Не являются страховыми случаями и не оплачиваются Страховщиком заявленные события, связанные со следующими обстоятельствами, если иное не предусмотрено Договором страхования. ... ВИЧ-инфекция, СПИД, связанные с ними заболевания, независимо от того, при каких обстоятельствах и по чьей вине произошло заражение

Если Договором страхования не предусмотрено иное... не признаются страховыми случаями и не влекут за собой возникновение обязанности Страховщика произвести страховую выплату, если они наступили при: Болезни Застрахованного, прямо или косвенно связанной с ВИЧ-инфекцией, СПИДом





# АНАЛИЗ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ: ОНКОЛОГИЧЕСКИЕ ЗАБОЛЕВАНИЯ

**5 из 27** компаний **отказывают** в страховании людям с онкологическими заболеваниями

**4 из 27** компаний **не признают страховыми случаями** осложнения, возникшие в результате онкологических заболеваний без дополнительных оговорок и условий

В правилах страхования других компаний закреплено, что эта категория потребителей может быть застрахована и сможет получить выплату **только на особых условиях:**

- если заболевание **было выявлено ранее,**
- если **иное не предусмотрено договором страхования,**
- при **действии договора менее года.**



# АНАЛИЗ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ: ОНКОЛОГИЧЕСКИЕ ЗАБОЛЕВАНИЯ

Страховщик **не принимает на страхование** предусмотренный настоящими Правилами риск причинения вреда жизни или здоровью физического лица в результате болезней, в случае, если это лицо ... болело (болеет в настоящее время) каким-либо из следующих заболеваний: ...злокачественными новообразованиями

**Не признаются страховыми случаи прямо или косвенно связанные / наступившие** в связи с онкологическими заболеваниями, если до заключения договора Застрахованное лицо страдало ...заболеванием и состояло на учете в ...диспансере



## АНАЛИЗ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ: ИНВАЛИДНОСТЬ

Больше четверти компаний **не принимают на страхование** лиц с инвалидностью

**8 компаний из 27** оговаривают **особые условия страхования инвалидов**

В правилах страхования также встречались положения о том, что страховыми случаями не признаются события, наступившие вследствие заболеваний, по которым была установлена группа инвалидности до заключения договора



Страховщик **не принимает на страхование** предусмотренный настоящими Правилами риск причинения вреда жизни или здоровью физического лица в результате болезней, в случае, если это лицо является инвалидом I или II группы

**Не признаются страховыми случаи,** наступившие в результате заболеваний, по которым застрахованному лицу была установлена инвалидность

# АНАЛИЗ ПРАВИЛ СТРАХОВАНИЯ: БЕРЕМЕННОСТЬ

**1/3 компаний** **исключает из покрытия** случаи, наступившие из-за осложнений или смерти в результате беременности, родов, в ходе лечения бесплодия

**3 компании из 27** исключают такие случаи **без оговорок**

Некоторые правила страхования содержат **особые условия страхования** беременных: например, повышающие коэффициенты



Если иное не предусмотрено договором **страховыми событиями не признаются**, ... происшедшие вследствие беременности, родов

**Страховыми случаями** при страховании по рискам, указанным в п.п...Правил, **также не признаются**: временная утрата трудоспособности вследствие беременности, ее прерывания или осложнения беременности

# ДИСКРИМИНАЦИЯ СОЦИАЛЬНО УЯЗВИМЫХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

- Проблема **остаётся** актуальной
- Оговорка **«если иное не предусмотрено договором страхования...» проблематична** – потребитель может не знать о возможности внести в свой договор изменения
- Компании **не проверяют состояние здоровья потребителей** – ни в одном из банков не запросили медицинских справок или анкет о состоянии здоровья.



## МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ (ВЕЛИКОБРИТАНИЯ)

- Любое исключение из покрытия на основании существующего заболевания должно быть указано в общей сводной информации по полису, например, в качестве значительного исключения;
- Страховая компания должна гарантировать, что потребитель осознает, на каких условиях заключается договор страхования;
- Недостаточно просто напомнить потребителю о том, что он должен ознакомиться с полисом и отменить его в течение "периода охлаждения", если он не соответствует его требованиям;
- Страховая компания обязана доказать, что риск страхования для определенных категорий потребителей выше, поэтому полис стоит дороже.



