



правила
пользования
основными
финансовыми
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

автострахование ОСАГО, ДСАГО и каско

хочу
полной защиты
на дороге



знаю

- как выбрать надежного страховщика
- правила страхования читать обязательно
- куда обратиться при спорах со страховой компанией
- как пользоваться франшизой

могу
оформить
полисы
ОСАГО, ДСАГО,
каска

ОСАГО — это обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Закон не допускает использование на территории России автотранспорта без ОСАГО¹. Страховая компания (страховщик) оплачивает ущерб, нанесенный застрахованным автовладельцем имуществу, жизни и здоровью третьих лиц, пострадавших в происшествии.

ДСАГО — это добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

ДСАГО дает возможность увеличить лимит ответственности страховой компании (сверх ОСАГО), в пределах которого возмещается ущерб третьим лицам.

Каско — это имущественное страхование транспортного средства.

По договору каско страховая компания обязуется за условленную плату (страховую премию) возместить убытки в пределах страховой суммы при наступлении предусмотренного страхового случая.

Каско действует даже в том случае, когда автовладелец виновен в ДТП.

Страхование каско обычно состоит из двух разделов — «Ущерб» и «Хищение».

«Ущерб»: возмещение убытков при повреждении или гибели застрахованного транспортного средства (ТС) и дополнительного оборудования в случае ДТП, пожара, противоправных действий третьих лиц, стихийных бедствий и др.

«Хищение»: возмещение утраты транспортного средства в результате кражи, грабежа, разбоя, угона. Как правило, застраховаться только по этому разделу невозможно.

Выбор страховой компании

Страховые полисы часто предлагают агенты или брокеры в автосалоне при покупке автомобиля или в банке — такой полис может обойтись дороже. Кроме того, приобретение через агента или брокера небезопасно. Следует критически изучить информацию из разных источников: документы и условия предоставления услуг на официальных сайтах компаний, а также отзывы потребителей (на сайтах автолюбителей, общественных организаций по защите прав автострахователей и пр.).

У страховой компании должна быть лицензия — это можно проверить на сайте Банка России www.cbr.ru или Российского союза автостраховщиков (РСА) www.autoins.ru.

Сумма возмещения по ОСАГО

Выплаты зависят от страховой суммы и ограничений ответственности страховщика по договору ОСАГО. Лимиты выплат установлены государством:

- 400 000 руб. — возмещение вреда имуществу каждого потерпевшего;
- 500 000 руб. — возмещение вреда жизни или здоровью каждого потерпевшего.

В пределах этих сумм осуществляется страховое возмещение при наступлении каждого страхового случая — независимо от числа страховых случаев в течение срока действия договора ОСАГО. Если ущерб по ОСАГО превысит лимиты, то сумма превышения выплачивается виновником из собственных средств.

Страховая компания обязана обеспечить возможность подать заявку на оформление полиса ОСАГО на своем сайте и выдать полис в электронной форме. По желанию потребитель может получить такой полис на бланке строгой отчетности (в офисе страховой компании или по почте, при этом стоимость отправления оплачивается отдельно).



ОСАГО — единственный обязательный вид автомобильного страхования. Страховая компания не имеет права отказать в заключении договора ОСАГО или обуславливать приобретение ОСАГО получением других страховых услуг. В таких случаях следует направлять жалобу в Банк России и прокуратуру.

ОСАГО защищает всех. Любой пострадавший в ДТП (в том числе пешеход, владелец пострадавшей машины, ее пассажиры) может требовать от страховой компании возмещения ущерба своему имуществу, жизни и здоровью — даже в тех случаях, когда виновник ДТП был в состоянии опьянения, скрылся и т. п.

По ДСАГО и каско выплаты определяются условиями договора.

¹ Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (закон об ОСАГО).

Правила страхования

Правила страхования – сложный и объемный документ, который является неотъемлемой частью договора страхования. Быстро изучить его и понять терминологию страховых компаний практически невозможно, поэтому лучше заранее ознакомиться с правилами страхования выбранной компании.

Особое внимание нужно обратить на определение и перечень страховых случаев. В правилах страховщик дает развернутые определения страхуемых рисков, которые могут казаться потребителю неочевидными.

Сумма страховой премии

Сумма страховой премии (стоимость страхового полиса) по ОСАГО определяется законодательно установленными правилами. По ДСАГО и каско – правилами страховых компаний.

