

Ответы Минфина России на обращения граждан по вопросам, касающиеся страховой деятельности, поступившие в период подготовки и проведения «Прямой линии с Владимиром Путиным»

В Минфин России поступили обращения граждан, полученные в период подготовки и проведения «Прямой линии с Владимиром Путиным». В связи с тем, что ряд поступивших обращений граждан не соответствуют пункту 3 статьи 7 Федерального закона от 2 мая 2006 г. № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации» Минфином России подготовлены и сгруппированы по отдельным темам разъяснения по поставленным в поступивших обращениях граждан вопросам.

По вопросу о необходимости страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (в том числе до регистрации транспортного средства)

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – обязательное страхование), действующее во многих зарубежных странах, является наиболее эффективным способом защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного при использовании транспортного средства иными лицами.

В Российской Федерации обязательное страхование осуществляется на основании Федерального закона от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Федеральный закон № 40-ФЗ), целью которого является защита прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств иными лицами.

Статьей 3 Федерального закона № 40-ФЗ установлено, что основными принципами обязательного страхования являются:

- гарантия возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в пределах, установленных Федеральным законом № 40-ФЗ;
- всеобщность и обязательность страхования гражданской ответственности владельцами транспортных средств;
- недопустимость использования на территории Российской Федерации транспортных средств, владельцы которых не исполнили установленную Федеральным законом № 40-ФЗ обязанность по страхованию своей гражданской ответственности;
- экономическая заинтересованность владельцев транспортных средств в повышении безопасности дорожного движения.

В соответствии с пунктом 1 статьи 4 Федерального закона № 40-ФЗ владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены Федеральным законом № 40-ФЗ и в соответствии с ним, страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить

вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

Обязанность по страхованию гражданской ответственности распространяется на владельцев всех используемых на территории Российской Федерации транспортных средств.

Причем пунктом 2 статьи 4 Федерального закона № 40-ФЗ предусмотрено, что при возникновении права владения транспортным средством (приобретении его в собственность, получении в хозяйственное ведение или оперативное управление и тому подобном) владелец транспортного средства обязан застраховать свою гражданскую ответственность до регистрации транспортного средства, но не позднее чем через десять дней после возникновения права владения им.

Данное положение позволяет обеспечить достижение целей и соответствие принципам, установленным Федеральным законом № 40-ФЗ.

Обязательное страхование позволяет гарантировать потерпевшему возмещение причиненного в дорожно-транспортном происшествии вреда независимо от материального положения лица, причинившего вред.

Кроме того, для обеспечения компенсации причиненного вреда в случае введения в отношении страховщика процедур, применяемых в деле о банкротстве, отзыва у него лицензии, неизвестности лица, ответственного за причиненный потерпевшему вред, а также отсутствия договора обязательного страхования, по которому застрахована гражданская ответственность причинившего вред лица, из-за неисполнения им установленной Федеральным законом № 40-ФЗ обязанности по страхованию, статьей 18 Федерального закона № 40-ФЗ предусмотрено осуществление компенсационной выплаты.

По вопросу о сроках действия договора обязательного страхования

Согласно пункту 1 статьи 10 Федерального закона № 40-ФЗ срок действия договора обязательного страхования составляет один год, за исключением случаев, для которых статьей 10 Федерального закона № 40-ФЗ предусмотрены иные сроки действия такого договора.

Пунктом 1 статьи 16 Федерального закона № 40-ФЗ установлено, что владельцы транспортных средств вправе заключать договоры обязательного страхования с учетом ограниченного использования транспортных средств, находящихся в их собственности или владении.

Ограниченным использованием транспортных средств, находящихся в собственности или во владении граждан, признается, в частности, сезонное использование транспортных средств в течение трех и более месяцев в календарном году.

Об указанных обстоятельствах владелец транспортного средства вправе в письменной форме заявить страховщику при заключении договора обязательного страхования. В этом случае страховая премия по договору обязательного страхования определяется с применением коэффициентов

страховых тарифов, учитывающих предусмотренный договором обязательного страхования период его использования (пункт 2 статьи 9 Федерального закона № 40-ФЗ).

В случае установления периода использования транспортного средства менее трех месяцев возрастает непропорциональность снижения страховой премии, обусловленная тем, что независимо от периода использования транспортного средства сохраняется вероятность наступления дорожно-транспортного происшествия.

Кроме того, расходы страховщика на ведение дела одинаковы как для договора обязательного страхования, заключенного на год, так и на три месяца.