**КонфОП**

Международная конфедерация  
обществ потребителей



## **РЕЗУЛЬТАТЫ МОНИТОРИНГА: ИНФОРМИРОВАНИЕ И НАВЯЗЫВАНИЕ УСЛУГ**

## ПРОБЛЕМА 1. НАВЯЗЫВАНИЕ УСЛУГ ПОТРЕБИТЕЛЮ

**Вопрос 1:** Обязательно ли оформлять страхование жизни при получении кредита?

**Типичные ответы:**

- Ответ на вопрос об обязательности приобретения страховки заемщиком может быть дан **только после проверки банком заявки**
- Нет, необязательно, **но...**(см. ответы на вопрос 2)

**Вопрос 2:** Влияет ли оформление страховки на одобрение кредита и на процентную ставку по кредиту?

**Типичные ответы:**

- Ставка по кредиту будет **выше без страховки/ниже со страховкой**
- Страховка **полезна сама по себе** (родственникам не придется выплачивать долг в случае инвалидности или смерти/страховая погасит долг за заемщика)
- **Вероятность одобрения** кредита будет выше



# ПРОБЛЕМА 1. НАВЯЗЫВАНИЕ УСЛУГ ПОТРЕБИТЕЛЮ

**100% банков** в том или ином виде рекомендовали потребителю приобрести страховку. Ответы менеджеров одного банка в разных отделения отличались друг от друга сильнее, чем ответы менеджеров разных банков.

На получение кредита отказ от страховки не влияет. Влияет только на ставку.

Страховка однозначно будет, если соберетесь оформлять кредит!

Страховка обязательна, идет вместе с кредитом !

Преимущество страхования в том, что обязательства заемщика по кредиту не переходят на родственников в случае ухода из жизни.

Нужно сначала подать заявку на кредит, а потом будет понятно, понадобится ли страховка. Все зависит от количества и качества предоставленных документов.

## НАВЯЗЫВАНИЕ УСЛУГ: СТАНДАРТ

Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации.

3.2.2. Страховым организациям **запрещается ставить заключение договора страхования по одному виду страхования в зависимость от наличия (заключения) договора по другому виду страхования**, а также от наличия (заключения) договоров оказания иных видов финансовых услуг, за исключением договоров комбинированного страхования.

Не является нарушением предложение страховых продуктов, которые предполагают наличие у получателя страховых услуг **других договоров страхования или договоров оказания финансовых услуг (например, страхования рисков заемщиков кредита при наличии кредитного договора).**

Запрет на навязывание на страхование заемщиков **не распространяется?**

Для чего нужна эта оговорка?

## ПРОБЛЕМА 2. ИНФОРМИРОВАНИЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

Только в **3 банках из 20** «тайные покупатели» смогли получить документы, содержащие индивидуальные условия кредитования и/или страхования

Ознакомьтесь с документами в информационной папке. Документы до одобрения кредита не предоставляются.

Все документы можно получить только в момент оформления кредитного договора

С кредитным договором и информацией об условиях страхования можно ознакомиться только при подписании.

Чтобы получить договор, необходимо сначала заполнить заявку на получение кредита, при этом желательно сразу предоставить справку о доходах и заверенную копию трудовой книжки.

