



ФЕДЕРАЛЬНАЯ
АНТИМОНОПОЛЬНАЯ
СЛУЖБА
(ФАС России)
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
РУКОВОДИТЕЛЯ

Садовая Кудринская, 11
Москва, Д-242, ГСП-3, 125993
тел. (499) 755-23-23, факс (499) 755-23-24
delo@fas.gov.ru <http://www.fas.gov.ru>

28.09.2015 № АК/52312/15

На № _____ от _____

О введении «периода охлаждения»

В соответствии с пунктом 3 протокола заседания Экспертного совета по защите конкуренции на рынке финансовых услуг при ФАС России (секции по рынку страховых услуг, секции по рынку банковских услуг) (далее – Экспертный совет) от 26.06.2015 о выработке позиции по вопросу введения и применения «периода охлаждения», то есть периода, в течение которого страхователь может отказаться от договора добровольного страхования, Федеральная антимонопольная служба, проанализировав, в том числе, предложения членов Экспертного совета, а также иных представителей кредитных и страховых организаций по введению такого периода, сообщает.

Основанием для введения «периода охлаждения» являются многочисленные жалобы граждан, поступающие в антимонопольные органы с марта 2013 года, на навязывание финансовыми организациями дополнительных услуг по добровольным видам страхования при кредитовании заемщиков на рынке кредитного страхования, а также при заключении договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).

Согласно указанным жалобам потребители финансовых услуг в случае их отказа от навязанных финансовыми организациями договоров по добровольным видам страхования не могут вернуть уплаченную ими страховую премию по таким договорам. Также из жалоб следует, что в большей части договоров по добровольным видам страхования прописано положение, что в случае отказа страхователя от договора страхования страховая премия по такому договору не возвращается.

Обращения физических лиц о навязывании им дополнительных договоров по добровольным видам страхования помимо антимонопольных органов также рассматриваются в пределах компетенции Роспотребнадзором и Банком России.



2015-86502(3)

Членам Экспертного совета по
защите конкуренции на рынке
финансовых услуг при ФАС России
(секция по рынку страховых услуг,
секция по рынку банковских услуг)

(по списку)

055068

Вместе с тем, у органов надзора возникают сложности при доказывании фактов такого навязывания в связи с тем, что граждане в целях получения необходимой им финансовой услуги подписывают дополнительные договоры страхования. При таких обстоятельствах не всегда представляется возможность разграничить осуществление финансовыми организациями кросс-продаж и навязывания дополнительных страховок, а также обеспечить соответствующую защиту потребителей финансовых услуг.

Одним из путей решения указанной проблемы, по мнению ФАС России, является законодательное установление в договоре добровольного страхования «периода охлаждения», то есть периода, в течение которого страховщик в соответствии с обязательным условием, предусмотренным договором страхования, возвращает страхователю уплаченную страховую премию в случае отказа страхователя от договора страхования.

Предложение ФАС России по введению такого периода было поддержано на заседаниях Экспертного совета 15.05.2015 и 26.06.2015 как Центральным банком Российской Федерации, так и бизнес-сообществом.

В связи с этим ФАС России предлагает дополнить часть 3 статьи 3 в Законе Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон об организации страхового дела) нормой следующего содержания: «Правила добровольного страхования должны устанавливать период не менее 10 рабочих дней с момента уплаты страховой премии (страхового взноса), в течение которого страхователь – физическое лицо вправе отказаться от договора страхования и получить уплаченную страховую премию (страховые взносы), за исключением случаев, когда заключение такого договора обязательно в силу закона и (или) договора».

Кроме того, в указанном законодательном акте, по мнению ФАС России, необходимо установить следующие положения:

- об установлении обязанности страховщика принимать заявления об отказе от договора добровольного страхования в любом его подразделении;
- об установлении срока для возврата страхователю в рамках «периода охлаждения» страховой премии не более 10 календарных дней с момента получения заявления об отказе от договора добровольного страхования;
- об осуществлении выплаты страховщиками комиссионного вознаграждения страховым посредникам по истечению срока «периода охлаждения».

В соответствии с частью 3 статьи 3 Закона об организации страхового дела Банк России вправе определять в своих нормативных актах минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования.

Таким образом, по мнению ФАС России, целесообразно предусмотреть ряд положений, направленных на реализацию указанных норм Закона об организации страхового дела, в нормативных актах Центрального банка Российской Федерации.

В частности, в целях обеспечения реализации «периода охлаждения» в таких нормативных актах целесообразно установить следующее:

- 1) обязанность страховщика прописать в договоре добровольного

страхования четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на соответствующей странице размеров шрифта условие, обеспечивающее возможность страхователю, в случае его отказа в рамках «периода охлаждения» от такого договора, получить уплаченную им страховую премию;

2) возможность страховщикам устанавливать срок «периода охлаждения» более 10 рабочих дней по договорам добровольного страхования, а также меньший срок для осуществления возврата страховых премий в рамках такого периода;

3) порядок возврата страхователю уплаченной им страховой премии в рамках «периода охлаждения»:

- в случае если заявление об отказе от договора страхования получено страховщиком в течение срока от дня уплаты страховой премии до дня вступления договора страхования в силу страховая премия должна возвращаться в полном размере;

- в случае если заявление об отказе от договора страхования получено страховщиком в течение срока «периода охлаждения» после дня вступления договора страхования в силу, страхователю должна возвращаться часть страховой премии прямо пропорционально фактическому сроку действия договора страхования, при этом должно быть закреплено право страховщика на возврат страховой премии в полном объеме.

Наряду с этим ФАС России предлагает в Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях ввести норму об ответственности страховщика за отказ в принятии заявления страхователя о расторжении договора по добровольным видам страхования в течение «периода охлаждения» в любом подразделении страховщика; за необоснованный отказ от возврата уплаченной страхователем страховой премии по таким договорам, а также за нарушение установленного срока, в течение которого должен осуществляться возврат страховой премии.

Федеральная антимонопольная служба также считает необходимым отметить, что после принятия соответствующих изменений в Закон об организации страхового дела в части закрепления «периода охлаждения» антимонопольные органы будут рассматривать действия финансовых организаций, выразившиеся в предоставлении дополнительных страховых услуг, на предмет соответствия антимонопольному законодательству в случае отказа страхователю в реализации его права на расторжение договора по добровольным видам страхования в течение «периода охлаждения» и получение уплаченной им страховой премии по такому договору.

Одновременно ФАС России отмечает, что если кредитор при предоставлении потребительского кредита понижает процентную ставку по кредитному договору в случае заключения заемщиком договора по добровольным видам страхования, то условие кредитора о заключении такого договора страхования является обязательным условием кредитного договора.

При таких обстоятельствах, в случае наличия соглашения между кредитной организацией и страховой организацией, определяющего их порядок взаимодействия, такое соглашение должно отвечать требованиям Общих

исключений в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями».

Предложения и замечания к представленной позиции ФАС России по вопросу введения «периода охлаждения» могут быть направлены на адрес электронной почты kfr@fas.gov.ru до 15.10.2015.

Председатель Экспертного совета
по защите конкуренции на рынке
финансовых услуг при ФАС России



А.Б. Кашечаров

Гайсенова Е.Ж.
(499)755-23-23 доб. 088-155