

КОНЪЮНКТУРА

СТРАХОВАНИЕ

Прохладное лето 2016-го

Центробанк дал возможность отказаться от уже купленного страхового полиса — масштабы навязанного страхования могут сократиться в разы

Ольга Вишневская

1 июня в силу вступила норма о «периоде охлаждения» при покупке полиса добровольного страхования. Теперь в течение пяти рабочих дней можно вернуть полис в страховую компанию и получить обратно уплаченные за него деньги.

По воле страхователя

Данная норма введена указанием Банка России №3854-У и не требует внесения изменений в законодательство. Документ предусматривает обязанность страховой компании внести соответствующий пункт в типовые договоры, при этом может быть предусмотрен более длительный срок «периода охлаждения».

Возврат уплаченной страховой премии осуществляется в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления страхователя об отказе от полиса. Форму возврата средств — наличную или безналичную — страхователь выбирает по своему усмотрению. Если отказ сделан до даты начала действия полиса, уплаченная страховая премия подлежит возврату в полном объеме. Если срок страхования уже начался, страховщик вправе удержать часть премии пропорционально количеству дней, прошедших с начала действия договора.

Новые правила коснутся практически всех популярных видов страхования: страхования жизни, страхования от несчастного случая, автокаско, добровольного медицинского страхования, страхования гражданской ответственности перед третьими лицами и т. д. Указание Банка России предусматривает только три исключения, на которые не распространяется норма о «периоде охлаждения»: добровольное медицинское страхование иностранцев и лиц без гражданства, находящихся в РФ с целью трудовой деятельности, добровольное страхование выезжающих за рубеж, а также добровольное страхование, которое обязательно для допуска физического лица к выполнению профессиональной деятельности согласно законодательству РФ.

Независимо от того, каким образом был заключен договор страхования (в офисе страховщика, в банке, с помощью страхового агента или страхового брокера), для отказа от полиса необходимо в течение установленного «периода охлаждения» обратиться в офис страховой компании и написать соответствующее заявление.

К настоящему моменту опрошенные «Новым компаньоном» страховые компании привели свои договоры страхования в соответствие с новыми правилами. Впрочем, правом на увеличение «периода охлаждения» по сравнению с установленным минимумом в пять дней не воспользовался никто.

Страховщики затрудняются оценить потенциальное количество возвратов полисов, однако, по оценке Оксаны Шве-

цовой, директора филиала СПАО «Ингосстрах» в Пермском крае, наиболее вероятны отказы от полисов, проданных через страховых агентов, затем следуют банковские страховки и в последнюю очередь — полисы, проданные в офисах страховых компаний. Несколько иные оценки приводит Виктор Майданюк, генеральный директор Института фондового рынка и управления. «Отказов будет больше там, где острее стоит проблема навязывания, а это банковское страхование», — считает эксперт.

Навязанные проблемы

Причиной введения «периода охлаждения» стала практика навязывания страховок, приобретаемая в предыдущие годы массовый характер. Особенно проблемными в связи с этим стали сегменты банковского страхования и ОСАГО (в некоторых случаях автовладельцы могли купить полис ОСАГО только вместе со страховкой от несчастного случая, страхованием имущества и т. д.).

Следует отметить, что в сфере ОСАГО норма о «периоде охлаждения» действует ещё с прошлого года: она была закреплена на уровне правил Российского союза автостраховщиков, обязательных для всех членов союза. Кроме того, свою роль сыграли надзорные меры Центробанка, а именно штрафы и временное лишение права продажи полисов ОСАГО, применявшееся к Росгосстраху. Только благодаря им количество жалоб на навязанные страховки при покупке ОСАГО в 2015 году сократилось по сравнению с 2014-м в два раза, отмечает Виктор Майданюк.