# НОВЫЙ ТИП ИНФОРМИРОВАНИЯ – ПАМЯТКА

Внутренний стандарт по взаимодействию с получателями финансовых услуг, оказываемых страховыми организациями по договорам страхования жизни и договорам страхования от несчастных случаев и болезней

2.1.1. Страховая организация при вручении (пересылке) страхового полиса (договора) по видам страхования жизни или страхования от несчастных случаев и болезней обеспечивает получение страхователем ...следующей информации в формате памятки:

2.1.1.4. По заключаемым в отношении заемщиков договорам КСЖ, РСЖ и НС:

- Заключение данного договора личного страхования **не является необходимым условием выдачи кредита банком;**
- Кто является Выгодоприобретателем;
- Договор носит долгосрочный характер и может предусматривать **обязательства клиента по регулярной оплате страховых взносов** - если это применимо к договору;
- **Обязательства по договору несет страховая организация**, а не организация, при посредничестве которой заключен договор ...;
- **Договор имеет период охлаждения** (указать его длительность, условия возврата страховой премии или ее части при отказе страхователя от договора страхования, а также порядок подачи заявления об отказе от договора страхования) ...;
- Предусматривает ли договор **возврат части страховой премии или выплату выкупной суммы в случае его расторжения**. Если предусматривает возврат части страховой премии или выплату выкупной суммы, - порядок определения размера выплаты.

Нет информации  
об исключениях  
из покрытия

# ИНФОРМИРОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ: СТАНДАРТ

Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации.

**2 перечня информации** – для всех, и для тех, кто *намеревается* приобрести полис

## Пункт 2.1.2. содержит значимую информацию:

- 1) объект страхования, страховые риски, размер страховой премии, порядок осуществления страховой выплаты;
- 2) обстоятельства, влияющие на размер страховой премии, способы и сроки (периодичности) уплаты, последствия неуплаты...;
- 3) применяемые страховой организацией франшизы и **исключения из перечня страховых событий**, действия получателя страховых услуг, совершение которых может повлечь отказ страховой организации в страховой выплате или сокращение ее размера;
- 4) наличие дополнительных условий для заключения договора страхования, в том числе **необходимость проведения обследования получателя страховых услуг** при заключении договора страхования ...;
- 5) размер (примерный расчет) страховой премии;
- 6) срок, в течение которого в соответствии с условиями договора страхования жизни... не может быть осуществлен возврат страхователю выкупной суммы по такому договору страхования; размеры выкупной суммы;
- 7) наличие **условия возврата уплаченной страховой премии в случае отказа от договора страхования** в течение определенного срока со дня его заключения или о его отсутствии в соответствии с действующим законодательством;
- 8) срок рассмотрения обращений получателей страховых услуг относительно страховой выплаты;
- ...
- 11) право получателя страховых услуг запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.

# Xxxxx Insurance

## Insurance Product Information Document

Company: <Name> Insurance Company    Product: <Name> Policy

[Statement that complete pre-contractual and contractual information on the product is provided in other documents]

### What is this type of insurance?

[Description of Insurance]



#### What is insured?

- ✓ Xxxxxx
- ✓ Xxxxxx
- ✓ Xxxxxx
- ✓ Xxxxxx
- ✓ Xxxxxx
- ✓ Xxxxxx
- ✓ Xxxxxx
- ✓ Xxxxxx
- ✓ Xxxxxx
- ✓ Xxxxxx
- ✓ Xxxxxx
- ✓ Xxxxxx



#### What is not insured?

- ✗ Xxxxxx
- ✗ Xxxxxx
- ✗ Xxxxxx
- ✗ Xxxxxx
- ✗ Xxxxxx



#### Are there any restrictions on cover?

- ! Xxxxxx
- ! Xxxxxx
- ! Xxxxxx
- ! Xxxxxx



#### Where am I covered?

- ✓ Xxxxxx



#### What are my obligations?

- Xxxxxx
- Xxxxxx
- Xxxxxx
- Xxxxxx



#### When and how do I pay?

Xxxxxx



#### When does the cover start and end?

Xxxxxx



#### How do I cancel the contract?

Xxxxxx

ФОРМА  
информационного  
документа о страховом  
продукте, разработанного  
на основе требований  
Директивы ЕС о  
распространении  
страховых продуктов



