

Период охлаждения. Как отказаться от ненужной страховки?

«Период охлаждения» – что это такое? Многие из вас хотя бы раз в жизни пользовались финансовыми услугами, например, брали банковский кредит на покупку квартиры, автомобиля или какой-нибудь техники, и при этом сталкивались с дополнительной услугой – добровольным страхованием. Возможно, при оформлении кредита в банке вам предлагали добровольно застраховать свою жизнь или недвижимость. Часто при оформлении страховки процентная ставка по кредиту бывает меньше, чем без заключения договора страхования, тем самым снижается общая стоимость кредита даже с учетом стоимости страховки. Однако бывают случаи, когда страховка бывает откровенно навязана. Что делать тогда?

С лета 2016 года Банк России в нормативном порядке установил период времени – минимум пять рабочих дней, в течение которого страхователь, то есть тот, кто эту страховку купил, имеет право отказаться от договора ДОБРОВОЛЬНОГО страхования. Именно этот период времени и получил название «период охлаждения». Это правило действует, только если вы заключили договор как физическое лицо (не как организация) и покупали услугу добровольного страхования.

Период охлаждения действует только на договоры добровольного страхования, например:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование транспорта (КАСКО);
- страхование имущества;
- добровольное медицинское страхование (ДМС);
- гражданская ответственность за причинение вреда;
- страхование финансовых рисков.

Период охлаждения НЕ действует на:

- страховку, которую вы приобретаете для путешествия в другую страну, чтобы покрыть возможные медицинские расходы;
- страховку, которая является допуском к работе по профессии (аудитор, нотариус и другие);
- медицинскую страховку иностранных граждан для получения патента или разрешения на работу;
- полис «Зеленая карта».

В отдельных случаях следует учитывать возможные риски. Будьте внимательны, если вы захотите отказаться от дополнительного страхования жизни, которое часто предлагают вместе с ипотечным кредитом, или от полиса КАСКО в дополнение к кредиту на автомобиль. С помощью такой страховки банк снижает свои риски и поэтому предлагает вам выгодные условия кредитования (более низкая процентная ставка, увеличение срока кредита, уменьшенный первоначальный взнос). В вашем договоре может быть пункт, по которому отказ от страховки даже по «периоду охлаждения» вызовет рост процентной ставки по договору или даже расторжение договора.

Итак, решение о возврате страховки принято. Как же отказаться от договора страхования и вернуть деньги?

✓ Проверьте условия возврата (внимательно прочитайте договор, где должны быть прописаны сроки и условия действия «периода охлаждения», перед его подписанием). Помните: если этот период закончится, деньги вам не вернут.

✓ Подайте письменное заявление в страховую компанию. Форма заявления – свободная. Вы можете прийти в офис или отправить документы по почте, но не забудьте взять с собой документ, удостоверяющий личность, а также оригинал договора страхования и квитанцию его оплаты.

✓ Укажите, как вы хотите получить деньги – наличными в кассе офиса или безналичным переводом.

На этом ваши действия заканчиваются. В день получения компанией письменного отказа договор расторгается, и страховка перестает действовать. Деньги вам обязаны вернуть в течение 10 рабочих дней со дня получения письменного отказа.

На какую сумму можно рассчитывать? Если страховой договор еще не начал действовать, вам вернут полную стоимость полиса. Если страховка уже действует, из суммы вычтут часть, покрывающую дни действия страховки. Ну а если страховой случай уже наступил, деньги, конечно, не вернут.

Следует отметить, что благодаря «периоду охлаждения» число жалоб в Банк России на навязывание дополнительных услуг при страховании неуклонно снижалось. При этом нередко оказывается, что пяти рабочих дней недостаточно для того, чтобы гражданин успел обратиться в страховую компанию с заявлением об отказе от договора страхования.

Согласно данным мониторинга, проведенного Банком России, многие страховые компании предлагали своим клиентам более длительный «период охлаждения» по сравнению с минимальным, установленным нормативным актом Банка России.

С учетом сложившейся ситуации Банк России принял решение об увеличении «периода охлаждения», в течение которого можно отказаться от навязанной или ненужной страховки, до 14 календарных дней. Соответствующее указание вступит в силу с 1 января 2018 года.

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.

Если вам отказывают в расторжении договора добровольного страхования, пожаловаться на работу страховой компании можно направив жалобу в Банк России:

✓ по почте на адрес: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12;

✓ заполнив электронную форму в Интернет-приемной на сайте Банка России: www.cbr.ru.

Отделение по Курганской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации