



*Центробанк намерен распространить период охлаждения на коллективные договоры страхования и ищет для этого соответствующую юридическую конструкцию. Об этом «Ведомостям» рассказал представитель регулятора.*

Возможность отказаться от навязанной или ненужной страховки, появившаяся летом 2016 г., действует лишь в отношении индивидуальных договоров страхования и не касается коллективных, когда страхователем выступает банк или иной агент, а его клиенты лишь присоединяются к договору.

В мае, когда появился проект увеличения периода охлаждения до двух недель (сейчас отказаться можно в течение пяти дней), ЦБ обещал добиваться его распространения на коллективные договоры, популярные в потребительском кредитовании. Однако достичь этого регулятору пока не удалось.

«Статья 958 ГК предусматривает, что при досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия не возвращается, если договором не предусмотрено иное», – объясняет независимый эксперт Андрей Крупнов. Он напоминает, что до введения в действие второй части ГК, когда все договоры страхования регулировались законом об организации страхового дела, проблем с «периодом охлаждения» просто не возникло бы – страховщик и так был обязан вернуть остаток незаработанной премии при расторжении договора по инициативе страхователя, даже если до конца действия договора оставалось пару дней. «Так, ЦБ было бы логично инициировать именно изменение ГК, хотя эта процедура наиболее затратна по времени и силам, так как такие изменения могут вноситься только отдельными законами», – заключает он, добавляя, что сами страховщики «очень не хотят» отказываться от возможности класть остаток премии себе в карман.

Однако от сложившейся ситуации – когда банки дискриминируют потребителя, не предоставляя возможность отказаться от участия в коллективном договоре, – зависит имидж страхового общества в целом, указывает президент Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Игорь Юргенс. Он говорит, что ВСС направил ЦБ свой вариант поправок в законодательство по коллективным договорам страхования.

«В основном кредитор настаивает на том, чтобы была оформлена страховка по коллективной схеме», – уверяет он. По оценке ВСС, в добровольном кредитном страховании число коллективных договоров может достигать до 80%, а страхователь, как правило, не знает, что заключил договор по коллективной схеме и что на него не распространяются нормы о периоде охлаждения.

«Для клиента нет никакой разницы, как он застрахован – по коллективной или индивидуальной схеме, для него это одна и та же услуга, и права по ним он должен иметь одинаковые, в том числе и возможность отказа от страховки», – негодует руководитель управления индивидуальных страховых продуктов «Сбербанк страхование жизни» Наталья Белова. По ее оценкам, более 60% договоров в добровольном

страховании жизни – по коллективной схеме, а количество отказов от страховки с введением периода охлаждения составляет около 5%. На рынке соотношение индивидуальных и коллективных договоров по кредитному страхованию примерно 75/25, считает гендиректор компании «АльфаСтрахование Жизнь» Алексей Слюсарь. По его словам, вопрос о применении периода охлаждения к коллективным договорам должен решаться с точки зрения банковского регулирования – страхователем выступает банк и основная часть денег уплачивается клиентом банку. По оценке Сергея Ефремова из ВСС на май 2017 г., банк, как агент, забирает себе около 50–60% уплаченной страховой премии. Это подтверждает статистика ЦБ (см. график).

«Компаниям придется возвращать полученные деньги, а банки могут лишиться комиссии», – указывает руководитель управления страховых рейтингов НРА Татьяна Никитина. По словам первого вице-президента банковской ассоциации «Россия» Алины Ветровой, при досрочном расторжении договоров встает вопрос о том, кто будет компенсировать расходы банков как агентов на заключение и расторжение этих договоров – если страховщики готовы покрывать банковские расходы, то банки будут поддерживать данную инициативу. Второй момент, отмечает Ветрова, – ставка по кредиту: «Клиенты должны понимать, что при расторжении договора страхования, в том числе в период охлаждения, может увеличиться ставка по кредиту, поскольку страховка снижает риск его невозврата».

Источник: Википедия страхования, 26.09.2017