Впрочем, по мнению эксперта, в наибольшей степени проблема навязывания страховок касается всё-таки банковского страхования. «Кроме того, что в ряде случаев банк фактически не оставляет заёмщику выбора, навязываемая страховка, как правило, ущербна по сравнению с той, которую клиент мог бы приобрести за те же деньги непосредственно в страховой компании», — констатирует Виктор Майданюк. По его словам, 50 и более процентов суммы, уплаченной заёмщиком за страховку, остаётся в банке в качестве разного рода агентских и комиссионных. То есть страховая компания фактически получает лишь небольшой платеж и, соответственно, гарантирует очень низкое покрытие рисков.

При этом формально банковское страхование относится к числу дополнительных услуг и поэтому не учитывается при расчёте полной стоимости кредита (ПСК), величина которой ограничивается Центробанком.



ФОТО КОНСТАНТИН ДОЛГАНОВСКИЙ

Вопрос эффективности

Тем не менее, по мнению Алексея Янина, управляющего директора по страховым рейтингам RAEX («Эксперт РА»), с введением нормы о «периоде охлаждения» навязывание полисов не становится автоматически бессмысленным для страховых компаний. «Во-первых, цена навязанной к полису ОСАГО страховки, как правило, невысока — речь может идти о 1000 руб. Во-вторых, клиент за эти деньги получает реально действующий полис, покрывающий определённые риски. С учётом этого в реальности многие страхователи не станут возвращать полис, даже зная о такой возможности, тем более что сама процедура возврата, возможно, будет затруднительной», — комментирует ситуацию эксперт.

Есть и ещё один фактор, ограничивающий эффективность действия нормы о «периоде охлаждения». «Некоторые банки при оформлении страхования, связанного с кредитом, лишь меньшую часть суммы оформляют как полученную страховую премию, а остальное — как плату самому банку за подключение клиента к услуге страхования. Соответственно, «период охлаждения» распространяется только на первую часть», — рассказывает Виктор Майданюк. По словам эксперта, чтобы вернуть и вторую часть уплаченной за страховку суммы, нужно в день подписания кредитного договора написать в офисе банка заявление об отказе от услуги страхования — банк будет обязан исполнить это заявление. Существует и второй вариант вернуть эту сумму — судебный.

Впрочем, несмотря на все ограничения эффективности нормы, эксперты оценивают её значение для практики как существенное.

Повод для конфликта

Эксперты не видят потенциала использования новой нормы мошенниками. «Сегодня существует институт бюро кредитных историй, который ограничива-

ет серийное злоупотребление «периодом охлаждения». Уже после второй-третьей однотипной записи в кредитной истории мошенник попадёт в чёрный список банков», — полагает Виктор Майданюк.

Оксана Швецова предупреждает, что потенциально введение «периода охлаждения» может стать причиной конфликтных ситуаций. «Например, если при одновременном приобретении двух добровольных договоров страхования полагается скидка на один из них, страхователь получает возможность вернуть полную стоимость одного, а второй — получить со скидкой», — отмечает эксперт.

Тем временем банки снимают с себя риски подобных манипуляций. Они предупреждают, что отказ от банковской страховки может стать причиной изменения условий кредитного договора, хотя и не в каждом случае. «Изменение условий кредитного договора зависит от того, как он составлен. Если в тексте закреплено, что после расторжения договора страхования меняются условия кредита, например повышается процентная ставка, то в случае, если клиент воспользуется «периодом охлаждения», условия кредита могут быть изменены», — отмечает Светлана Давыдова, начальник управления кредитных продуктов Уральского банка реконструкции и развития.

Возможны и более серьёзные последствия. По словам Елены Тумановой, начальника управления страховых и сервисных продуктов Русфинанс Банка, в случае отказа от страховки банк может потребовать вернуть выданные в кредит средства. «Банк вправе потребовать полный возврат задолженности по кредиту, если условиями договора предусмотрено обязательство заёмщика страховать залог в качестве обеспечения по кредиту и заёмщик данное обязательство не исполняет», — констатирует эксперт. В свою очередь Светлана Давыдова добавляет, что требование о возврате кредитных средств коснётся не только залоговых кредитов.