

СОВМЕСТНЫЙ ПРОЕКТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И МБРР
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО
ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Стандарты консультирования потребителей финансовых услуг

Стандарт 2 «Автострахование»

*Разработаны ООО «ФБК» в рамках контракта
№ FEFLP/QCBS-4.1 «Институциональное
укрепление Роспотребнадзора в области
защиты прав потребителей на рынке
финансовых услуг» и предназначены
для использования сотрудниками Роспотребнадзора
и другими заинтересованными лицами*

Термины и определения

Абандон – право страхователя заявить об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика и получить полное страховое возмещение;

Выгодоприобретатель по договору страхования – лицо, в пользу которого заключен договор страхования;

Гражданская (гражданско-правовая) ответственность – ответственность гражданина по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц. В ряде случаев, установленных федеральным законодательством, страхование риска ответственности за причинение вреда является обязательным;

Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) – договор страхования, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховое возмещение в форме страховой выплаты или путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). Договор обязательного страхования заключается в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон об ОСАГО), и является публичным;

Договор КАСКО¹ – договор добровольного страхования автомобиля, связанный с защитой соответствующих имущественных прав водителя в случае непредвиденных обстоятельств (ДТП, стихийные бедствия, пожары, взрывы, противоправные действия третьих лиц и т.д.). Договор КАСКО заключается по инициативе страхователя. Размер страхового покрытия, перечень страховых рисков и иные условия добровольного страхования определяются договором по соглашению сторон;

Договор на организацию восстановительного ремонта – договор, заключенный между страховщиком и станцией технического обслуживания и устанавливающий в том числе обязанность станции технического обслуживания провести восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства потерпевшего и обязанность страховщика оплатить такой ремонт в счет страхового возмещения в соответствии с Законом об ОСАГО;

Компенсационные выплаты - платежи, которые осуществляются в соответствии с Законом об ОСАГО в случаях, если страховое возмещение по договору обязательного страхования или возмещение страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков в соответствии с соглашением о прямом возмещении убытков, в счет страхового возмещения не могут быть осуществлены;

Страхователь – лицо, заключившее со страховщиком договор страхования;

Страховщик – страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности;

Страховая премия – плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска. В предусмотренных законом случаях размер страховой премии определяется в соответствии со страховыми тарифами, установленными или регулируемые органами страхового надзора;

Страховая сумма – сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования при наступлении страхового случая;

¹ КАСКО - международный юридический термин. Термин не является аббревиатурой, а произошел от испанского слова «casco» (корпус, остов судна) и означает страхование перевозочного транспортного средства за исключением страховки груза и ответственности.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам;

Страховой случай по договору ОСАГО - наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, влекущее за собой в соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховое возмещение;

Страховые тарифы - ценовые ставки, применяемые страховщиками при определении страховой премии по договорам страхования;

Страховые тарифы по договору ОСАГО - ценовые ставки, установленные в соответствии с Законом об ОСАГО, применяемые страховщиками при определении страховой премии по договору ОСАГО и состоящие из базовых ставок и коэффициентов;

Суброгация – переход к страховщику права страхователя на возмещение ущерба;

Франшиза - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

Разъяснение положений законодательства: ОСАГО *Договор ОСАГО*

Владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены Законом об ОСАГО, страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

Согласно пункту 3 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Постановление Пленума Верховного суда РФ № 58) на отношения, возникающие из договора ОСАГО, Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон о защите прав потребителей) распространяется в случаях, когда страхование осуществляется исключительно для личных, семейных, домашних, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Следует отметить, что при заключении договора ОСАГО страховая компания страхует не автомобиль, а гражданскую ответственность водителя, то есть вред, причиненный другим лицам при использовании автомобиля. Для владельца автомобиля, причинившего ущерб, договор ОСАГО никаких компенсаций не предусматривает. Также договор ОСАГО не предусматривает компенсации автовладельцу в случае угона автомобиля либо его повреждения неустановленными лицами, падения каких-либо предметов на автомобиль, пожара или самовозгорания автомобиля, взрыва, стихийных бедствий и др. Расходы, связанные с наступлением указанных случаев, автовладелец компенсирует самостоятельно.

Согласно пункту 2 статьи 15 Закона об ОСАГО договор ОСАГО заключается в отношении владельца транспортного средства, а также лиц, указанных им в договоре, или в отношении неограниченного числа лиц, допущенных владельцем к управлению транспортным средством в соответствии с условиями договора обязательного страхования и иных лиц, использующих транспортное средство на законном основании. Таким образом, в случае страхования ответственности ограниченного числа лиц сведения о каждом таком водителе должны быть внесены в полис ОСАГО. Действие полиса ОСАГО без ограничения числа лиц, обладающих правом управлять автомобилем, распространяется на всех водителей, допущенных владельцем к управлению конкретным транспортным средством.

Договор ОСАГО заключается на 1 год (статья 10 Закона об ОСАГО). К исключениям относятся владельцы транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории Российской Федерации, которые заключают договоры ОСАГО на весь срок временного использования таких транспортных средств, но не менее чем на 5 дней. Кроме того, владелец транспортного средства вправе заключить договор ОСАГО на не превышающий 20

дней срок при отсутствии диагностической карты, содержащей сведения о соответствии транспортного средства обязательным требованиям безопасности транспортных средств, в случае:

а) приобретения транспортного средства (покупки, наследования, принятия в дар и тому подобного) для следования к месту регистрации транспортного средства. При этом владелец транспортного средства до совершения регистрационных действий, связанных со сменой владельца транспортного средства, обязан заключить договор обязательного страхования на один год;

б) следования к месту проведения технического осмотра транспортного средства, повторного технического осмотра транспортного средства.

Эксплуатация транспортного средства без полиса ОСАГО является незаконной и влечет за собой штраф.

Подлинность бланка страхового полиса ОСАГО легко определить визуально²:

- на просвет хорошо видны водяные знаки с логотипом Российского Союза Автостраховщиков;
- в левом верхнем углу лицевой стороны бланка стоит штамп с наименованием страховой организации, которая оформила данный полис;
- на лицевой стороне полиса нанесена фоновая рельефная микросетка синего оттенка по всему формату бланка, которая не должна оставлять следов краски на пальцах;
- на оборотной стороне справа находится введенная в бумагу металлизированная полоска шириной 2 мм белого цвета, выходящая на поверхность в виде окошечек;
- в структуру бумаги вкраплены волокна красноватого цвета. Их хорошо видно с оборотной стороны полиса.

