

*У россиян появилось право и возможность отказаться от договора добровольного страхования с возвратом денег за страховку в течение так называемого «период охлаждения» – пяти дней с момента заключения договора. Получив право отказаться от страховки, граждане должны понимать и возможные последствия: в частности, отказ от полиса при заключении договора кредитного страхования повлечет изменение условий кредитования, предупреждают эксперты СОГАЗа.*

С 1 июня 2016 года заработал так называемый «период охлаждения» – срок со дня заключения договора добровольного страхования, в течение которого страхователь вправе отказаться от страховки. Возможность отказаться от договора есть в течение пяти рабочих дней со дня заключения независимо от момента уплаты страховой премии. Важное условие – отсутствие в этот период событий с признаками страхового случая. Если до момента отказа договор страхования еще не вступил в силу, страховщик должен вернуть уплаченную по договору премию в полном объеме. Если на момент отказа действие договора уже началось, страховщик вправе удержать часть премии пропорционально сроку, в течение которого действовал договор.

«После выхода Указания Банка России, которым утвержден «период охлаждения», страховщикам часто задают вопросы о том, может ли человек отказаться от договора страхования, заключенного при оформлении ипотечного или потребительского кредита. Наш ответ – да, может. Но при этом человек должен понимать, что расторжение договора страхования повлечет и изменение условий кредитования», – рассказывает начальник управления страхования ипотечного кредитования, имущества физических лиц АО «СОГАЗ» Анна Сорокина.

Как поясняет эксперт СОГАЗа, на саму процедуру оформления кредита предусмотренный указанием Банка России порядок отказа страхователя от договора страхования не влияет. «При оформлении ипотечного кредита банки могут предложить гражданам две программы страхования. Первая предусматривает страхование предмета ипотеки от рисков утраты или повреждения (в соответствии с п.1 ст. 31 закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)»). При выборе этой программы заемщик может получить кредит с базовой процентной ставкой. Вторая программа предусматривает страхование предмета ипотеки, а также страхование самого заемщика от несчастных случаев и болезней и/или титульное страхование. При выборе второй программы заемщик получит кредит со сниженной процентной ставкой – к базовой ставке будет применяться дисконт в зависимости от количества дополнительно застрахованных рисков. Если заемщик выбрал кредитование по второй программе и при этом после выдачи кредита отказался от договора страхования, то банк, получив от страховой компании

информацию о прекращении действия договора страхования, увеличит процентную ставку по кредиту до базового уровня», – поясняет Анна Сорокина.

По потребительским кредитам порядок страхования урегулирован законом «О потребительском кредите (займе)». Тут банки также предлагают две программы кредитования: первая – без применения страхования, вторая – со страхованием жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика – например, страхование предмета залога от рисков утраты или повреждения или страхование от потери работы. «Если заемщик выбрал кредитование по второй программе и при этом после выдачи кредита отказался от договора страхования, то в соответствии с законодательством банк имеет право принять решение об увеличении размера процентной ставки до базового уровня. Либо потребовать досрочного расторжения кредитного договора и возврата всей оставшейся суммы кредита вместе с причитающимися процентами» – говорит Анна Сорокина.

Эксперт СОГАЗа также отмечает, что предусмотренный Указанием Банка России порядок расторжения договоров добровольного страхования не может распространяться на заключенные ранее договоры: «Период охлаждения – это именно пятидневный срок с момента заключения договора, клиент не может, ссылаясь на указание Банка России, потребовать расторжения договора, заключенного, например, полгода назад».

«Период охлаждения» утвержден Указанием Банка России, которое было официально опубликовано в феврале 2016 года и вступило в силу через 10 дней после опубликования. Затем страховщикам было дано 90 дней на приведение своей деятельности в соответствии с новыми условиями. С 1 июня 2016 года страховые компании должны вести работу в соответствии с новым порядком.

«Мы поддерживаем инициативу Банка России по введению «периода охлаждения», поскольку она была реализована в ответ на практику отдельных страховщиков по навязыванию дополнительных договоров страхования. Если услуга клиенту была действительно навязана, у него должно быть право и возможность от нее отказаться. В целом, мы рассчитываем, что со вступлением в силу нового порядка практика навязывания страховок прекратится. Соответственно, массового отказа гражданами от заключенных договоров мы не ожидаем», – отметила руководитель управления по связям с общественностью СОГАЗа Екатерина Двойникова.

Источник: [Википедия страхования](#) , 03.06.16