Соответственно, использование транспортных средств в течение менее трех месяцев в календарном году в рамках договора обязательного страхования экономически нецелесообразно.

По вопросу определения размера страховой премии по договору обязательного страхования и договору страхования средств наземного транспорта (КАСКО)

В соответствии с пунктом 1 статьи 9 Федерального закона № 40-ФЗ страховые премии по договорам обязательного страхования рассчитываются страховщиками как произведение базовых ставок и коэффициентов страховых тарифов.

Согласно статье 8 Федерального закона № 40-ФЗ регулирование страховых тарифов по обязательному страхованию осуществляется посредством установления Банком России в соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ актуарно (экономически) обоснованных предельных размеров базовых ставок страховых тарифов (их минимальных и максимальных значений, выраженных в рублях) и коэффициентов страховых тарифов, требований к структуре страховых тарифов, а также порядка их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования.

Базовые ставки страховых тарифов устанавливаются в зависимости от технических характеристик, конструктивных особенностей и назначения транспортных средств, существенно влияющих на вероятность причинения вреда при их использовании и на потенциальный размер причиненного вреда (абзац второй пункта 1 статьи 9 Федерального закона № 40-ФЗ).

Коэффициенты, входящие в состав страховых тарифов, устанавливаются в зависимости от:

а) территории преимущественного использования транспортного средства, которая определяется для физических лиц исходя из места жительства собственника транспортного средства, указанного в паспорте транспортного средства или свидетельстве о регистрации транспортного средства либо в паспорте гражданина, для юридических лиц, их филиалов или представительств

- по месту нахождения юридического лица, его филиала или представительства, указанному в учредительном документе юридического лица;

б) наличия или отсутствия страховых выплат, произведенных страховщиками в предшествующие периоды при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев данного транспортного средства, а в случае обязательного страхования при ограниченном использовании транспортного средства, предусматривающем управление транспортным средством только указанными страхователем водителями, наличия или отсутствия страховых выплат, произведенных страховщиками в предшествующие периоды при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности каждого из этих водителей;

в) технических характеристик транспортных средств;

г) наличия в договоре обязательного страхования условия, предусматривающего возможность управления транспортным средством с прицепом к нему;

д) сезонного использования транспортных средств;

е) иных существенно влияющих на величину страхового риска обстоятельств.

Кроме того, страховыми тарифами предусматриваются коэффициенты, которые применяются при обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств:

– сообщивших страховщику заведомо ложные сведения о запрошенных им обстоятельствах, влияющих на страховую премию по договору обязательного страхования, что повлекло за собой ее уплату в меньшей сумме по сравнению с той суммой, которая была бы уплачена при сообщении владельцами транспортных средств достоверных сведений;

– умышленно содействовавших наступлению страхового случая или увеличению связанных с ним убытков либо заведомо искаживших обстоятельства наступления страхового случая в целях увеличения страховой выплаты;

– причинивших вред при обстоятельствах, явившихся основанием предъявления регрессного требования (статья 14 Федерального закона № 40-ФЗ).

Базовые ставки страховых тарифов и коэффициенты страховых тарифов установлены Указанием Банка России от 19 сентября 2014 г. № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Указание Банка России № 3384-У).

Следует также отметить, что на размер страховой премии значительно влияет коэффициент, зависящий от наличия или отсутствия страховых выплат, произведенных страховщиками в предшествующие периоды при осуществлении обязательного страхования (коэффициент бонус-малус).

Указанный коэффициент страховщик определяет самостоятельно на основании сведений о страховании с использованием автоматизированной информационной системы обязательного страхования, созданной в соответствии со статьей 30 Федерального закона № 40-ФЗ (далее – АИС ОСАГО). Сведения о страховании предоставляются страхователю предыдущим страховщиком бесплатно в письменной форме, а также вносятся в АИС ОСАГО. При выявлении несоответствия между представленными страхователем сведениями и информацией, содержащейся в АИС ОСАГО и (или) в единой автоматизированной информационной системе технического осмотра, страховщик заключает договор обязательного страхования исходя из представленных страхователем сведений (пункт 1.8 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных Положением Банка России от 19 сентября 2014 г. № 431-П (далее – правила обязательного страхования)).

Для проверки правильности определения страховщиком значения коэффициента бонус-малус лицам, имеющим намерение заключить договор обязательного страхования, обеспечивается свободный доступ к данным АИС ОСАГО, в частности, к сведениям, необходимым для определения коэффициента бонус-малус (<http://dkbm-web.autoins.ru/dkbm-web-1.0/kbm.htm>).