С 1 января 2018 года на страховом полисе размещается двухмерный штриховой код (QR-код размером 20 x 20 мм), который содержит сведения, используемые для прямого доступа посредством официального сайта Российского Союза Автостраховщиков к следующим сведениям о договоре обязательного страхования: наименование страховщика; серия, номер и дата выдачи страхового полиса; даты начала и окончания периода использования транспортного средства в течение срока действия договора обязательного страхования; марка, модель транспортного средства, идентификационный номер транспортного средства и его государственный регистрационный знак. До 1 июля 2018 г. бланки страховых полисов, изготовленные без нанесения QR-кода, могут использоваться страховщиками при заключении договоров ОСАГО, внесении в них изменений, а также выдаче их дубликатов.

Как отмечается в пункте 8 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 58, выдача страхового полиса является доказательством, подтверждающим заключение договора ОСАГО, пока не доказано иное. Неполное и/или несвоевременное перечисление страховщику страховой премии, полученной страховым брокером или страховым агентом, несанкционированное использование бланков страхового полиса обязательного страхования не освобождают страховщика от исполнения договора обязательного страхования (пункт 7.1 статьи 15 Закона об ОСАГО).

Договор ОСАГО в соответствии с пунктом 7.2 статьи 15 Закона об ОСАГО также может быть составлен в виде электронного документа.

Создание и направление страхователем страховщику заявления о заключении договора ОСАГО в виде электронного документа осуществляются с использованием официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», при этом перечень сведений, определяется правилами обязательного страхования.

Страховщики, профессиональное объединение страховщиков обязаны обеспечивать бесперебойность и непрерывность функционирования своих официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях заключения договоров

² По материалам сайта Российского Союза Автостраховщиков

обязательного страхования в виде электронных документов в порядке, установленном Законом об ОСАГО, в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, в том числе путем осуществления деятельности, направленной на исключение случаев неоказания, ненадлежащего оказания услуг по заключению таких договоров вследствие наступления рисков нарушения функционирования информационных систем. Суммарная длительность перерыва в работе сайта страховщика в сутки не должна превышать 30 минут. При проведении плановых технических работ компания обязана не менее чем за сутки до их начала уведомить об этом на главной странице сайта, указав дату и время их окончания. При возникновении вопросов с покупкой электронных-полисов страхователи могут направлять обращения как в службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России, так и в РСА.

После оплаты страхователем страховой премии по договору ОСАГО страховщик направляет страхователю страховой полис, созданный с использованием АИС ОСАГО, в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью страховщика с соблюдением требований Закона об электронной подписи.

Указанием Банка России от 14.11.2016 № 4190-У установлены требования к обеспечению бесперебойности и непрерывности функционирования официальных сайтов страховщиков и профессионального объединения страховщиков в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях заключения договоров обязательного страхования в виде электронных документов.

С 1 января 2017 года страховая компания обязана обеспечить возможность каждому обратившемуся к ней с заявлением о заключении договора ОСАГО в виде электронного документа. В этом случае страховой полис должен направляться в виде электронного документа, а также по желанию может быть выдан на бумажном носителе.

В случае навязывания страховщиком при заключении договора ОСАГО дополнительных видов добровольного страхования (жизни, имущества и т.п.) страхователь, в соответствии с Указанием Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования», вправе отказаться от указанных дополнительных услуг в течение 14 календарных дней со дня заключения договора добровольного страхования, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

Уплаченная страховая премия подлежит возврату в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления страхователя об отказе от договора добровольного страхования, в следующем размере:

- до даты возникновения обязательств страховщика по заключенному договору страхования – уплаченная страхования премия подлежит возврату в полном объеме
- после даты возникновения обязательств страховщика по заключенному договору страхования – страховщик вправе удержать часть уплаченной страховой премии пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора добровольного страхования.

Досрочное прекращение действия договора ОСАГО

В соответствии с «Положением о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», утвержденным Банком России 19.09.2014 № 431-П (далее – Правила ОСАГО), действие договора обязательного страхования досрочно прекращается в следующих случаях:

- смерть гражданина - страхователя или собственника;
- ликвидация юридического лица - страхователя;
- ликвидация страховщика;
- гибель (утрата) транспортного средства, указанного в страховом полисе обязательного страхования;

- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Страхователь вправе досрочно прекратить действие договора обязательного страхования в следующих случаях:

- отзыв лицензии страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- замена собственника транспортного средства;
- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Страховщик вправе досрочно прекратить действие договора обязательного страхования в следующих случаях:

- выявление ложных или неполных сведений, представленных страхователем при заключении договора обязательного страхования, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска;
- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

При досрочном прекращении договора обязательного страхования в случаях и порядке, предусмотренными Правилами ОСАГО, страховщик возвращает страхователю часть страховой премии в размере доли страховой премии, предназначенной для осуществления страховых выплат и приходящейся на неистекший срок действия договора обязательного страхования или неистекший срок сезонного использования транспортного средства.

Тарифы по ОСАГО

Тарифы по ОСАГО, их структура и порядок применения страховщиками при определении страховой премии определены законодательством (пункты 1 и 2 статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации; статьи 1, 5, 8 и 9 Закона об ОСАГО; Указание Банка России от 04.12.2018 № 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 применения их страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»).

В соответствии с пунктом 1 статьи 8 Закона об ОСАГО регулирование страховых тарифов по обязательному страхованию осуществляется посредством установления Банком России 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. Страховщики не вправе применять базовые ставки, коэффициенты страховых тарифов, структуру страховых тарифов, не соответствующие требованиям, установленным Банком России.

Доля страховой премии, непосредственно предназначенная для осуществления страхового возмещения и компенсационных выплат, не может быть менее чем 80 процентов страховой премии.

Оформление ДТП

Согласно главе 3 Правил ОСАГО, при наступлении страхового случая (дорожно-транспортного происшествия) водитель - участник дорожно-транспортного происшествия (ДТП) обязан сообщить другим участникам ДТП сведения о договоре обязательного страхования, в том числе номер страхового полиса обязательного страхования, а также наименование, адрес местонахождения и телефон страховщика. Участники ДТП должны уведомить о наступлении страхового случая страховщиков, застраховавших их гражданскую ответственность.

Водители транспортных средств, причастные к ДТП, обязаны заполнить бланки извещений о ДТП, выданные страховщиками, независимо от оформления документов прибывшими на место ДТП сотрудниками полиции.