# ПРОБЛЕМА 3. УСЛОВИЯ, УЩЕМЛЯЮЩИЕ ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЯ

Коллективное

VS

индивидуальное

страхование

**8 из 20** банков предлагают полис коллективного страхования

Банк	Тип страхования
Альфа-Банк	Индивидуальное
Банк «Восточный»	Коллективное
ВТБ	Коллективное /индивидуальное
Газпромбанк	Коллективное
Московский кредитный банк	Коллективное/индивидуальное
Открытие	Коллективное
Почта Банк	Индивидуальное
Промсвязьбанк	Индивидуальное
Райффайзенбанк	Индивидуальное
Ренессанс Кредит	Индивидуальное
РОСБАНК	Индивидуальное
Россельхозбанк	Коллективное
Русский Стандарт	Индивидуальное
Русфинанс Банк	Коллективное
Сбербанк	Индивидуальное
Совкомбанк	Коллективное
Тинькофф Банк	Индивидуальное
УРАЛСИБ	Индивидуальное
Банк Хоум Кредит	Индивидуальное
ЮниКредит Банк	Индивидуальное



**КонфОП**

Международная конфедерация  
обществ потребителей



## **ПРЕДЛОЖЕНИЯ И РЕКОМЕНДАЦИИ**



## I. НЕДОПУЩЕНИЕ ДИСКРИМИНАЦИИ В СТРАХОВАНИИ

- Проведение **мониторинга исполнения Базового стандарта** участниками страхового рынка (ВСС, КонфОП)
- **Введение административной ответственности** за включение в договор страхования пунктов, дискриминирующих отдельные группы потребителей

## II. РАЗРАБОТКА СТАНДАРТОВ ИНФОРМИРОВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЯ О СТРАХОВОМ ПРОДУКТЕ

- **Дополнение Базового стандарта** требованием по заблаговременной передаче страховщиком (агентом, организатором страхования) потребителю (по крайней мере, за несколько дней до заключения договора) **краткой информации о ключевых условиях страхования в доступной текстово-графической форме**
- **Расширение перечня информации**, содержащейся в памятке, утвержденной **Внутренним стандартом ВСС**
- Утверждение **типового макета** краткой информации в текстово-графической форме (памятки).

### III. ПРОВЕРКА ПРЕДЛАГАЕМОГО СТРАХОВОГО ПРОДУКТА НА СООТВЕТСТВИЕ ПОТРЕБНОСТЯМ ПОТРЕБИТЕЛЯ

- Дополнение Базового стандарта требованием обязательной проверки предлагаемого страховщиком или страховым агентом продукта **на соответствие требованиям и нуждам потребителя:**
  - (1) достаточен ли **уровень покрытия** для рисков, которые потребитель желает застраховать;
  - (2) соответствует ли потребностям и требованиям потребителя **стоимость страхования;**
  - (3) приемлемы ли для потребителя любые **исключения** из страхового покрытия, ограничения и условия договора.

## IV. НЕДОПУЩЕНИЕ НАВЯЗЫВАНИЯ СТРАХОВЫХ ПОЛИСОВ ЗАЕМЩИКАМ

**Удаление** из Базового стандарта оговорки:

*Не является нарушением предложение страховых продуктов, которые предполагают наличие у получателя страховых услуг других договоров страхования или договоров оказания финансовых услуг (например, страхования рисков заемщиков кредита при наличии кредитного договора)*

**Цель: избежать разночтений и предотвратить использование этой лазейки для навязывания потребителям страхования заемщиков**

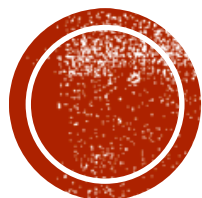
## **V. УСИЛЕНИЕ ЗАЩИТЫ ПОТРЕБИТЕЛЯ ПРИ ОТКАЗЕ ОТ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ**

- **Увеличение «периода охлаждения» до 30 дней** для определенных видов добровольного страхования
- **Распространение действия «периода охлаждения» на договоры коллективного страхования.** В нынешнем виде коллективное страхование не обеспечивает должный уровень защиты прав потребителей



**КонфОП**

Международная конфедерация  
обществ потребителей



**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**

115035, г. Москва,  
ул. Садовническая, д. 74, стр.1, офис 4  
телефон +7 495 722-16-27

<http://konfop.ru>