Пунктом 6 статьи 9 Федерального закона № 40-ФЗ установлено, что страховщики не вправе применять базовые ставки, коэффициенты страховых тарифов, структуру страховых тарифов, не соответствующие требованиям, установленным Банком России в соответствии со статьей 8 Федерального закона № 40-ФЗ. Установленные в соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ страховые тарифы обязательны для применения страховщиками в отношении каждого страхователя.

Контроль за правильностью расчета страховщиками страховых премий по договорам обязательного страхования осуществляет Банк России (адрес: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12), куда гражданин может обратиться с соответствующей жалобой на конкретную страховую организацию с приложением подтверждающих материалов, если считает, что страховщиком неверно рассчитан размер страховой премии по договору обязательного страхования.

С предложениями по пересмотру страховых тарифов по обязательному страхованию, в том числе установлению новых коэффициентов, входящих в состав страховых тарифов по обязательному страхованию и существенно влияющих на величину страхового риска, следует также обращаться в Банк России.

В отношении определения размера страховой премии по договору добровольного страхования средств наземного транспорта (КАСКО) сообщаем, что добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

В соответствии с пунктом 2 статьи 11 Закона № 4015-1 страховщики обязаны применять актуарно (экономически) обоснованные страховые тарифы, которые рассчитываются в соответствии с методикой расчета страховых тарифов.

Требования к методике расчета страховых тарифов, в том числе к ее структуре и содержанию, методам и принципам расчета страховых тарифов (базовых тарифных ставок и коэффициентов к ним или предельных значений указанных коэффициентов) по видам страхования, к порядку использования статистических данных по видам страхования устанавливаются органом страхового надзора (Банком России).

Страховой тариф по конкретному договору добровольного страхования определяется по соглашению сторон и зависит, в том числе от наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

С правилами страхования, а также со страховыми тарифами, применяемыми страховщиком по договору страхования КАСКО, можно ознакомиться на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (подпункт 5 пункта 6 статьи 6 Закона № 4015-1).

Гражданин может выбрать любого страховщика с наиболее приемлемыми для него условиями страхования, в том числе страховыми рисками, размером страховой премии, страховой суммой, порядком определения размера страховой выплаты. При этом следует обращать внимание на наличие лицензии у страховщика, надежность страховщика, ознакомиться со сведениями о его деятельности и опыте работы, а также учитывать удовлетворенность предыдущим опытом (при наличии) использования услуг страховщика.

По вопросу увеличения размера страховой премии по договору обязательного страхования

Указанием Банка России № 3384-У установлены предельные размеры базовых ставок страховых тарифов и коэффициенты страховых тарифов, требования к структуре страховых тарифов, а также порядок их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию.

Пересмотр Банком России страховых тарифов по обязательному страхованию связан, в частности, с увеличением страховых сумм, в пределах которых страховщик при наступлении каждого страхового случая обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, а также с изменением порядка возмещения страховщиком расходов на восстановление здоровья потерпевшего.

Со страховыми тарифами, применяемыми страховщиком по договору обязательного страхования, можно ознакомиться на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (подпункт 5 пункта 6 статьи 6 Закона № 4015-1). Кроме того, рассчитать размер

страховой премии по договору обязательного страхования можно также на официальном сайте Российского Союза Автостраховщиков в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://autoins.ru/ru/osago/calculator/>).

Пунктом 2.1 правил обязательного страхования установлено, что страхователь вправе потребовать от страховщика письменный расчет страховой премии, подлежащей уплате. Страховщик обязан представить такой расчет в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего письменного заявления от страхователя.

По вопросам, касающимся определения размера страховой премии по договорам обязательного страхования, следует обращаться в Банк России, расположенный по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12.

По вопросу компенсации страховых премий по договорам обязательного страхования отдельным категориям граждан

Пунктом 1 статьи 17 Федерального закона № 40-ФЗ предусмотрено, что инвалидам (в том числе детям-инвалидам), имеющим транспортные средства в соответствии с медицинскими показаниями, или их законным представителям предоставляется компенсация в размере 50 процентов от уплаченной ими страховой премии по договору обязательного страхования.

Указанная компенсация предоставляется при условии использования транспортного средства лицом, имеющим право на такую компенсацию, и наряду с ним не более чем двумя водителями.