Согласно статье 11.1 Закона об ОСАГО оформление документов о ДТП может производиться и без участия уполномоченных на то сотрудников полиции³. Однако при этом необходимо одновременное соблюдение следующих условий:

- а) в результате ДТП вред причинен только транспортным средствам (не причинен вред жизни или здоровью);
- б) ДТП произошло в результате взаимодействия (столкновения) двух транспортных средств, гражданская ответственность владельцев которых застрахована по полису ОСАГО в соответствии с Законом об ОСАГО;
- в) обстоятельства причинения вреда в связи с повреждением транспортных средств в результате ДТП, характер и перечень видимых повреждений транспортных средств не вызывают разногласий участников ДТП (за исключением случаев оформления документов о дорожно-транспортном происшествии для получения страхового возмещения в пределах 100 тысяч рублей).

При оформлении документов о ДТП без участия уполномоченных на то сотрудников полиции бланки извещения о ДТП заполняются обоими водителями причастных к ДТП транспортных средств. При этом обстоятельства причинения вреда, схема ДТП, характер и перечень видимых повреждений удостоверяются подписями обоих водителей. Каждый водитель подписывает оба листа извещения о ДТП с лицевой стороны. Обратная сторона извещения о ДТП оформляется каждым водителем самостоятельно.

В бланке извещения о ДТП указываются сведения об отсутствии разногласий участников ДТП относительно обстоятельств причинения вреда в связи с повреждением транспортных средств в результате ДТП, характера и перечня видимых повреждений транспортных средств либо о наличии и сути таких разногласий.

Максимальный размер страхового возмещения в случае применения упрощенного порядка оформления ДТП ограничен 100 тыс. рублей.

При этом согласно пункту 5 статьи 11.1 при оформлении документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции для получения страхового возмещения в пределах 100 тысяч рублей при наличии разногласий участников дорожно-транспортного происшествия относительно обстоятельств причинения вреда в связи с повреждением транспортных средств в результате дорожно-транспортного происшествия, характера и перечня видимых повреждений транспортных средств либо страхового возмещения в общеустановленных пределах (400 тыс. руб.) в результате дорожно-транспортного происшествия, произошедшего на территориях городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга, Московской области, Ленинградской области, в случае отсутствия таких разногласий данные о дорожно-транспортном происшествии должны быть зафиксированы его участниками и переданы в автоматизированную информационную систему обязательного страхования одним из следующих способов:

- а) с помощью технических средств контроля, обеспечивающих оперативное получение формируемой в некорректируемом виде на основе использования сигналов глобальной навигационной спутниковой системы Российской Федерации информации, позволяющей установить факт дорожно-транспортного происшествия и координаты места нахождения транспортных средств в момент дорожно-транспортного происшествия;
- б) с использованием программного обеспечения, в том числе интегрированного с федеральной государственной информационной системой «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», соответствующего требованиям, установленным профессиональным объединением страховщиков по согласованию с Банком России, и обеспечивающего, в частности, фотосъемку транспортных средств и их повреждений на месте дорожно-транспортного происшествия⁴.

³ Упрощенный порядок оформления документов о ДТП (так называемый Европротокол) был введен в Российской Федерации в 2007 г. и подвергся существенному пересмотру в 2014 г.

⁴ С 1 октября 2019 года Федеральным законом от 21.07.2014 N 223-ФЗ пункт 5 статьи 11.1 признается утратившим силу.

Пунктом 6 статьи 11.1 Закона об ОСАГО также предусмотрено, что в случае оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции данные о дорожно-транспортном происшествии должны быть зафиксированы его участниками и переданы в автоматизированную информационную систему обязательного страхования, созданную в соответствии со статьей 30 Закона об ОСАГО, одним из следующих способов:

а) с помощью технических средств контроля, обеспечивающих оперативное получение формируемой в некорректируемом виде на основе использования сигналов глобальной навигационной спутниковой системы Российской Федерации информации, позволяющей установить факт дорожно-транспортного происшествия и координаты места нахождения транспортных средств в момент дорожно-транспортного происшествия;

б) с использованием программного обеспечения, в том числе интегрированного с федеральной государственной информационной системой «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», соответствующего требованиям, установленным профессиональным объединением страховщиков по согласованию с Банком России, и обеспечивающего, в частности, фотосъемку транспортных средств и их повреждений на месте дорожно-транспортного происшествия.

Правила представления информации о ДТП страховщику и требования к техническим средствам контроля, обеспечивающим некорректируемую регистрацию информации, утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 01.10.2014 № 1002. В соответствии с указанными правилами потерпевший в ДТП, являющийся страхователем, в течение 5 рабочих дней со дня ДТП представляет страховщику, застраховавшему его гражданскую ответственность, экземпляр бланка извещения о ДТП, заполненный причастными к нему водителями транспортных средств, заявление о прямом возмещении убытков, электронный носитель с информацией, содержащей фото- или видеосъемку транспортных средств и их повреждений на месте ДТП, дату и время фото- или видеосъемки, координаты местоположения технического средства контроля, а также заявление о том, что указанная информация является некорректированной.

При этом фото- или видеосъемка должна быть выполнена в течение не более 60 минут после ДТП и включать изображения: государственных регистрационных знаков транспортных средств участников ДТП или идентификационных номеров (VIN) (в случае отсутствия государственных регистрационных знаков транспортных средств); мест повреждения транспортного средства; взаимного расположения транспортных средств участников ДТП с привязкой к объектам транспортной инфраструктуры или иным неперемещаемым объектам; государственного регистрационного знака транспортного средства свидетеля ДТП (при наличии).

В соответствии с Указанием Банка России от 16.04.2018 № 4775-У в пункте 3.6 Правил ОСАГО предусмотрены случаи, в которых оформление документов о ДТП без участия уполномоченных сотрудников полиции не осуществляется:

при наличии разногласий об обстоятельствах дорожно-транспортного происшествия, характере и перечне видимых повреждений транспортных средств (за исключением случаев оформления документов о дорожно-транспортном происшествии в порядке, предусмотренном пунктом 5 статьи 11.1 Закона об ОСАГО);

при отказе от подписания извещения одним из участников дорожно-транспортного происшествия;

при невозможности зафиксировать данные о дорожно-транспортном происшествии в порядке, предусмотренном пунктом 5 статьи 11.1 Закона об ОСАГО;

в случае если размер ущерба превышает по предварительной оценке участника дорожно-транспортного происшествия сумму, в пределах которой страховщик осуществляет страховое возмещение в случае оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции.

