

О досрочном прекращении договора страхования

Что такое страхование?

Страхование представляет собой механизм финансовых возмещений ущерба, возникающего в результате непредвиденных обстоятельств для физических и юридических лиц. Если застрахованный оказывается в ситуации, требующей затрат (например, болезнь или повреждение имущества), эти расходы покрывает страховая компания. Финансирование этих выплат осуществляется за счёт страховых взносов.

Формы страхования

Обязательное страхование

Согласно российскому законодательству, в ряде случаев граждане и организации обязаны страховать свою жизнь, здоровье и имущество других, а также свою ответственность перед ними. В некоторых ситуациях государство осуществляет страховку граждан за счёт бюджета и взносов в страховые фонды (например, обязательное медицинское страхование), в других же случаях людям необходимо самостоятельно приобретать страховки (например, ОСАГО).

Добровольное страхование

Полисы добровольного страхования доступны для приобретения по желанию клиента. В этом случае контроль осуществляется не правительством, а самими страховщиками, а стоимость и условия полисов зависят от рыночной конкуренции. В последние годы интерес к добровольному страхованию в России значительно увеличился.

Условия страхового договора

Это те положения, на которых страховая компания готова взять на себя определенные риски. Условия страхования являются неотъемлемой частью страхового договора. У каждой страховой компании свои уникальные правила. Страхователь имеет право либо согласиться с условиями, либо отказаться от заключения договора.

Иногда в самом договоре не указаны все условия, но сообщается, что они перечислены в дополнительном соглашении. Страховая организация обязана предоставить такое соглашение. Обычно вместе с полисом страховая компания передает клиентам брошюру, в которой кратко описаны ключевые условия. Однако стоит помнить, что эта брошюра не имеет юридической силы и может не содержать все необходимые условия.

Порядок заключения договора страхования

Страхователь оформляет заявку и подписывает договор со страховщиком. Затем производится оплата, после чего страхователь получает подтверждение о платеже и страховую защиту для себя или своего имущества. Обычно это оформляется в виде полиса. С этого момента сделка признается завершенной.

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).

Расторжение договора страхования

По общему правилу, в соответствии со ст.32 Закона РФ «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 № 2300-1 (далее – Закон № 2300-1) потребитель вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работ (оказании услуг) в любое время при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов, связанных с исполнением обязательств по данному договору.

Однако в отношении договора страхования применению подлежат специальные нормы, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

П.1 ст.958 ГК РФ предусмотрено, что 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. К таким причинам можно отнести, например, уничтожение застрахованного имущества по обстоятельствам, не связанным со страховым случаем.

В случае досрочного прекращения договора по вышеуказанным причинам страховщик вправе удержать часть страховой премии пропорционально сроку действия договора.

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. При досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если законом или договором не предусмотрено иное.

У покупателей страховки право на «период охлаждения», в течение которого они могут отказаться от услуги и получить полный возврат уплаченной страховой премии. Важно отметить, что этот период охлаждения длится 14 календарных дней с момента заключения договора страхования, при условии отсутствия событий, которые могут быть признаны страховым случаем.

Кроме того, в силу ст.7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», кредитные организации при предоставлении потребительского кредита (займа) вправе предлагать дополнительные услуги за отдельную плату. Если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, то он может отказаться от договора страхования в течение 30 дней с момента согласия на оказание этой услуги.

В случае, когда стороны решают изменить или расторгнуть договор страхования, такое соглашение также должно быть заключено в письменной форме. Согласно ст.452 ГК РФ, требование об изменении или о расторжении договора может быть заявлено в суд только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор, либо в случае отсутствия ответа в тридцатидневный срок.

За консультативной помощью по возникающим вопросам можно обратиться:

- в Общественные приемные Управления Роспотребнадзора по Новгородской области по адресу: В. Новгород, ул. Германа, д.14 каб. № 101 тел. 971-106, 971-083;
- в Центр по информированию и консультированию потребителей по адресу: г. Великий Новгород, ул. Германа 29а, каб.1.2 тел. 77-20-38, 73-06-77

Дополнительно информируем, что функционирует Государственный информационный ресурс для потребителей. Каждый потребитель может ознакомиться с многочисленными памятками, обучающими видеороликами, образцами претензионных и исковых заявлений, с перечнем забракованных товаров. На ресурсе размещена вся информация о судебной практике Роспотребнадзора в сфере защиты прав потребителей.