Согласно пункту 5 Правил предоставления из федерального бюджета субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации на реализацию полномочий по выплате инвалидам (в том числе детям-инвалидам), имеющим транспортные средства в соответствии с медицинскими показаниями, или их законным представителям компенсации уплаченной ими страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 19 августа 2005 г. № 528, правила выплаты инвалидам компенсации страховых премий устанавливаются нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона № 40-ФЗ органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления в пределах своих полномочий вправе устанавливать полные или частичные компенсации страховых премий по договорам обязательного страхования иным категориям граждан. Источники финансирования и порядок предоставления указанных компенсаций определяются в соответствии с нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления.

По вопросу определения размера страховой выплаты по договору обязательного страхования

Согласно статье 7 Федерального закона № 40-ФЗ страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет:

а) в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, 500 тысяч рублей;

б) в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 тысяч рублей.

Порядок определения размера страховой выплаты установлен статьей 12 Федерального закона № 40-ФЗ.

Страховая выплата в части возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего.

Согласно пункту 4.13 Правил обязательного страхования возмещению подлежит вред, причиненный транспортным средствам, зданиям, сооружениям, постройкам, иному имуществу физических, юридических лиц (за исключением имущества, указанного в подпунктах «и», «к» пункта 2 статьи 6 Федерального закона № 40-ФЗ).

В соответствии с пунктом 15 статьи 12 Федерального закона № 40-ФЗ возмещение вреда, причиненного транспортному средству потерпевшего, может осуществляться:

– путем организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего на станции технического обслуживания, которая выбрана потерпевшим по согласованию со страховщиком в соответствии с правилами обязательного страхования и с которой у страховщика заключен договор (возмещение причиненного вреда в натуре);

– путем выдачи суммы страховой выплаты потерпевшему (выгодоприобретателю) в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) (наличный или безналичный расчет).

Пунктом 18 статьи 12 Федерального закона № 40-ФЗ установлено, что размер подлежащих возмещению страховщиком убытков при причинении вреда имуществу потерпевшего определяется:

а) в случае полной гибели имущества потерпевшего - в размере действительной стоимости имущества на день наступления страхового случая за вычетом стоимости годных остатков. Под полной гибелью понимаются случаи, при которых ремонт поврежденного имущества невозможен либо стоимость ремонта поврежденного имущества равна стоимости имущества на дату наступления страхового случая или превышает указанную стоимость;

б) в случае повреждения имущества потерпевшего - в размере расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до момента наступления страхового случая.

Возмещению подлежат расходы на материалы и запасные части, необходимые для восстановительного ремонта, расходы на оплату работ, связанных с таким ремонтом. Размер расходов на запасные части определяется с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене при восстановительном ремонте. При этом на указанные комплектующие изделия (детали, узлы и агрегаты) не может начисляться износ свыше 50 процентов их стоимости. Размер расходов на материалы и запасные части, необходимые для восстановительного ремонта транспортного средства, расходов на оплату связанных с таким ремонтом работ и стоимость годных остатков определяются в порядке, установленном Банком России (пункт 19 статьи 12 Федерального закона № 40-ФЗ).

Расходы на восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства определяются в соответствии с Единой методикой определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденной положением Центрального банка Российской Федерации от 19 сентября 2014 г. № 432-П.

Независимая техническая экспертиза, необходимая для определения стоимости восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства, проводится в соответствии с Правилами проведения независимой технической экспертизы транспортного средства, утвержденными Положением Центрального банка Российской Федерации от 19 сентября 2014 г. № 433-П.

Страховая выплата в части возмещения вреда, причиненного здоровью потерпевшего.

При причинении вреда здоровью потерпевшего в результате дорожно-транспортного происшествия страховая выплата осуществляется в части возмещения расходов, связанных с восстановлением здоровья потерпевшего, и утраченного им заработка (дохода) в связи с причинением вреда здоровью в результате дорожно-транспортного происшествия (пункт 2 статьи 12 Федерального закона № 40-ФЗ).

Страховая выплата за причинение вреда здоровью в части возмещения необходимых расходов на восстановление здоровья потерпевшего осуществляется страховщиком на основании документов, выданных уполномоченными на то сотрудниками полиции и подтверждающих факт дорожно-транспортного происшествия, и медицинских документов, представленных медицинскими организациями, которые оказали потерпевшему медицинскую помощь в связи со страховым случаем, с указанием характера и степени повреждения здоровья потерпевшего. Размер страховой выплаты в части возмещения необходимых расходов на восстановление здоровья потерпевшего зависит от характера и степени повреждения здоровья потерпевшего и определяется в соответствии с Правилами расчета суммы

страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 15 ноября 2012 г. № 1164.

