

## ПЕРИОД ОХЛАЖДЕНИЯ – НОВОЕ ТРЕБОВАНИЕ К РАСТОРЖЕНИЮ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Михайлова К.А. Email: Mikhailova627@scientifictext.ru

*Михайлова Ксения Александровна – студент магистратуры,  
финансово-экономический факультет,  
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва*

**Аннотация:** Центральный Банк РФ со 2 марта 2016 года ввел в действие Указание №3854-У от 20.11.2015 года, которое содержит новые правила возврата страховых премий по долгосрочному страхованию в случае отказа от страховки со стороны клиента страховой компании. По новым требованиям страховые компании обязаны по некоторым видам добровольного страхования добавить период охлаждения, который заключается в том, что в первые 5 дней со дня оформления страховки клиент может потребовать вернуть ему уплаченные им ранее денежные средства.

**Ключевые слова:** страхование, Центральны банк, период охлаждения, страховой рынок, договор страхования, расторжение договора страхования.

## THE COOLING PERIOD IS A NEW REQUIREMENT TO TERMINATE THE INSURANCE CONTRACT

Mikhailova K.A.

*Mikhailova Ksenia Alexandrovna – student,  
FACULTY OF FINANCE AND ECONOMICS,  
FINANCIAL UNIVERSITY UNDER THE GOVERNMENT OF THE RUSSIAN FEDERATION, MOSCOW*

**Abstract:** On March 2, 2016, the Central Bank of the Russian Federation enacted Decree No. 3854-U of November 20, 2015, which contains new rules for the return of insurance premiums for long-term insurance in the event of the refusal of insurance from the client of the insurance company. Under the new requirements, insurance companies are obliged for some types of voluntary insurance to add a cooling period, which is that in the first 5 days from the date of insurance registration, the client may demand to return to him the money he paid earlier.

**Keywords:** insurance, Central Bank, cooling period, insurance market, insurance contract, termination of the insurance contract.

УДК 368.8

Центральный Банк РФ со 2 марта 2016 года ввел в действие Указание №3854-У от 20.11.2015 года, которое содержит новые правила возврата страховых премий по долгосрочному страхованию в случае отказа от страховки со стороны клиента страховой компании. Банк РФ – главный надзорный орган в отношении всех страховых компаний, поэтому он может регулировать данный вопрос, внося поправки в действующее законодательство.

По законодательству РФ ЦБ может вносить определенные изменения в процесс составления и заключения договоров добровольного страхования. И в этом году он воспользовался своим правом. Данное указание ввелось в действие с 1 июня настоящего года [5].

Первоначально до принятия нововведений часть 2 статьи 958 ГК РФ закрепляла, что при досрочном расторжении договора страхователь не имеет право на возмещения по расторгнутому договору, кроме случаев, если данный пункт прописан непосредственно в самом договоре. Многие страховщики пользовались данным «законным» правом на получение дополнительной премии. Страдали непосредственной клиенты страховых компаний, которым навязали продукт, воспользовавшись случаем или неграмотностью застрахованного лица.

По новым требованиям страховые компании обязаны по некоторым видам добровольного страхования добавить период охлаждения, который заключается в том, что в первые 5 дней со дня оформления страховки клиент может потребовать вернуть ему уплаченные им ранее денежные средства. Страховая компания со своей стороны может увеличить данный срок, но основным условием является отсутствие страховых случаев за период действия страховки.

Указания Центрального Банка содержат, что отказ от самой страховки должен осуществиться в течение пяти рабочих дней, считая со дня заключения договора страхования без учета момента непосредственной уплаты страховой премии. Статья 191 ГК РФ определяет начало течения любого срока со следующего дня после календарной даты или непосредственного наступления события, с которого начинает действовать договор [1].

Таким образом, пять дней нужно отсчитывать, начиная со следующего дня после даты заключения или подписания договора о страховании. Праздничные и выходные дни не участвуют в подсчете периода. Если особый порядок подсчета календарных дней не прописан в договоре, то подсчет осуществляется по производственному календарю.

Данный период охлаждения распространяется на определенные виды добровольного страхования, к числу которых относятся следующие:

- страхование жизни;
- страхование жизни с условием участия страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование на случай наступления несчастного случая или болезни;
- медицинское страхование;
- страхование наземного транспорта за исключением транспорта железнодорожного типа;
- имущественное страхование граждан, за исключением страхования транспортного средства;
- страхование ответственности владельцев автотранспорта и водного транспорта;
- страхование ответственности за причинение вреда третьему лицу;
- страхование финансовых рисков.