Суды исходят из того, что установленная законом сумма страхового возмещения предназначена исключительно для покрытия имущественного ущерба, вызванного повреждением транспортного средства, и не предполагает обязанность страховой компании оплатить иные потери, включая

оплату услуг аварийного комиссара. Для реализации права, связанного с возмещением вреда, причиненного его имуществу в размере, превышающем 100 тысяч рублей, потерпевший может обратиться в суд с иском к лицу, причинившему вред.

Уведомление страховой компании о страховом случае

Заполненные водителями - участниками ДТП извещения о ДТП должны быть в кратчайший срок, но не позднее пяти рабочих дней после ДТП вручены или направлены любым способом, обеспечивающим подтверждение отправки, страховщику или представителю страховщика в субъекте Российской Федерации по месту жительства (месту нахождения) потерпевшего либо в субъекте Российской Федерации, на территории которого произошло ДТП. Водитель, являющийся потерпевшим, представляет страховщику свой бланк извещения о ДТП или единый заполненный совместно с другими участниками ДТП бланк извещения одновременно с подачей заявления о страховом возмещении.

Как отмечается в пункте 20 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 58, при наступлении страхового случая потерпевший обязан не только уведомить об этом страховщика в сроки, установленные Правилами ОСАГО, но и направить страховщику заявление о страховом возмещении и документы, предусмотренные Правилами ОСАГО (пункт 3 статьи 11 Закона об ОСАГО), а также представить на осмотр поврежденное в результате ДТП транспортное средство и/или иное поврежденное имущество (пункт 10 статьи 12 Закона об ОСАГО).

Двадцатидневный срок для принятия страховой организацией решения по заявлению потерпевшего о страховом возмещении исчисляется со дня представления документов, предусмотренных пунктом 3.10 Правил ОСАГО.

В страховую компанию рекомендуется представлять копии документов (например, копии справки о ДТП, протокола об административном правонарушении, постановления по делу об административном правонарушении/определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, свидетельства о регистрации транспортного средства страхового полиса и др.), поскольку оригиналы могут понадобиться в дальнейшем, в том числе, для возможного обращения в суд.

Направление заявления о страховом возмещении и представление необходимых документов, перечень которых установлен Правилами ОСАГО, должны производиться способами, обеспечивающими фиксацию их направления и получения адресатом. Документы рекомендуется передать под роспись работнику страховой компании. По возможности, следует проставить печати на копиях документов, которые остаются у страхователя. Если в страховой компании отказываются принять документы, рекомендуется отправить их заказным письмом с описью вложения.

Осмотр поврежденного транспортного средства

Потерпевший в течение пяти рабочих дней с даты подачи заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и прилагаемых к нему документов обязан представить поврежденное транспортное средство или его остатки для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, а страховщик - провести осмотр поврежденного имущества и (или) организовать независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку). Кроме того, страховщик имеет право назначить проведение независимой экспертизы транспортных средств, причастных к ДТП в случае обнаружения противоречий, касающихся характера и перечня видимых повреждений транспортных средств и (или) обстоятельств причинения вреда, зафиксированных в представленном извещении о ДТП, которое оформлено без участия уполномоченных на то сотрудников полиции.

Страховщик проводит осмотр поврежденного имущества и (или) организует независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку) путем выдачи соответствующего направления на независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку) в срок не более чем пять рабочих дней со дня представления потерпевшим поврежденного имущества для осмотра, после проведения которых по письменному заявлению потерпевшего страховщик обязан ознакомить потерпевшего с результатами осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки), если иной срок не согласован между страховщиком и потерпевшим. Фактом, свидетельствующим об исполнении страховщиком обязанности по организации проведения независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки), является выдача (направление) потерпевшему соответствующего направления.

Если характер повреждений или особенности поврежденного транспортного средства исключают его представление для осмотра и независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) по месту нахождения страховщика и (или) эксперта (в том числе если повреждения транспортного средства исключают его участие в дорожном движении), об этом указывается в заявлении. В этом случае осмотр и независимая техническая экспертиза, независимая экспертиза (оценка) проводятся по месту нахождения поврежденного имущества в срок не более чем пять рабочих дней со дня подачи заявления о страховом возмещении, а в случае нахождения поврежденного транспортного средства, иного имущества в труднодоступных, отдаленных или малонаселенных местностях - в срок не более чем 10 рабочих дней со дня подачи заявления о страховом возмещении, если иные сроки не согласованы между страховщиком и потерпевшим.

Результаты осмотра и (или) независимой технической экспертизы (оценки) оформляются в письменном виде и подписываются страховщиком (его представителем), экспертом-техником, представителем независимой экспертной организации, проводившими независимую техническую экспертизу, если такая экспертиза проводилась, и владельцем транспортного средства.

Согласно пункту 3.12 Правил ОСАГО, если страховщик в установленный срок не провел осмотр поврежденного имущества и (или) не организовал его независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку), то потерпевший вправе обратиться самостоятельно за такой технической экспертизой или экспертизой (оценкой), не представляя поврежденное имущество или его остатки страховщику для осмотра. В таком случае результаты самостоятельно организованной потерпевшим независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) принимаются страховщиком для определения размера страховой выплаты.

В пункте 43 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 58 отмечается, что, если по результатам проведенного страховщиком осмотра поврежденного имущества страховщик и потерпевший достигли согласия о размере страхового возмещения и не настаивают на организации независимой технической экспертизы транспортного средства или независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества, такая экспертиза в силу пункта 12 статьи 12 Закона об ОСАГО может не проводиться.

При заключении соглашения об урегулировании страхового случая без проведения независимой технической экспертизы транспортного средства или независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества потерпевший и страховщик договариваются о размере, порядке и сроках подлежащего выплате потерпевшему страхового возмещения. После осуществления страховщиком оговоренного страхового возмещения его обязанность считается исполненной в полном объеме и надлежащим образом, что прекращает соответствующее обязательство страховщика (пункт 1 статьи 408 ГК РФ).

Независимая техническая экспертиза

Согласно пункту 2 статьи 12.1 Закона об ОСАГО независимая техническая экспертиза проводится по правилам, утверждаемым Банком России. С 17 октября 2014 г. действует Положение Банка России от 19.09.2014 № 433-П «О правилах проведения независимой технической экспертизы транспортного средства» (далее – Правила экспертизы).