Факторы, влияющие на стоимость полисов автострахования

| Параметр | ОСАГО | ДСАГО | каско |
|--|-------|-------|-------|
| Возраст, стаж и ограничение количества водителей, допущенных к управлению ТС | ● | ● | ● |
| Категория ТС | ● | ● | ● |
| Марка / модель ТС | | | ● |
| Объем двигателя ТС | ● | ● | ● |
| Период использования ТС | ● | ● | ● |
| Регион эксплуатации ТС | ● | ● | ● |
| Страховая история | ● | ● | ● |
| Страховая сумма (лимит ответственности страховщика) | | ● | ● |
| Франшиза | | ● | ● |
| Объем рисков («Ущерб» или «Ущерб и хищение», количество страховых случаев и др.) | | | ● |
| Срок страхования | ● | ● | ● |

Выбор типа ответственности

Для опытного водителя

Страхование «по первому страховому случаю». Выплаты не больше одного страхового случая за год, после единственного страхового случая обязательства страховщика прекращаются. Среди всех вариантов этот – наиболее дешевый.

Для менее опытного водителя

Договор с агрегатной страховой суммой (неограниченное число страховых случаев). Если эта сумма исчерпана, то обязательства страховщика по следующим выплатам прекращаются.

Для новичка

Договор с неагрегатной страховой суммой, в пределах которой возмещение будет выплачено по каждому страховому случаю (независимо от их числа). Среди всех вариантов этот – самый дорогой.

С 2019 года для расчета страховой премии по ОСАГО каждая страховая компания определяет свою базовую ставку в рамках предельных значений, установленных Банком России².

² Указание Банка России от 04 декабря 2018 г. № 5000-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов (их минимальных и максимальных значений, выраженных в рублях), коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2018 № 53241).

³ Указание Банка России от 20 ноября 2015 г. № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» (Зарегистрировано в Минюсте России 12.02.2016 № 41072).

Потребитель может отказаться от договора добровольного страхования (ДСАГО, каско или иного, кроме ОСАГО) в течение 14 календарных дней с момента его заключения и требовать от страховой компании возврата страховой премии³.

Выбор типа франшизы

Необходимо обращать внимание на возможности страховой франшизы. Договор с франшизой дешевле, чем без нее, в среднем на 10–20%.

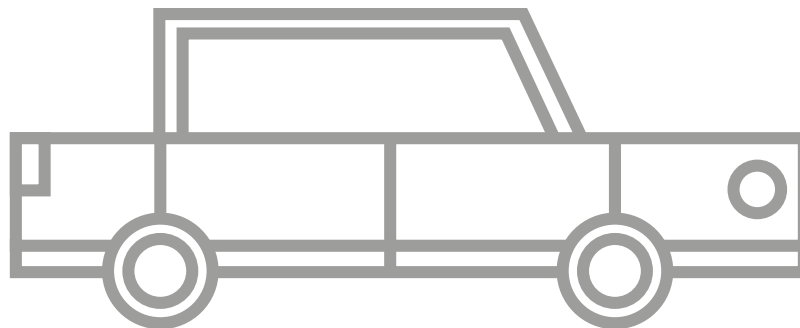
Франшиза (от фр. franchise – льгота) – часть ущерба, не выплачиваемая страховой компанией при наступлении страхового случая. Бывает условной и безусловной. При безусловной франшизе клиенту будет возмещен ущерб в любом объеме за минусом суммы франшизы. При условной франшизе страховщик возмещает ущерб в полном объеме без каких-либо вычетов в пределах лимита своей ответственности, если ущерб превышает величину франшизы. Если ущерб меньше суммы условной франшизы, то страховщик ничего не возмещает.



Опытным водителям больше подходит каско с безусловной франшизой. Неопытным – каско с неагрегатной страховой суммой.

Пример расчета страховой выплаты

| | Безусловная франшиза | Условная франшиза |
|---|----------------------|-------------------|
| Размер франшизы | 10 000 руб. | 10 000 руб. |
| Размер страховой выплаты при ущербе 50 000 руб. | 40 000 руб. | 50 000 руб. |
| Размер страховой выплаты при ущербе 9 000 руб. | 0 | 0 |



Автостраховка может быть оформлена страхователем в пользу другого лица, которое будет являться выгодоприобретателем и получит страховое возмещение.