Но следует учитывать, что от каких-то видов страхования отказаться будет все-таки сложнее. К числу таковых относится КАСКО. Если автомобиль передается банку в залог, то последний может обязать застраховать его. Также в случае отсутствия страховки сам владелец может понести большие расходы при наступлении неблагоприятного случая, поэтому в данной ситуации важно оценить свои возможные расходы в одном и в другом случае.

Выделим те виды страхования, на который действие нового указания Банка России не распространяется:

- добровольное медицинское страхование, которое осуществляется в интересах иностранных граждан, пребывающих на территории РФ или лиц без гражданства нашего государства, которые занимаются трудовой деятельностью на территории России;
- добровольное страхование лиц, которые планируют выезжать за границу РФ;
- добровольное страхование, которое является обязательным условием допуска лица к трудовой деятельности в определенном направлении.

В случае, если заявление о прекращении страховки подается до наступления страхового случая в оговоренный период охлаждения, то возврат осуществляется в полной сумме. Если же заявление было подано после даты начала действия страхования, то страховая компания в праве удержать некоторую сумму, которая рассчитывается в зависимости от срока действия договора и от тех расходов, которые уже понесла организация.

Для возврата своих средств в случае отказа от страхования необходимо написать соответствующее заявление и вручить его страховщику под роспись. Все это застрахованное лицо должно сделать в период охлаждения. В самом заявлении указывается вид возврата денежных средств: наличным или безналичным путем. В течение 10 дней получения заявления, страховая компания рассматривает его и осуществляет возврат денежных средств.

Само заявление лучше вручать лично страховой компании, так как в законе не сказано, что срок исчисляется с момента отправки письма. Указано лишь, что в течение пяти рабочих дней, которые начинают исчисляться на следующий день после подписания договора. Поэтому может возникнуть ситуация, что заявление об отказе задержится и срок периода охлаждения уже закончится.

Некоторые страхователи отмечают, что даже после принятия данного Указания Банка РФ некоторые страховщики еще не включили в договор пункт о периоде охлаждения. В случае наличия данного факта следует обратиться в соответствующие органы или написать на официальный сайт Банка России.

Следует отметить, что период охлаждения распространяется лишь на добровольное страхование физических лиц. В отношении коллективных договоров он не действует. По статистике около 50% всех договоров страховых компаний являются именно коллективными. Данные договоры выгодны страховым компаниям и банкам, так как помогают обойти действующее антимонопольное законодательство РФ.

Относительно достоинств и недостатков введения периода охлаждения существует несколько мнений. Сами страховщики выделяют как положительные моменты, так и негативное влияние данного нововведения на их бизнес. Далее рассмотрим некоторые из них [3, с. 83].

С одной стороны, многие страховые услуги действительно бывают навязаны клиенту. Но порой и сам страхователь изначально заинтересован в страховке, а в дальнейшем может передумать. Но страховая компания уже осуществила определенные затраты по обслуживанию данного клиента. В такие затраты можно отнести заработную плату работника, который занимается заключением и оформлением любых договоров страхования, бланк полиса также имеет определенную цену, которую уплачивает страховщик. Поэтому в случае применения периода охлаждения, страховая компания естественно несет определенные убытки, которые заключаются не только в недополучении возможного дохода, но и в понесении затрат, которые потом не возмещаются клиентом после окончания договора страхования.

Следует выделить и страхование при получении кредита. В данном случае при расторжении договора страхования имеет смысл пересмотреть и условия предоставления кредита, так как у банка возникают дополнительные риски, которые ранее были снижены при помощи страховки. Также процентная ставка при новых условиях может измениться.

Также нельзя забывать и о низком уровне развития страхового рынка в РФ в целом. Поэтому страховщики пытаются всеми доступными средствами выйти на рынок и закрепить на нем свою позицию. Важно не простое урегулирование вопроса заключения и расторжения договора страхования, но подходить к данному вопросу обдуманно. Нужно не допускать именно навязывания пустых услуг страховых компаний, которые лишь снижают платежеспособность граждан. Но также необходимо и стимулировать развитие страхового рынка, а не снижать активность и рентабельность самих страховщиков.