В случае несогласия страховщика (потерпевшего) с выводами первичной экспертизы повторная экспертиза проводится иным, не проводившим первичную экспертизу экспертом-техником или экспертной организацией по тем же вопросам и основаниям. Дополнительная экспертиза проводится экспертом-техником по заявлению страховщика (потерпевшего) для исследования дополнительных вопросов или обстоятельств, которые не были рассмотрены в ходе первичной экспертизы или повторной экспертизы.

Эксперт-техник (экспертная организация) не может проводить экспертизу в следующих случаях:

- эксперт-техник (экспертная организация) является учредителем, собственником, акционером, страхователем (клиентом) или должностным лицом страховщика;
- эксперт-техник или хотя бы один из экспертов-техников экспертной организации состоит в близком родстве с потерпевшим;
- страховщик (потерпевший) является учредителем, собственником, акционером или должностным лицом экспертной организации.

Расходы на повторную экспертизу оплачиваются за счет инициатора ее проведения, если соглашением между страховщиком и потерпевшим не установлено иное.

Следует отметить, что по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная с 17 октября 2014 года, определяется только в соответствии с Единой методикой определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденной Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П.

Экспертное заключение должно включать обязательные сведения, указанные в Правилах экспертизы, и заканчиваться выводами об обстоятельствах, по которым эксперту не были поставлены вопросы, но которые им были установлены в процессе проведения экспертизы, а также выводами в целом по экспертизе и каждому из поставленных вопросов. Копии экспертных заключений и другая документация, связанная с проведением экспертизы, подлежат хранению экспертом-техником (экспертной организацией) в течение трех лет.

Способы возмещения вреда

В соответствии с пунктом 15.1 статьи 12 Закона об ОСАГО страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре) либо путем выдачи суммы страховой выплаты потерпевшему (выгодоприобретателю) в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) (наличный или безналичный расчет).

Страховщик после осмотра поврежденного транспортного средства потерпевшего и (или) проведения его независимой технической экспертизы выдает потерпевшему направление на ремонт на станцию технического обслуживания и осуществляет оплату стоимости проводимого такой станцией восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего в размере, определенном в соответствии с единой методикой определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства.

При проведении восстановительного ремонта не допускается использование бывших в употреблении или восстановленных комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов), если в соответствии с единой методикой определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства требуется замена комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов). Иное может быть определено соглашением страховщика и потерпевшего.

Минимальный гарантийный срок на работы по восстановительному ремонту поврежденного транспортного средства составляет 6 месяцев, а на кузовные работы и работы, связанные с использованием лакокрасочных материалов, 12 месяцев.

Требованиями к организации восстановительного ремонта являются в том числе:

срок проведения восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства (но не более 30 рабочих дней со дня представления потерпевшим такого транспортного средства на станцию технического обслуживания или передачи такого транспортного средства страховщику для организации его транспортировки до места проведения восстановительного ремонта);

критерии доступности для потерпевшего места проведения восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства (при этом по выбору потерпевшего максимальная длина маршрута, проложенного по дорогам общего пользования, от места дорожно-транспортного происшествия или места жительства потерпевшего до станции технического обслуживания не может превышать 50 километров, за исключением случая, если страховщик организовал и (или) оплатил транспортировку поврежденного транспортного средства до места проведения восстановительного ремонта и обратно);

требование по сохранению гарантийных обязательств производителя транспортного средства (восстановительный ремонт транспортного средства, с года выпуска которого прошло менее двух лет, должен осуществляться станцией технического обслуживания, являющейся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, зарегистрированными на территории Российской

Федерации и осуществляющими сервисное обслуживание таких транспортных средств от своего имени и за свой счет в соответствии с договором, заключенным с производителем и (или) импортером (дистрибьютором) транспортных средств определенных марок).

Если у страховщика заключен договор на организацию восстановительного ремонта со станцией технического обслуживания, которая соответствует установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта в отношении конкретного потерпевшего, страховщик направляет его транспортное средство на эту станцию для проведения восстановительного ремонта такого транспортного средства.

Если ни одна из станций, с которыми у страховщика заключены договоры на организацию восстановительного ремонта, не соответствует установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта в отношении конкретного потерпевшего, страховщик с согласия потерпевшего в письменной форме может выдать потерпевшему направление на ремонт на одну из таких станций. В случае отсутствия указанного согласия возмещение вреда, причиненного транспортному средству, осуществляется в форме страховой выплаты.

При наличии согласия страховщика в письменной форме потерпевший вправе самостоятельно организовать проведение восстановительного ремонта своего поврежденного транспортного средства на станции технического обслуживания, с которой у страховщика на момент подачи потерпевшим заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков отсутствует договор на организацию восстановительного ремонта. В этом случае потерпевший в заявлении о страховом возмещении или прямом возмещении убытков указывает полное наименование выбранной станции технического обслуживания, ее адрес, место нахождения и платежные реквизиты, а страховщик выдает потерпевшему направление на ремонт и оплачивает проведенный восстановительный ремонт.

В соответствии с пунктом 16.1 статьи 12 Закона об ОСАГО страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты потерпевшему (выгодоприобретателю) в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) (наличный или безналичный расчет) в случае:

а) полной гибели транспортного средства;

б) смерти потерпевшего;

в) причинения тяжкого или средней тяжести вреда здоровью потерпевшего в результате наступления страхового случая, если в заявлении о страховом возмещении потерпевший выбрал такую форму страхового возмещения;

г) если потерпевший является инвалидом и в заявлении о страховом возмещении выбрал такую форму страхового возмещения;

д) если стоимость восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства превышает установленную подпунктом «б» статьи 7 Закона об ОСАГО страховую сумму или максимальный размер страхового возмещения, установленный для случаев оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции, либо если в соответствии с пунктом 22 статьи 12 Закона об ОСАГО все участники дорожно-транспортного происшествия признаны ответственными за причиненный вред при условии, что в указанных случаях потерпевший не согласен произвести доплату за ремонт станции технического обслуживания;

е) выбора потерпевшим возмещения вреда в форме страховой выплаты в соответствии с абзацем шестым пункта 15.2 статьи 12 Закона об ОСАГО или абзацем вторым пункта 3.1 статьи 15 Закона об ОСАГО;

ж) наличия соглашения в письменной форме между страховщиком и потерпевшим (выгодоприобретателем).

В соответствии с пунктом 42 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 58 размер подлежащих возмещению страховщиком убытков в случае полной гибели имущества потерпевшего

определяется в размере его действительной стоимости на день наступления страхового случая за вычетом стоимости годных остатков с учетом их износа.