Потерпевший, здоровью которого причинен вред, имеет право на дополнительную страховую выплату в случае (пункт 3 статьи 12 Федерального закона № 40-ФЗ):

а) если по результатам медицинской экспертизы или исследования, проведенных в том числе учреждениями судебно-медицинской экспертизы при производстве по делу об административном правонарушении, производстве по уголовному делу, а также по обращению потерпевшего, установлено, что характер и степень повреждения здоровья потерпевшего соответствуют большему размеру страховой выплаты, чем было определено первоначально на основании нормативов, установленных постановлением Правительства Российской Федерации от 15 ноября 2012 г. № 1164;

б) если вследствие вреда, причиненного здоровью потерпевшего в результате дорожно-транспортного происшествия, по результатам медико-социальной экспертизы потерпевшему установлена группа инвалидности или категория «ребенок-инвалид».

Кроме того, подлежат возмещению страховщиком понесенные потерпевшим дополнительные расходы на лечение и восстановление поврежденного в результате дорожно-транспортного происшествия здоровья потерпевшего и утраченный потерпевшим в связи с причинением вреда его здоровью в результате дорожно-транспортного происшествия заработок (доход) при подтверждении того, что потерпевший нуждался в этих видах помощи, а также при документальном подтверждении размера утраченного заработка (дохода), который потерпевший имел или определенно мог иметь на момент наступления страхового случая. Размер дополнительно осуществляемой по такому основанию страховой выплаты определяется страховщиком как разница между утраченным потерпевшим заработком (доходом), а также дополнительными расходами, подтвержденными документами, которые предусмотрены правилами обязательного страхования, и общей суммой страховой выплаты за причинение вреда здоровью потерпевшего, осуществленной потерпевшему по данному страховому случаю (пункт 4 статьи 12 Федерального закона № 40-ФЗ).

В соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона № 40-ФЗ страховая выплата в части возмещения утраченного потерпевшим заработка (дохода) осуществляется одновременно или в ином порядке, установленном правилами обязательного страхования.

Обращаем внимание, что совокупный размер страховой выплаты за причинение вреда здоровью потерпевшего, не может превышать 500 тысяч рублей.

Страховая выплата в случае смерти потерпевшего.

В случае смерти потерпевшего правом на страховое возмещение вреда обладают лица, имеющие право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в случае смерти кормильца, при отсутствии таких лиц - супруг, родители, дети потерпевшего, граждане, у которых потерпевший находился на иждивении, если он не имел самостоятельного дохода (выгодоприобретатели) (пункт 6 статьи 12 Федерального закона № 40-ФЗ). К исключению относится наступление смерти по основаниям, указанным в подпунктах «в», «д», «е», «и», «м» пункта 2 статьи 6 Федерального закона № 40-ФЗ.

Размер страховой выплаты за причинение вреда жизни потерпевшего составляет (пункт 7 статьи 12 Федерального закона № 40-ФЗ):

- 475 тысяч рублей - выгодоприобретателям;
- не более 25 тысяч рублей в счет возмещения расходов на погребение - лицам, понесшим такие расходы.

В случае, если при жизни потерпевшему была произведена страховая выплата за причинение вреда здоровью, она удерживается из размера страховой выплаты по возмещению вреда в связи со смертью потерпевшего, наступившей вследствие этого же страхового случая (пункт 4.4.5 Правил обязательного страхования).

В соответствии с пунктом 4.9 Правил обязательного страхования выплата страховой суммы за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего, производится независимо от сумм, причитающихся ему по социальному обеспечению и договорам обязательного и добровольного личного страхования.

По вопросу о сроке осуществления страховой выплаты за вред, причиненный транспортному средству потерпевшего

Порядок осуществления страховой выплаты за вред, причиненный транспортному средству потерпевшего, регулируется статьей 12 Федерального закона № 40-ФЗ, а также Правилами обязательного страхования.

В соответствии с пунктом 1 статьи 12 Федерального закона № 40-ФЗ потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной Федеральным законом № 40-ФЗ, путем предъявления страховщику заявления о страховой выплате или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования (перечень необходимых документов установлен пунктами 3.10, 4.13 Правил обязательного страхования).