Важно также понимать, что по расторгнутым договорам страхования выплата страховой премии не предусмотрена. Многие страховщики пытаются включить все понесенные на первом этапе страхования расходы в некоторый фонд, из которого затем они и будут осуществляться.

Но также следует выделить и статистические данные. При анализе которых выяснилось, что не такое большое количество договоров расторгается по инициативе клиентов. В основном, граждане понимают необходимость страхования и осознают его надобность в той или иной ситуации. Поэтому факты расторжения договора встречаются не так уж часто. Страховщики ранее предусмотрели определенные льготные условия, которые снижают нагрузку на клиентов.

Основным плюсом введения периода охлаждения является снижение на рынке количества недобросовестных страховщиков, которые лишь негативным образом рекламируют данную отрасль рынка РФ. Порядочные страховые компании смогут справиться с некоторыми трудностями, с которыми может быть совмещен первый этап внедрения нововведения. В целом данный механизм должен лишь благоприятным образом сказаться на взаимоотношениях страховых компаний и клиентов.

Указание Банка России распространяется лишь на те договоры, которые были заключены после вступления данного нововведения в силу. Этот факт следует учитывать при подаче заявления о расторжении страховки.

По мнению многих экспертов, данные изменения свидетельствуют о постепенном развитии страхового рынка в России. Это дает возможность клиентам страховых услуг попробовать некоторые виды страхования, ощущать некоторую защищенность со стороны государства и непосредственно самим управлять предоставляемыми услугами. Динамика роста рынка страховых услуг в РФ представлена графически ниже на рисунке 1.

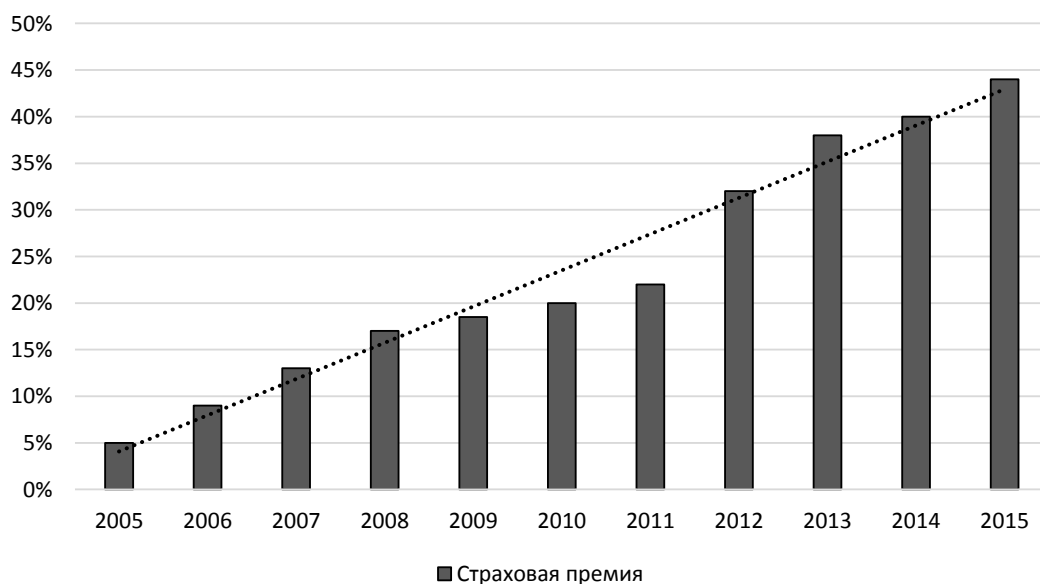


Рис. 1. Динамика страхового рынка в РФ 2005-2015 гг.

Из данных видно, что рост страхового рынка осуществляется стабильно и к 2015 году почти в три раза превысил показатели 2005 года. Первый квартал настоящего года по данным РИА Рейтинг показал достаточно большой рост страхового рынка в РФ. По данным статистики собранная страховая премия превысила этот же показатель в прошлом году за аналогичный период на 13% в разрезе всех страховых компаний. Наибольший вклад в данные показатели внесло страхование жизни, которое набирает свою популярность год от года. Только по страхованию жизни статистика показывает рост на 77%. А вот

ОСАГО наоборот – показывает замедление роста. В течение второго квартала весь эффект, который был вызван повышением цен на данный вид страхования, сошел на нет и не дает той прибыльности, которая ожидалась [6].