В течение 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, а в случае самостоятельной организации потерпевшим проведения восстановительного ремонта своего поврежденного транспортного средства - 30 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или после осмотра и (или) независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства выдать потерпевшему направление на ремонт транспортного средства с указанием станции технического обслуживания, на которой будет отремонтировано его транспортное средство и которой страховщик оплатит восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства, и срока ремонта либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховом возмещении.

Как указывается в пункте 14 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 58, осуществление страховщиком страховой выплаты в соответствии со статьей 11.1 Закона об ОСАГО в упрощенном порядке прекращает его обязательство по конкретному страховому случаю (пункт 1 статьи 408 ГК РФ).

Потерпевший в любом случае вправе обратиться к страховщику, застраховавшему ответственность лица, причинившего вред, с требованием о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, который возник после предъявления требования о прямом возмещении убытков и о котором потерпевший не знал на момент предъявления требования (пункт 3 статьи 14.1 Закона об ОСАГО).

Согласно пункту 9.1 статьи 12 Закона об ОСАГО в случае, если ответственными за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего при наступлении одного и того же страхового случая, признаны несколько участников дорожно-транспортного происшествия, страховщики солидарно осуществляют страховую выплату потерпевшему в части возмещения указанного вреда в порядке, предусмотренном пунктом 22 данной статьи. В этом случае общий размер страховой выплаты, осуществленной страховщиками, не может превышать размер страховой суммы, предусмотренной подпунктом «а» статьи 7 настоящего Федерального закона.

Пунктом 5 статьи 14 Закона об ОСАГО установлено, что регрессное требование о возмещении вреда, причиненного транспортному средству, не может быть предъявлено страховщиком к пешеходу в случае причинения вреда его здоровью либо к его родственникам или наследникам в случае его смерти в результате дорожно-транспортного происшествия с участием этого транспортного средства.

Кроме того, в случаях, когда страховое возмещение по обязательному страхованию не может быть произведено, предусмотрены компенсационные выплаты, осуществляемые профессиональным объединением страховщиков (РОСА).

Согласно статье 18 Закона об ОСАГО компенсационная выплата в счет возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего, осуществляется в случаях, если страховое возмещение по обязательному страхованию не может быть осуществлено вследствие:

- а) принятия арбитражным судом решения о признании страховщика банкротом и об открытии конкурсного производства в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве);
- б) отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности;
- в) неизвестности лица, ответственного за причиненный потерпевшему вред;
- г) отсутствия договора обязательного страхования, по которому застрахована гражданская ответственность причинившего вред лица, из-за неисполнения им установленной настоящим Федеральным законом обязанности по страхованию.

Компенсационная выплата в счет возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего, осуществляется в случаях, если страховое возмещение по обязательному страхованию не может быть осуществлено вследствие:

а) принятия арбитражным судом решения о признании страховщика банкротом и об открытии конкурсного производства в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве);

б) отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности.

При этом с 01.06.2019 в соответствии с пунктом 2.1 статьи 18 Закона об ОСАГО в новой редакции наряду с потерпевшим и выгодоприобретателем право на получение компенсационной выплаты после наступления событий, указанных в пунктах 1 и 2 данной статьи, имеют:

страховщик, приобретший в соответствии с пунктом 6 статьи 14.1 Закона об ОСАГО право на получение компенсационной выплаты;

лицо, приобретшее в порядке наследования право на получение компенсационной выплаты, если она потерпевшему не производилась;

представитель потерпевшего, право которого на получение компенсационной выплаты подтверждено нотариально удостоверенной доверенностью или доверенностью, подпись потерпевшего на которой удостоверена администрацией медицинской организации, в которой потерпевший находится на излечении в стационарных условиях.

Лицо, приобретшее в порядке наследования право на получение компенсационной выплаты, вправе воспользоваться правами умершего потерпевшего, предусмотренными настоящим Федеральным законом, с момента выдачи ему соответствующего свидетельства о праве на наследство или постановления нотариуса о предоставлении наследнику умершего потерпевшего денежных средств для осуществления расходов на его достойные похороны.

Восстановительный ремонт на станции технического обслуживания

В случае возмещения вреда путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства, потерпевший указывает это в заявлении о страховом возмещении или прямом возмещении убытков.

Страховщик размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о перечне станций технического обслуживания, с которыми у него заключены договоры на организацию восстановительного ремонта, с указанием адресов их места нахождения, марок и года выпуска обслуживаемых ими транспортных средств, примерных сроков проведения восстановительного ремонта в зависимости от объема выполняемых работ и загруженности, сведений об их соответствии установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта и поддерживает ее в актуальном состоянии. Страховщик обязан предоставлять эту информацию потерпевшему (выгодоприобретателю) для выбора им станции технического обслуживания при обращении к страховщику с заявлением о страховом возмещении или прямом возмещении убытков.

Изменение объема работ по восстановительному ремонту поврежденного транспортного средства, срока и условий проведения восстановительного ремонта должно быть согласовано станцией технического обслуживания со страховщиком и потерпевшим.

Порядок урегулирования вопросов, связанных с выявленными скрытыми повреждениями транспортного средства, вызванными страховым случаем, определяется станцией технического обслуживания по согласованию со страховщиком и с потерпевшим и указывается станцией технического обслуживания при приеме транспортного средства потерпевшего в направлении на ремонт или в ином документе, выдаваемом потерпевшему.

Порядок урегулирования вопросов оплаты ремонта, не связанного со страховым случаем, определяется станцией технического обслуживания по согласованию с потерпевшим и указывается станцией технического обслуживания в документе, выдаваемом потерпевшему при приеме транспортного средства на ремонт.

В случае, если стоимость восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства, подлежащего оплате страховщиком, превышает установленную подпунктом «б» статьи 7 Закона об ОСАГО страховую сумму или максимальный размер страхового возмещения, установленный для случаев оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции, либо если в соответствии с пунктом 22 статьи 12 Закона об ОСАГО все участники дорожно-транспортного происшествия признаны ответственными

за причиненный вред и потерпевший в письменной форме выражает согласие на внесение доплаты за проведение восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства, страховщик определяет размер доплаты, которую потерпевший должен будет произвести станции технического обслуживания, и указывает его в выдаваемом потерпевшему направлении на ремонт.

Обязательства страховщика по организации и оплате восстановительного ремонта транспортного средства потерпевшего считаются исполненными страховщиком надлежащим образом с момента получения потерпевшим отремонтированного транспортного средства.