Заявление о страховой выплате в связи с причинением вреда имуществу потерпевшего направляется страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность лица, причинившего вред, а в случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 14.1 Федерального закона № 40-ФЗ, страховщику,

застраховавшему гражданскую ответственность потерпевшего, направляется заявление о прямом возмещении убытков.

Заявление потерпевшего, содержащее требование о страховой выплате или прямом возмещении убытков в связи с причинением вреда его имуществу при использовании транспортного средства, с приложенными документами, предусмотренными правилами обязательного страхования, направляется страховщику по месту нахождения страховщика или представителя страховщика, уполномоченного страховщиком на рассмотрение указанных требований потерпевшего и осуществление страховых выплат или прямого возмещения убытков.

Место нахождения и почтовые адреса страховщика, а также всех представителей страховщика, средства связи с ними и сведения о времени их работы должны быть указаны в перечне представителей страховщика, являющемся приложением к страховому полису. Также с перечнем страховщиков и их представителей в субъектах Российской Федерации можно ознакомиться на официальном сайте Российского Союза Автостраховщиков (http://www.autoins.ru/ru/about_rsa/members/).

При недостаточности документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер подлежащего возмещению страховщиком вреда, страховщик в течение трех рабочих дней со дня их получения по почте, а при личном обращении к страховщику в день обращения с заявлением о страховой выплате или прямом возмещении убытков обязан сообщить об этом потерпевшему с указанием полного перечня недостающих и (или) неправильно оформленных документов.

Обмен необходимыми документами о страховой выплате для проверки их комплектности по желанию потерпевшего может осуществляться в электронной форме, что не освобождает потерпевшего от представления страховщику документов в письменной форме о страховой выплате по месту нахождения страховщика или представителя страховщика. Страховщик обязан обеспечить рассмотрение обращения заявителя, отправленного в виде электронного документа, и направление ему ответа в течение срока, согласованного заявителем со страховщиком, но не позднее трех рабочих дней со дня поступления указанного обращения.

Страховщик не вправе требовать от потерпевшего представления документов, не предусмотренных правилами обязательного страхования.

Пунктом 21 статьи 12 Федерального закона № 40-ФЗ установлено, что в течение 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего о страховой выплате или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или выдать ему направление на ремонт транспортного средства с указанием срока ремонта либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховой выплате.

При несоблюдении срока осуществления страховой выплаты или возмещения причиненного вреда в натуре страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему неустойку (пеню) в размере одного процента от определенного в соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ размера страховой выплаты по виду причиненного вреда каждому потерпевшему.

При несоблюдении срока направления потерпевшему мотивированного отказа в страховой выплате страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему денежные средства в виде финансовой санкции в размере 0,05 процента от установленной Федеральным законом № 40-ФЗ страховой суммы по виду причиненного вреда каждому потерпевшему.

Указанные неустойка (пеня) или сумма финансовой санкции при несоблюдении срока осуществления страховой выплаты или срока направления потерпевшему мотивированного отказа в страховой выплате уплачиваются потерпевшему на основании поданного им заявления о выплате такой неустойки (пени) или суммы такой финансовой санкции, в котором указывается форма расчета (наличный или безналичный), а также банковские реквизиты, по которым такая неустойка (пеня) или сумма такой финансовой санкции должна быть уплачена в случае выбора потерпевшим безналичной формы расчета, при этом страховщик не вправе требовать дополнительные документы для их уплаты.

До полного определения размера подлежащего возмещению по договору обязательного страхования вреда страховщик по заявлению потерпевшего вправе осуществить часть страховой выплаты, соответствующую фактически определенной части указанного вреда.

Контроль за соблюдением страховщиками порядка осуществления страховых выплат осуществляет Банк России, расположенный по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12.

По вопросу проведения процедуры обязательного досудебного урегулирования споров по обязательному страхованию

Статьей 16.1 Федерального закона № 40-ФЗ, а также пунктом 5.1 Правил обязательного страхования предусмотрено обязательное досудебное урегулирование споров по обязательному страхованию в связи с:

- 1) предъявлением требования об осуществлении страховой выплаты или о прямом возмещении убытков по обязательному страхованию;
- 2) исполнением страховщиком обязательств по договору обязательного страхования (неисполнение или ненадлежащее исполнение страховщиком обязательств по договору обязательного страхования, несогласие потерпевшего с размером осуществленной страховщиком страховой выплаты).

В соответствии с пунктом 2 статьи 16.1 Федерального закона № 40-ФЗ надлежащим исполнением страховщиком своих обязательств по договору обязательного страхования признается осуществление страховой выплаты или

выдача отремонтированного транспортного средства в порядке и в сроки, которые установлены Федеральным законом № 40-ФЗ.

