

Кейс «Нестрахователь возвращает средства по страховому договору»

Москвич О.П. Комаров в преддверии новогодних праздников решил взять кредит, ведь годовой бонус хоть и был обещан начальством в следующий понедельник, но скидки на выбранные подарки заканчивались на выходных.

В банке «Культурный» Комарову предложили несколько альтернативных кредитов практически на одинаковых условиях, но один из кредитов были готовы выдать сразу и даже наличными! Правда, для оформления такого привлекательного кредита сотрудник банка настаивал на оформлении еще и договора страхования жизни, здоровья или хотя бы временной потери трудоспособности – «на всякий случай». Комаров решил, что для него это идеальный вариант: ведь он погасит кредит досрочно после получения бонуса, а благодаря «периоду охлаждения», о котором финансово грамотный Комаров недавно узнал, сможет также отказаться от договора страхования и вернуть деньги за страховку.

Предвкушая покупки на новогодних ярмарках, Комаров согласился на оформление договора страхования жизни при получении кредита, забрал деньги и поспешил на елочный базар. Буквально через пару дней начальство выплатило Комарову обещанный бонус, который с лихвой покрывал взятый кредит. Оставалось лишь прийти в банк, досрочно погасить его и отказаться от страховки.

Достав из-под вороха мишуры и оберточной бумаги договор страхования, Комаров направился в страховую компанию «Культура», указанную в договоре. Но там ему пояснили, что он является «застрахованным лицом, присоединенным к программе коллективного страхования», а не страхователем, и на таких «застрахованных лиц» правило о «периоде охлаждения» не распространяется, – стало быть расторгнуть договор страхования невозможно.

Вопросы:

1. Какие ошибки совершил герой кейса и как ему поступить в сложившейся ситуации?
2. Что могут сделать финансовые институты, чтобы избавить своих клиентов от подобных рисков?
3. Какие действия должны предпринять органы государственной власти и управления, чтобы предотвратить такие ситуации в будущем?