Ответственность за несоблюдение станцией технического обслуживания срока передачи потерпевшему отремонтированного транспортного средства, а также за нарушение иных обязательств по восстановительному ремонту транспортного средства потерпевшего несет страховщик, выдавший направление на ремонт.

Потерпевший вправе предъявить к страховой организации, выдавшей направление на восстановительный ремонт, требования об устранении скрытых недостатков, выявленных им после получения отремонтированного станцией технического обслуживания транспортного средства. Такие требования предъявляются с соблюдением правил, установленных статьей 16.1 Закона об ОСАГО.

В случае нарушения станцией технического обслуживания обязательств по восстановительному ремонту транспортного средства потерпевшего страховая организация вправе требовать возмещения убытков на основании статей 15 и 393 ГК РФ.

Страховая сумма

Размер страховой суммы в ОСАГО установлен статьей 7 Закона об ОСАГО. С 1 апреля 2015 года 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.

По договорам, заключенным до 1 октября 2014 года, предельный размер страховых выплат потерпевшим составляет на одного потерпевшего 120 000 рублей, при причинении вреда нескольким лицам - 160 000 рублей. Следует учитывать, что по договорам, заключенным с 1 октября 2014 года по 1 апреля 2015 года, размер страховой суммы при причинении вреда жизни или здоровью потерпевшего составлял 400 000 рублей на каждого потерпевшего.

В случаях, когда разница между фактически произведенной страховщиком страховой выплатой и предъявляемыми истцом требованиями составляет менее 10 процентов, необходимо учитывать, что в соответствии с пунктом 3.5 Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденной Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П, расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт, выполненных различными специалистами, образовавшееся за счет использования различных технологических решений и погрешностей, следует признавать находящимся в пределах статистической достоверности (пункт 32 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании», далее – Постановление Пленума Верховного Суда № 20).

В пункте 28 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 20 отмечается, что, исходя из положений статьи 15 ГК РФ и абзаца второго пункта 23 статьи 12 Закона об ОСАГО в их взаимосвязи, с причинителю вреда на основании главы 59 ГК РФ могут быть взысканы лишь убытки, превышающие предельный размер страховой суммы.

Так, согласно статье 1072 ГК РФ юридическое лицо или гражданин, застраховавшие свою ответственность в порядке добровольного или обязательного страхования в пользу потерпевшего (статья 931 ГК РФ, пункт 1 статьи 935 ГК РФ), в случае, когда страховое возмещение недостаточно для того, чтобы полностью возместить причиненный вред, возмещают разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба.

Максимальная выплата в случае применения упрощенного порядка оформления ДТП (Европротокол) составляет 100 тыс. руб.

В случае оформления документов о ДТП, произошедшем на территории Москвы, Санкт-Петербурга, Московской области, Ленинградской области, без участия уполномоченных на то сотрудников полиции, до 30.09.2019 страховое возмещение будет осуществляться в общеустановленных пределах (400 тыс. руб.) при условии, что данные о дорожно-транспортном происшествии зафиксированы его участниками и переданы в автоматизированную информационную систему обязательного страхования.

Разъяснение положений законодательства: КАСКО

Договор КАСКО

Под договором КАСКО (или АвтоКАСКО) в Российской Федерации понимается договор добровольного страхования автомобиля, связанный с защитой соответствующих имущественных прав водителя в случае непредвиденных обстоятельств. Ущерб автомобилю может быть причинен в результате ДТП, хищения, разбойного нападения с причинением механических повреждений транспортному средству, падения каких-либо предметов, пожара или самовозгорания автомобиля, взрыва, стихийных бедствий и др. Хищение транспортного средства предполагает его незаконное и противоправное завладение третьими лицами.

Следует подчеркнуть, что договор КАСКО относится к договорам добровольного страхования. Отсутствие договора КАСКО, в отличие от ОСАГО, не ограничивает возможность использования автомобиля.

Часто договор КАСКО заключается одновременно с договором ОСАГО. Следует отметить, что банковские программы кредитования в связи с покупкой нового автомобиля предусматривают обязательное оформление КАСКО. При этом выбор страховой компании, как правило, остается за банком.

Согласно статье 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования). Как правило, договор КАСКО заключается путем выдачи страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса с приложением правил страхования соответствующего вида, утвержденных данным страховщиком или ассоциацией страховых организаций.

В соответствии со статьей 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон об организации страхового дела) правила страхования должны содержать 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 об обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о сроке осуществления страховой выплаты, а также исчерпывающий перечень оснований отказа в страховой выплате и иные положения.

Поскольку при прочих равных условиях условия договора КАСКО могут различаться у разных страховщиков, при заключении договора рекомендуется получить в страховой компании разъяснения по следующим вопросам⁵:

- порядок заключения договора страхования, вступления его в силу и прекращения, в том числе наличие или отсутствие возможности возврата части страховой премии при досрочном расторжении договора;
- страховой риск: «угон» и «ущерб», либо «угон» и «полная гибель», либо только «ущерб»;
- возможность и условия применения франшизы, применение которой удешевляет стоимость страховой услуги. Франшиза может быть условной (страховщик освобождается от возмещения

⁵ «Как выбрать страховую компанию для заключения договора КАСКО?». Электронный журнал «Азбука права», 08.07.2014. Материал подготовлен при содействии юриста по спорам со страховыми компаниями Титовой Л.В.

убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы);

- возможность уплачивать страховую премию в рассрочку;
- общие условия выплаты страхового возмещения;
- форма выплаты: ремонт по направлению страховщика - у официального дилера или на СТОА и (или) выплата денег (на основании калькуляции страховщика и (или) независимой экспертизы, оценки). Как правило, выбор формы возмещения в виде направления на ремонт уменьшает размер страховой премии, но сроки ремонта по сравнению с самостоятельным обращением обычно больше;
- порядок возмещения при угоне автомобиля;
- основания для отказа в страховой выплате;
- возможность выезда аварийного комиссара на место ДТП и (или) для осмотра и фиксации повреждений автомобиля, сбора документов, услуги эвакуатора и т.д.

Таким образом, в отличие от договора по ОСАГО договор КАСКО предоставляет больше свободы страховой организации в выборе правил страхования. Именно на правила страхования следует обращать особое внимание при заключении договора КАСКО.

Страхование дополнительного оборудования

Как правило, стандартный полис КАСКО обеспечивает страховой защитой лишь оборудование, входящее в заводскую комплектацию транспортного средства, а все установленное после подпадает под определение «дополнительное оборудование» и страхуется отдельно. В частности, к дополнительному оборудованию могут относиться:

- компьютеризированные системы;
- видео- и аудиотехника;
- функциональная электроника;
- элементы декора – новая обивка, покрытия;
- наружные установки – рейлинги, багажники.