Прямое возмещение ущерба по ОСАГО

Потерпевший может обратиться за возмещением в свою страховую компанию в случаях, если ущерб нанесен только имуществу или в ДТП пострадало два и более автомобилей, у водителей которых есть полис ОСАГО.

Европротокол

Распространяется на ОСАГО, ДСАГО и каско⁴.

Условия для оформления европротокола⁵:

- в ДТП пострадало только имущество (не более двух автомобилей);
- размер ущерба не превышает 100 000 руб.;
- участники правильно и без ошибок заполняют и подписывают извещение о ДТП;
- участники согласны по поводу обстоятельств ДТП, в случае разногласий – только при условии фиксации и передачи данных с помощью устройства «ЭРА-ГЛОНАСС» или мобильного приложения, одобренного РСА и Банком России.

ОСАГО может защищать недостаточно – рекомендуется дополнительно приобретать ДСАГО. Если нет возможности приобрести одновременно ДСАГО и каско, лучше купить ДСАГО.



Каско – необязательный вид страхования. Никто не может его навязывать, но его наличие может быть одним из условий получения автокредита.

По закону об ОСАГО выбор между натуральным возмещением (ремонт) и выплатой страхового возмещения производится страховщиком в зависимости от последствий ДТП.

⁴ Указание Банка России от 12 сентября 2014 г. N 3380-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 30.09.2014 № 34189).

⁵ Закон об ОСАГО, ст. 11.1.

Ущерб от утраты товарной стоимости

Стоимость отремонтированного после аварии автомобиля всегда ниже, чем стоимость аналогичного автомобиля, не попадавшего в ДТП. Эту разницу можно посчитать и потребовать ее возмещения у страховой компании.

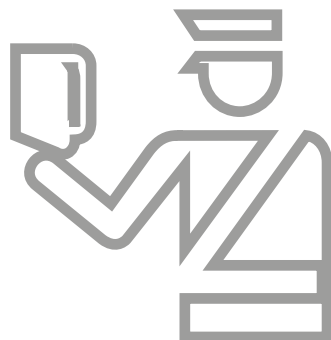
Обязанность страховщика возмещать ущерб от утраты товарной стоимости по договорам ОСАГО и по каско подтверждена Верховным Судом РФ⁶ и судебной практикой.

Страховщик может быть освобожден от выплаты возмещения

В следующих случаях⁷:

- умысел страхователя;
- военные, атомные риски и риски беспорядков;
- изъятие, конфискация, реквизиция, арест или уничтожение застрахованного имущества.

Страховые компании могут вписать в правила страхования дополнительные основания освобождения от выплаты страхового возмещения.



Полисы ОСАГО могут подделываться. Поддельные «пустые» полисы ОСАГО иногда продаются через интернет по невысокой цене. Вне зависимости от того, как был приобретен фальшивый полис (умышленно или случайно), наказание будет нести его владелец. Страховую компанию и полис можно проверить на сайте РСА (Российского союза автостраховщиков) www.autoins.ru.

РСА гарантирует возмещение по ОСАГО

Если потерпевшие не могут получить возмещение по ОСАГО в обычном порядке, необходимо обращаться за компенсационными выплатами в РСА:

- если страховая компания виновника ДТП обанкротилась или у нее отозвали лицензию;
- если виновник ДТП неизвестен (в случае причинения вреда здоровью или жизни потерпевшего);
- если у виновника ДТП нет полиса ОСАГО (в случае причинения вреда здоровью или жизни потерпевшего).

По закону об ОСАГО срок выплаты потерпевшему (или направлению мотивированного отказа) — до 20 календарных дней, за исключением нерабочих, праздничных дней.

Споры со страховщиком можно урегулировать

В процессе исполнения договора страхования могут возникнуть разногласия между страхователем или потерпевшим и страховщиком в случаях:

- несоблюдения страховщиком сроков выплат страхового возмещения;
- незаконного занижения или отказа в страховых выплатах.

Чтобы добиться от компании выполнения обязательств по договору, нужно написать в страховую компанию претензию. Для ОСАГО этот порядок обязателен, причем компания должна отреагировать в течение пяти дней.

Если компания не реагирует, нужно обратиться в Роспотребнадзор, РСА, Банк России и суд.