Таким образом, до предъявления страховщику иска по вышеуказанным основаниям потерпевший обязан сначала обратиться к страховщику и представить:

в первом случае – заявление, содержащее требование о страховой выплате или прямом возмещении убытков, с приложенными к нему документами, предусмотренными правилами обязательного страхования. В течение 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего о страховой выплате или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или выдать ему направление на ремонт транспортного средства с указанием срока ремонта либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховой выплате (пункт 21 статьи 12 Федерального закона № 40-ФЗ);

во втором случае - претензию с документами, приложенными к ней и обосновывающими требование потерпевшего (требования к претензии установлены пунктом 5.1 Правил обязательного страхования). Указанная претензия подлежит рассмотрению страховщиком в течение 5 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня поступления. В течение указанного срока страховщик обязан удовлетворить выраженное потерпевшим требование о надлежащем исполнении обязательств по договору обязательного страхования или направить мотивированный отказ в удовлетворении такого требования. Основания для отказа в удовлетворении претензии установлены пунктом 5.2 Правил обязательного страхования.

Лишь после прохождения процедуры досудебного урегулирования споров в случае, если страхователь и страховщик не пришли к компромиссу, страхователь вправе обратиться в суд.

По вопросу неисполнения или ненадлежащего исполнения страховщиком принятых по договору страхования обязательств (в частности, отказ осуществить страховую выплату)

Согласно статье 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1) страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

Правила страхования содержат положения, в частности, о правах и об обязанностях сторон, о порядке определения страховой выплаты, о сроке

осуществления страховой выплаты, а также исчерпывающий перечень оснований отказа в страховой выплате и иные положения.

В соответствии с пунктом 2 статьи 943 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

Согласно пункту 4 статьи 3 Закона № 4015-1 условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Например, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в Российской Федерации регулируется Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Абзацем третьим пункта 3 статьи 10 Закона № 4015-1 установлено, что страховщики не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным федеральным законом или договором страхования.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения страховщиком своих обязанностей (в частности, отказ осуществить страховую выплату) гражданин вправе обратиться в Банк России с жалобой на конкретную страховую организацию и приложением подтверждающих материалов (адрес: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12) либо в суд в соответствии со статьей 35 Закона № 4015-1.

**По вопросу отказа страховщика в заключении договора
обязательного страхования (в том числе мотивированного отсутствием
бланков страховых полисов обязательного страхования)**

Поскольку на основании абзаца восьмого статьи 1 Федерального закона № 40-ФЗ договор обязательного страхования является публичным договором, к нему применяются положения статьи 426 ГК РФ о публичном договоре, которые предусматривают обязанность коммерческой организации, в частности, страховой организации, оказывать услуги в отношении каждого, кто к ней обратится. Отказ от заключения публичного договора при наличии возможности предоставить потребителю соответствующие услуги не допускается.

Пунктом 1 статьи 21 Федерального закона № 40-ФЗ установлено, что услуга по заключению договоров обязательного страхования должна предоставляться в любом обособленном подразделении страховщика (филиале). О случаях отказа в заключении договоров обязательного

страхования страховщик информирует Банк России и профессиональное объединение страховщиков (Российский Союз Автостраховщиков) (пункт 7 статьи 15 Федерального закона № 40-ФЗ).

Кроме того, в соответствии со статьей 15.34.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в случае необоснованного отказа страховой организации от заключения публичных договоров, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования, либо навязывания страхователю или имеющему намерение заключить договор обязательного страхования лицу дополнительных услуг, не обусловленных требованиями федерального закона о конкретном виде обязательного страхования, предусмотрен административный штраф для должностного лица в размере пятидесяти тысяч рублей.

Обращаем внимание, что несмотря на устоявшуюся практику заключения договора обязательного страхования (непосредственно в офисе страховщика), гражданин вправе направить в выбранную им страховую организацию комплект документов, установленных статьей 15 Федерального закона № 40-ФЗ, посредством почты, что в свою очередь будет являться офертой, срок ответа на которую, согласно пункту 1 статьи 445 ГК РФ, составляет 30 дней.

В случае неполучения от страховщика акцепта либо получения отказа от акцепта или предложения заключить договор обязательного страхования на иных условиях, страхователь вправе обратиться за защитой своих интересов с документами, подтверждающими нарушение законодательства Российской Федерации, в Банк России, расположенный по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, а также в суд.

