

О ПРАВАХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

В июле 2014 г. в Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" был внесен ряд существенных изменений, направленных, в том числе, на защиту прав граждан как потребителей. И уже 29.01.2015 г. Пленум Верховного Суда РФ дал разъяснения, касающиеся применения судами законодательства об ОСАГО (Постановлением Пленума ВС РФ № 2 от 29.01.2015 г.). Ниже представлены наиболее значимые положения, касающиеся оказания услуг по обязательному страхованию ответственности автовладельцев, и, прежде всего, получения страховых выплат.

1. Правовое регулирование отношений.

Основу правового регулирования отношений по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств составляют:

- нормы главы 48 ГК РФ,
- Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"
- Закон № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации"
- Закон Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 "О защите прав потребителей" (в части, не урегулированной специальными законами),
- Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утв. Положением Центрального Банка Российской Федерации от 19 сентября 2014 года № 431-П

2. Обязательные правила при заключении договора.

Договор обязательного страхования должен соответствовать Закону об ОСАГО и Правилам страхования, действующим в момент его заключения.

Указанный договор является публичным. Также к нему применимы положения о договоре присоединения (ст. 428 ГК РФ). Условия договора, противоречащие Закону об ОСАГО и Правилам страхования, в том числе устанавливающие дополнительные основания для освобождения от обязанности произвести страховую выплату, являются ничтожными.

Услуга по заключению договора ОСАГО должна предоставляться в любом обособленном подразделении страховщика. Страховщик должен иметь своих представителей во всех субъектах РФ. В случае отказа в заключении договора потребителю должен быть выдан мотивированный отказ в письменной форме.

3. Реализация права на страховую выплату.

При наступлении страхового случая потерпевший вправе получить страховую выплату или же выбрать восстановительный ремонт, оплачиваемый страховой организацией. Во втором случае между потерпевшим, страховщиком и СТО должно быть достигнуто соглашение о сроках и стоимости ремонта, указываемых в направлении на ремонт. **Ответственность за соблюдение сроков, а также за качество ремонта несет страховщик.**

Если в качестве способа возмещения вреда были выбраны организация и оплата восстановительного ремонта страховой организацией, то потребитель не вправе изменить

его на получение страховой выплаты до установления факта нарушения его прав СТО.

Срок рассмотрения заявления о страховой выплате составляет **20 календарных дней** (за исключением нерабочих праздничных дней). За это время страховщик обязан произвести страховую выплату / выдать направление на ремонт или направить мотивированный отказ.

4. Досрочное прекращение договора страхования.

По общему правилу при досрочном прекращении договора страхования уплаченная страховая премия не возвращается. Однако в отношении договора ОСАГО установлен ряд исключений.

Страховщик возвращает страхователю часть страховой премии в размере ее доли, предназначенной для осуществления страховых выплат и приходящейся на неистекший срок действия договора обязательного страхования в следующих случаях (п. 1.13-1.16 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств):

- смерть гражданина - страхователя или собственника;
- ликвидация страховщика;
- гибель (утрата) транспортного средства, указанного в страховом полисе обязательного страхования;
- отзыв лицензии страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- замена собственника транспортного средства.

5. Ответственность страховщика за нарушение сроков выплат.

При несоблюдении срока осуществления страховой выплаты или возмещения причиненного вреда в натуре страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему **неустойку** (пеню) в размере 1 процента от определенного размера страховой выплаты по виду причиненного вреда.

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 законом страховой суммы по виду причиненного вреда.

Неустойка или финансовая санкция уплачиваются на основании соответствующего заявления, 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. Соблюдение указанного условия как досудебного порядка урегулирования спора обязательно, только если данные требования предъявляются после вступления в силу решения суда о выплате страхового возмещения, а требования о взыскании неустойки и финансовой санкции не заявлялись.

Общий размер неустойки (пени), суммы финансовой санкции, которые подлежат выплате потерпевшему - физическому лицу, **не может превышать размер страховой суммы по виду причиненного вреда.**

При удовлетворении судом требований потерпевшего - физического лица об осуществлении страховой выплаты суд взыскивает со страховщика за неисполнение в добровольном порядке требований потерпевшего **штраф в размере пятидесяти процентов** от разницы между совокупным размером страховой выплаты, определенной судом, и размером страховой выплаты, осуществленной страховщиком в добровольном порядке. Штраф взыскивается независимо от того, заявлялось ли такое требование суду.

6. Обязательный досудебный порядок урегулирования спора.

До предъявления к страховщику иска об осуществлении страховой выплаты потерпевший во всяком случае обязан **обратиться к страховщику с заявлением о страховой выплате** или прямом возмещении убытков и приложить к нему предусмотренные правилами обязательного страхования документы.

Кроме того при наличии разногласий, в том числе относительно размера страховой выплаты, потерпевший также обязан направить страховщику соответствующую претензию с обосновывающими документами, которая подлежит рассмотрению страховщиком в течение пяти календарных дней (за исключением нерабочих праздничных дней) (данное правило действует до 1 июля 2015 г.).

При несоблюдении досудебного порядка суд **возвращает исковое заявление.**

7. Применимые положения закона «О защите прав потребителей».

К отношениям по поводу оказания услуг страхования применимы общие положения Закона РФ «О защите прав потребителей». К ним относятся, в частности:

- положения о праве граждан на предоставление информации об услуге и ее исполнителе,
- правило об альтернативной (по выбору потребителя) подсудности,
- положения о компенсации морального вреда,
- положения об освобождении от уплаты государственной пошлины при обращении в суд.



*Информация подготовлена Консультационным центром
ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Красноярском крае»*