Выплаты по ОСАГО в первом квартале 2016 года увеличились в среднем на 4%, таким образом, рост выплат в три раза меньше, чем рост премий по данному страхованию. Из-за медленного роста выплат за первый квартал идущего года отмечается сокращение убыточности деятельности страховых компаний. Параллельно с этим многие компании стараются максимально возможно сократить свои расходы. Многие страховщики большую часть доходов получают от инвестиционной деятельности.

Следует также отметить, что около 13% страховых компаний покинули данный сегмент рынка за рассматриваемый период. Это объясняется усложнением рынка страхования, его развитием, увеличением конкурентоспособности больших представителей страхования. Уменьшение количества страховщиков можно отметить, начиная с 2015 года, когда около 77 страховых компаний покинули рынок.

Еще одной особенностью современного рынка страхования является рост концентрации. Шесть компаний-лидеров показали внушительную динамику роста за последний промежуток времени. Рост сбора премий по десяти лидерам страхового рынка в общей совокупности составил 41%, в то время как в прошлом году данный показатель достигал лишь 13%. Около 66% в 2016 году сбора всех премий приходится именно на страховые компании-лидеры.

Основным лидером в первом квартале 2016 года является СОГАЗ, хотя еще в 2015 году он уступал Росгосстраху. Ингосстрах перешла на третью позицию после Росгосстраха. Четвёртое место принадлежит РЕСО-Гарантия, которая в прошлом году замыкала тройку лидеров. К десятке лидирующих страховых компаний относятся по итогам 2016 года АльфаСтрахование, Сбербанк страхование жизни, ВТБ Страхование, ВСК и другие компании, которые уже достаточно продолжительный период времени являются основными представителями страхового рынка РФ.

Особым ростом в первом квартале 2016 года отмечается Росгосстрах, рост премий которого составил в 4035 раз выше, нежели было раньше. Это объясняется тем, что раньше данный страховщик всю свою деятельность разбивал между двумя компаниями. Сейчас же все дела принадлежат непосредственно одному представителю, который имеет регистрационный номер 1.

Около 16% всех страховых компаний являются убыточными. Такой вывод можно сделать из соотношения выплат к премиям, которое составляло более 100%. В 2015 году данный коэффициент убыточности принадлежал лишь 5% всех компаний. Но все же у лидеров данный показатель достигает отметки лишь в 20%, что характеризует их как прибыльные и достаточно устойчивые.

Таким образом, страховой рынок РФ претерпевает определенные изменения, которые объясняются необходимостью прогрессирования всех сфер жизни государства. Период ожидания – еще одно нововведение, которое призвано улучшить общий процесс страхования и взаимодействия страховщиков со своими страхователями. Перед полноценным запуском подобной инициативы требуется активное взаимодействие всех участников страховой отрасли по тщательной выработке необходимых определений и стандартов.

#### **Список литературы**

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
3. *Гвозденко А.А.* Основы страхования: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2013. 304 с.
4. *Ермасов С.В., Ермасов Н.Б.* Страхование: Учеб. Пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. 462 с.
5. *Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф.* Страхование: Учебное пособие. М.:ИНФРА-М, 2012. 312 с. (Высшее образование).
6. *Русецкая Э.А.* Тенденции и перспективы развития страхового рынка в Российской Федерации / Э.А. Русецкая. М.: Финансы и кредит, 2011. 213 с.
7. *Беспалова О.В.* Современное состояние страхового рынка РФ / О.В. Беспалова. М.: Вестник, 2010. № 3. 234 с.
8. Страхование.: учебник / под ред. Орланюк-Малицкой Л.А., Яновой С.Ю., М.: Юрайт, 2010.
9. *Дюжиков Е.Ф.* Страхование: учеб. пособие / Е.Ф. Дюжиков, Ю.А. Сплетухов. М.: Инфра-М, 2009. 312 с.
10. Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 04.10.2016).
11. Newsru.com. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.newsru.com/finance/08dec2015/ohlajdenie.html> (дата обращения: 02.10.2016).
12. Финмаркет. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.finmarket.ru/insurance/?nt=0&id=4194367> (дата обращения: 04.10.2016).

13. ВТБ страхование. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.vtbins.ru> (дата обращения: 06.10.2016).
14. Banki.ru. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru> (дата обращения: 06.10.2016).
15. Консультант Плюс [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 08.10.2016).