При отказе страховщиков в заключении договора обязательного страхования в связи с отсутствием бланков страховых полисов обязательного страхования следует также обращаться в Российский Союз Автостраховщиков (адрес: 115093, г. Москва, ул. Люсиновская, д. 27, стр. 3), поскольку вопрос обеспечения членом профессионального объединения страховщиков бланками страховых полисов обязательного страхования, а также осуществления контроля за использованием указанных бланков относится к компетенции профессионального объединения страховщиков (подпункт «в.1» пункта 1 статьи 25 Федерального закона № 40-ФЗ).

Кроме того, профессиональное объединение страховщиков уполномочено размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» полученную от своих членом информацию о количестве бланков страховых полисов, направленных в обособленные подразделения страховщика (филиалы) каждого из субъектов Российской Федерации (<http://www.autoins.ru/ru/osago/policy/>).

По вопросу навязывания дополнительных услуг при заключении договора обязательного страхования

Согласно пунктам 3 и 4 статьи 1 ГК РФ при установлении, осуществлении и защите гражданских прав и при исполнении гражданских обязанностей участники гражданских правоотношений должны действовать добросовестно. Никто не вправе извлекать преимущество из своего незаконного или недобросовестного поведения.

В соответствии с абзацем восьмым статьи 1 Федерального закона № 40-ФЗ договор обязательного страхования признается публичным договором, следовательно, к нему применяются положения статьи 426 ГК РФ, касающиеся публичного договора и предусматривающие обязанность коммерческой организации, в частности, страховой организации, оказывать услуги в отношении каждого, кто к ней обратится. Отказ от заключения публичного договора при наличии возможности предоставить потребителю соответствующие услуги не допускается.

Пунктом 2 статьи 16 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» установлено, что запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг).

Кроме того, в соответствии со статьей 15.34.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в случае необоснованного отказа страховой организации от заключения публичных договоров, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования, либо навязывания страхователю или имеющему намерение заключить договор обязательного страхования лицу дополнительных услуг, не обусловленных требованиями федерального закона о конкретном виде обязательного страхования, предусмотрен административный штраф для должностного лица в размере пятидесяти тысяч рублей.

Вместе с тем отмечаем, что несмотря на устоявшуюся практику заключения договора обязательного страхования (непосредственно в офисе страховщика), гражданин вправе направить в выбранную им страховую организацию комплект документов, установленных статьей 15 Федерального закона № 40-ФЗ, посредством почты, что в свою очередь будет являться офертой, срок ответа на которую, согласно пункту 1 статьи 445 ГК РФ, составляет 30 дней.

В случае неполучения от страховщика акцепта либо получения отказа от акцепта или предложения заключить договор обязательного страхования на иных условиях, гражданин вправе обратиться за защитой своих интересов с документами, подтверждающими нарушение законодательства Российской Федерации, в Банк России, расположенный по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, а также в суд.

По вопросу установления требования о заключении договора страхования при кредитовании

На основании пункта 1 статьи 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена ГК РФ, законом или добровольно принятым обязательством.

Согласно статье 16 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг).

В соответствии с пунктом 4 статьи 935 ГК РФ в случаях, когда обязанность страхования не вытекает из закона, а основана на договоре, такое страхование не является обязательным.

Согласно пункту 3 статьи 3 Закона № 4015-1 добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с ГК РФ и Законом № 4015-1 и содержат положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

На основании статьи 940 ГК РФ договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования. Кроме того, договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (пункт 2 статьи 434 ГК РФ) либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

В целях снижения кредитного риска банк рассматривает страхование как один из способов обеспечения возврата долга по кредиту. Банк может предлагать заемщику заключить договор страхования жизни и здоровья и (или) договор страхования ответственности перед кредитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по возврату основной суммы долга и по уплате процентов за пользование кредитом (страхование ответственности заемщика), предусмотренный статьей 31 Федерального закона от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Также кредитор-залогодержатель по обеспеченному ипотекой обязательству вправе застраховать финансовый риск возникновения у него убытков, вызванных

невозможностью удовлетворения обеспеченных ипотекой требований в полном объеме вследствие недостаточной стоимости заложенного имущества (страхование финансового риска кредитора).

Заемщик вправе отказаться от заключения договора кредитования и договора страхования, если не согласен с установленными условиями договора, либо самостоятельно выбрать страховую организацию и заключить с ней договор страхования на приемлемых для себя условиях.

