

От ОСАГО станет всем теплей из-за увеличения «периода охлаждения»

Уже больше года при добровольном страховании для физических лиц действует так называемый «период охлаждения»: в течение пяти рабочих дней с момента заключения договора покупатель имеет право отказаться от купленной страховки и вернуть себе – полностью или частично – заплаченную страховую премию. С будущего года отказаться от ненужной страховки и вернуть потраченные деньги можно будет в течение двух недель. Об этом мы попросили рассказать управляющего Отделением по Курской области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу Евгения Овсянникова.

Корр.: Евгений Викторович, буквально на днях появилась официальная информация, что Министерство юстиции РФ зарегистрировало указание Банка России о том, что «период охлаждения», в течение которого можно отказаться от навязанной или ненужной страховки, будет увеличен до 14 календарных дней.

Е.В.: Совершенно верно. И это указание Банка России вступит в силу 1 января 2018 года.

Корр.: То есть данный инструмент, которым регулятор постарался защитить права потребителей страховых услуг, доказал свою эффективность?

Е.В.: Вы правы. Возможность в течение пяти рабочих дней вернуть полностью или частично уплаченную страховую премию появилась летом 2016 года и касалась практически всех популярных видов страхования, эффективно защищая права потребителей страховых услуг. Благодаря «периоду охлаждения» число жалоб в Банк России на навязывание дополнительных услуг при страховании неуклонно снижалось: по итогам июля 2017 года количество таких обращений уменьшилось почти в три раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Корр.: Уточните, пожалуйста, является ли «период охлаждения» он обязательным для всех страховщиков?

Е.В.: Правила возврата страховых премий при досрочном отказе от договора страхования предусмотрены в специальном указании Банка России. В соответствии с ним по определенным видам добровольного страхования страховые компании должны включать в свои правила и договоры «период охлаждения». Иными словами, в правилах должна быть прописана возможность возврата уплаченной клиентом – физическим лицом страховой премии при его отказе от договора в течение первых 5 рабочих дней. По своему желанию страховая компания может продлить этот срок. Поскольку Банк России – главный надзорный орган для всех страховых компаний, данное указание для них обязательно.

Корр.: Вы сказали: по определенным видам добровольного страхования. На какие именно виды страхования это распространяется?

Е.В.: Почти на все: это и страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, и страхование от несчастных случаев и болезней, и медицинское страхование. Кроме того, это страхование средств наземного транспорта (кроме железнодорожного), страхование имущества граждан (кроме транспортных средств), страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств и средств водного транспорта, страхование финансовых рисков и пр. С лета прошлого года в течение «периода охлаждения» можно отказаться от страхования жизни или от несчастных случаев. Сложнее с каско: во-первых, при передаче автомобиля в залог банк может обязать вас застраховать его по каско, во-вторых, отсутствие каско в таком случае может повлечь дополнительные проблемы (например, штрафы или неустойки за отсутствие соответствующего полиса).

Корр.: А на какие виды страхования это не распространяется?

Е.В.: Он не действует при оформлении добровольного медицинского страхования (ДМС) работающими в России иностранцами и лицами без гражданства, страховании выезжающих за рубеж, страховании профессиональной ответственности (нотариусов, адвокатов, оценщиков и других) и при оформлении «зеленой карты».

Корр.: *Какая часть страховки возвращается, если отказаться от нее в течение «периода охлаждения»?*

Е.В.: Если вы подали заявление на отказ от договора до даты начала действия страхования, страховая компания обязана вернуть уплаченную страховую премию полностью. Если вы подали заявление на отказ от договора после даты начала действия страхования, страховая компания может удержать часть страховой премии пропорционально сроку действия договора.

Корр.: *С чем связано увеличение продолжительности «периода охлаждения» с января будущего года?*

Е.В.: Справедливости ради необходимо сказать, что многие страховщики уже сейчас дают клиентам на размышление больше пяти рабочих дней. К тому же часто граждане просто не успевают за пять дней подать заявление в страховую компанию и отказаться от страховки. А вообще две недели – это универсальный нормативно установленный срок для защиты прав потребителей. Например, в законодательстве для досрочного возврата суммы потребительского кредита и возврата товара определен именно 14-дневный срок.

Корр.: *Давайте напомним нашим читателям, что необходимо сделать, чтобы вернуть деньги за страховку?*

Е.В.: Написать заявление о досрочном отказе от договора и вручить его страховой компании под роспись на вашем экземпляре в течение «периода охлаждения» (пока это 5 рабочих дней с даты заключения договора, с 2018 года - 14 дней). В заявлении надо указать способ получения денег: наличными или по безналичному расчету на ваши реквизиты. Кроме заявления, представляются договор и документ, подтверждающий уплату страховой премии. В течение 10 рабочих дней с даты получения заявления страховая компания должна рассмотреть его и вернуть вам деньги (при условии, что на дату отказа от договора не наступало событий, имеющих признаки страхового случая). Возврат страховщиком страховой премии осуществляется в полном объеме или частично, пропорционально сроку действия договора, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора. При отказе страхователя от договора по истечении «периода охлаждения» уплаченная страховая премия возврату не подлежит, если иное не предусмотрено условиями договора.

Корр.: *Спасибо за разъяснения. И еще один вопрос, который требует уточнения: распространяется ли «период охлаждения» на страховки по кредитным договорам?*

Е.В.: Он действует для возврата страховой премии, уплаченной при заключении договора потребительского кредитования с оформлением страховки.

PS: Увеличение минимального срока, предоставляющего возможность отказаться от договора добровольного страхования, позволит повысить защиту прав и законных интересов страхователей, а также снизить негативные последствия от поведения недобросовестных участников рынка.