Если вы обращаетесь в суд, ознакомьтесь с Постановлениями Пленума Верховного Суда РФ от 29 января 2015 г. № 2 и от 26 декабря 2017 г. № 58, обобщающими практику применения судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности автовладельцев.

⁶ По ОСАГО — Решение Верховного Суда РФ от 24 июля 2007 г. № ГКПИ07-658, по каско — Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27 июня 2013 г. № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан».

⁷ Гражданский кодекс Российской Федерации, ст. 964.

Права страхователя (потерпевшего) при обращении в суд

| | ОСАГО | ДСАГО и каско |
|---|--------------------|------------------|
| Обращение в суд по месту жительства | Да ⁸ | Да ⁸ |
| Компенсация суммы убытков (страхового возмещения) | Да ⁹ | Да ⁸ |
| Компенсация морального вреда | Да ⁸ | Да ⁸ |
| Пени за каждый день просрочки выплаты (в процентах от суммы страховой выплаты) | 1% ⁹ | 3% ⁸ |
| Штраф (в процентах от суммы выплаты по суду) | 50% ⁹ | 50% ⁸ |
| Штраф за каждый день просрочки срока направления отказа (в процентах от страховой суммы) | 0,05% ⁹ | Нет |
| Право страхователя на изменение первоначально выбранной формы выплаты страхового возмещения (деньги или ремонт) в случае несоблюдения страховщиком сроков осуществления выплаты или проведения ремонта | Да ⁸ | Да ⁸ |

Закон о защите прав потребителей распространяется на ДСАГО и каско; на ОСАГО — только в части, не урегулированной законом об ОСАГО¹⁰.

⁸ Закон Российской Федерации от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», ст. 16.1.2; закон об ОСАГО, ст. 13–17, 22, 28, 29.

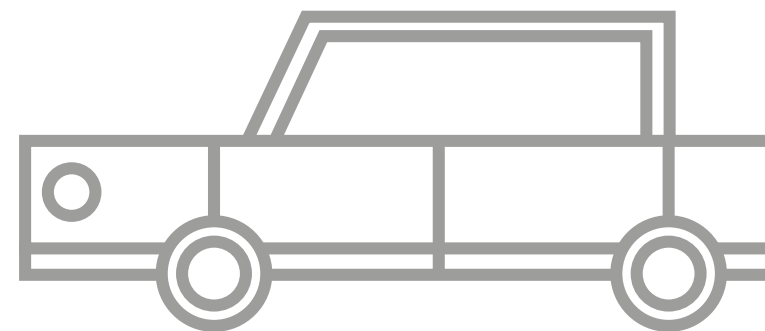
⁹ Закон об ОСАГО, ст. 12, 16.1.

¹⁰ Закон об ОСАГО, ст. 16.1, п. 2

¹¹ Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», ст. 184.

Что делать при банкротстве страховой компании

| | Действия страховой компании или конкурсного управляющего | Действия страхователя ¹¹ |
|--|---|---|
| Передача портфеля другой страховой компании | Публикация уведомления о передаче портфеля (на сайте страховщика, в СМИ и пр.) | В течение месяца со дня уведомления — принятие решения об отказе или не отказе от действия договора страхования. В случае прекращения договора — получение части уплаченной страховой премии пропорционально оставшемуся сроку действия договора. |
| Банкротство страховой компании | Направление уведомления страхователям о признании страховой организации банкротом | |



Полезные ссылки

Роспотребнадзор www.rosпотребнадзор.ru

- юридические консультации
- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений
- представление интересов потребителя в суде

Банк России www.cbr.ru

- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений

Финансовый уполномоченный (омбудсмен) finombudsman.ru

- внесудебное урегулирование спора с финансовой организацией

РСА (Российский союз автостраховщиков) www.autoins.ru

- компенсационные выплаты по ОСАГО
- контроль деятельности страховых компаний
- рассмотрение жалоб на страховые компании и наложение на них санкций

Суд по месту жительства

- установление факта нарушения закона или договора
- взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки

Прокуратура по месту жительства

- рассмотрение жалоб на нарушение законов

Полиция

- защита жизни, здоровья и прав граждан
- противодействие преступности

Органы местного самоуправления (муниципалитеты)

- консультирование и судебная защита

хочумогузнаю.рф

Создано в рамках контракта FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг» Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфина России и Всемирного банка.