

О досрочном прекращении договора страхования

Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Формы страхования: обязательное страхование (например, обязательное медицинское страхование, ОСАГО) и добровольное страхование.

Страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином (страхователем) со страховщиком.

Основные положения, касающиеся проведения добровольного и обязательного страхования, регулируются главой 48 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ).

Специальные основания досрочного прекращения договора страхования предусмотрены ст. 958 ГК РФ.

Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай:

- гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая,

- прекращение предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью.

Этот перечень не является исчерпывающим. В зависимости от объекта страхования, возможность наступления страхового случая может отпасть и по другим причинам.

В случае досрочного прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 1 ст. 958 ГК РФ, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование (абзац первый п. 3 ст. 958 ГК РФ).

Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 1 ст. 958 ГК РФ (п. 2 ст. 958 ГК РФ).

При таком отказе уплаченная страховая премия по общему правилу не подлежит возврату, если законом или договором не предусмотрено иное (абзац второй п. 3 ст. 958 ГК РФ).

В случае отказа страхователя (выгодоприобретателя) от договора он по общему правилу считается прекратившимся с момента доставки соответствующего сообщения страховщику (ст. 165.1 ГК РФ).

Согласно Указанию Банка России от 20.11.2015 № 3854-У (далее - Указание) страховщики обязаны при осуществлении ряда видов добровольного страхования предусматривать так называемый «период охлаждения» - срок, в течение которого страхователь - физическое лицо вправе отказаться от договора страхования и, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, получить обратно часть, а при определенных условиях - всю уплаченную страховую премию.

Продолжительность периода охлаждения должна составлять не менее четырнадцати календарных дней с даты заключения договора страхования (30 календарных дней для договоров страхования при оформлении кредитов). В том случае, если на дату отказа страхователя от договора предусмотренное им страхование не начало действовать, страхователю возвращается вся уплаченная страховая премия. В противном случае страховщик вправе удержать часть страховой премии пропорционально сроку с даты начала действия страхования до даты прекращения договора. Возврат страховой премии (ее части)

осуществляется не позднее десяти рабочих дней с даты получения страховщиком письменного заявления страхователя об отказе от договора (п. 5 - 8 Указания).

Течение периода охлаждения начинается на следующий день после даты заключения договора страхования.

Неисполнение страховщиком требования о включении в условия страхования правила о периоде охлаждения не освобождает страховщика от обязанности по возврату страховой премии в предусмотренных Указанием случаях.

Договор страхования может прекратиться досрочно и по иным основаниям, например, в случае отзыва лицензии страховщика; по соглашению сторон и др.

Важно! Нельзя полностью отказаться от договора страхования при ипотеке. Если у потребителя не будет страховки, у банка появится право потребовать досрочно вернуть кредит.

Если гражданин хочет отказаться от полиса КАСКО в дополнение к кредиту на автомобиль, то в случае отказа от дополнительного страхования, даже по «периоду охлаждения», Банк вправе увеличить процентную ставку по кредиту или договор могут расторгнуть в судебном порядке в том случае, если это условие предусмотрено кредитным договором.

В случае, когда стороны решают изменить или расторгнуть договор страхования, такое соглашение также должно быть заключено в письменной форме.

Ответственность страховщика за нарушение срока возврата страховой премии: в тех случаях, когда страхователь в связи с досрочным прекращением договора страхования имеет право на возврат уплаченной страховой премии (ее части), нарушение страховщиком срока возврата премии влечет ответственность в виде процентов по ст. 395 ГК РФ или неустойки, если она установлена договором.

За дополнительной консультацией по возникающим вопросам можно обратиться в Консультационный пункт для потребителей по адресу: г. Ржев, ул. Грацинского, д. 27, каб. 104, тел.: (48232) 3-34-85, e-mail: cgsen.rzhev@mail.ru.

Материал подготовлен на основе открытых Интернет-источников