Обычно страховщики делят дополнительное оборудование на две условные группы: съемное и не съемное. В некоторых компаниях запрещено страховать по риску «Хищение» легкосъёмное дополнительное оборудование, например, дорогие диски и шины, магнитолы, защиту картера, брызговики (или грязеотбойники). Ряд страховых компаний не страхует легкобьющиеся элементы тюнинга, такие как зеркала заднего вида, дорогую оптику, разнообразные подсветки. Этот шаг направлен на противодействие страховому мошенничеству со стороны страхователя⁶.

Аэрография, которая представляет собой художественную роспись кузова автомобиля, рассматривается страховыми компаниями как один из видов дополнительного оборудования. С одной стороны, нанесение рисунка на транспорт – это защита автомобиля от угона, поскольку преступникам будет сложно скрыть авто с таким тюнингом в потоке транспорта, многие страховые компании учитывают наличие аэрографии при определении размера страховой премии.

Однако страховщики неоднозначно относятся к страхованию самой аэрографии по следующим причинам:

- Сложности в установлении страховой суммы. Аэрография – это своего рода произведение искусства. Его стоимость помимо цены материалов, которую легко можно определить по каталогам, включает затраты на работу и ее качество. Художественную ценность рисунка определить очень

⁶ По материалам портала «Страховой гурю» (www.inguru.ru)

сложно. Зачастую страховщики прибегают к услугам независимых экспертов и профессиональных студий, чтобы определить страховую сумму. Это предполагает дополнительные финансовые и временные затраты, что не всегда удобно и приемлемо.

- **Дополнительные риски.** При нанесении аэрографии мастер снимает верхний слой заводской краски с кузовного элемента автомобиля, который послужит ему холстом для рисунка. Тем самым автовладелец лишается права по гарантии обратиться к продавцу или производителю автомобиля в случае возникновения проблем с его лакокрасочным покрытием. Соответственно увеличивается потенциальная нагрузка на страховщика, который примет такой автомобиль, и аэрографию в частности, на страхование по КАСКО.

- **Разбивка рисунка по кузовным элементам.** Описывая аэрографию и устанавливая ее стоимость, страховщики настаивают, чтобы рисунок и его стоимость были поделены на кузовные элементы. То есть если аэрография нанесена на капот и крылья, нужно будет установить страховую сумму по каждому из трех элементов в отдельности. Сделать это правильно довольно сложно, так как мастерские аэрографии оценивают работу в целом и, как правило, в стоимости работы не указывается во сколько обошлась аэрография на каждый элемент⁷. Кроме того, возникают проблемы при решении вопроса о восстановлении после ДТП кузовных элементов, покрытых аэрографией, и самой аэрографии.

При страховании транспортного средства страховщик должен осмотреть автомобиль, убедиться в наличии дополнительного оборудования и отразить результаты в акте осмотра. Под страховое покрытие попадут только те устройства и приспособления, которые описал страховщик.

К полису КАСКО прилагается перечень страхуемого дополнительного оборудования с указанием отдельно страховой суммы по каждому застрахованному предмету. Страхование дополнительного оборудования производится либо на основании платежных документов (наличия квитанций, чеков, подтверждающих стоимость оборудования), либо по оценке стоимости экспертами страховой компании.

При страховании дополнительного оборудования страхователь должен быть полностью проинформирован о том, какую страховую защиту и от каких именно рисков он получает при страховании дополнительного оборудования, с износом или без учета износа будут осуществляться выплаты за детали. Элементы дополнительного оборудования следует страховать от тех же рисков, что и само транспортное средство.

Правила КАСКО в разных компаниях могут существенно отличаться, износ дополнительного оборудования варьироваться от 10% до 40% в год. Некоторые страховые компании осуществляют компенсацию только при полной потере дополнительного оборудования, то есть фактически оборудование страхуется только от угона.

Если во время действия договора страхования на автомобиль дополнительно установлены еще какие-либо элементы, необходимо обратиться к страховщику и расширить действие полиса, включив в него новые детали. Только в этом случае страховка будет распространяться и на вновь установленные элементы. Важным фактом является привязка дополнительного оборудования к конкретному автомобилю. Например, если застрахованная автомагнитола переставлена на автомобиль другого лица и ее похитят, страховщик откажет в компенсации ее стоимости.

При наступлении страхового случая рекомендуется представлять в страховую компанию копии документов, даже если Правилами страхования предусмотрено представление оригиналов. Документы рекомендуется передать под роспись работнику страховой компании. По возможности, следует проставить печати на копиях документов, которые остаются у страхователя. Если в страховой компании отказываются принять документы, рекомендуется отправить их заказным письмом с описью вложения.

Повреждение транспортного средства на стоянке

При оформлении случая повреждения автомобиля на стоянке страхователю рекомендуется сначала осмотреть автомобиль и попытаться определить, от чего могло быть получено повреждение, а также, по возможности, найти свидетелей происшествия.

⁷ По материалам портала «Страховой гурю»// (www.inguru.ru).

Если на автомобиле имеется след от другой машины, то для оформления происшествия необходимо вызвать сотрудников ГИБДД, так как автомобиль будет считаться поврежденным в ДТП. При наличии на автомобиле следов множественных ударов, с разными траекториями их нанесения, царапин, трещин можно предположить, что ущерб автомобилю нанесен в результате противоправных действий третьих лиц. В этом случае необходимо обратиться в органы внутренних дел, например, вызвав участкового сотрудника районного отдела внутренних дел или участкового пункта полиции.

В документах, которые оформляют прибывшие на место сотрудники полиции, все обстоятельства происшествия должны быть подробно описаны. Следует отметить, что если в справке ГИБДД или ОВД будет указано, что обстоятельства, время и/или место происшествия не установлены, то данное событие невозможно будет отнести к страховому риску. Если потерпевший пишет в уполномоченные органы заявление с просьбой не возбуждать дело (например, в связи с незначительностью ущерба) то страховщик также получит законное право отказать в страховой выплате.

При рассмотрении дел о повреждении автомобиля на стоянке необходимо принимать во внимание следующие положения законодательства.

Согласно пункта 1 статьи 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В статье 943 ГК РФ указывается, что условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования). При заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил.

В силу положений пункта 1 статьи 9 Закона об организации страхового дела страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование и которое должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. Согласно пункту 2 статьи 9 указанного Закона страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю или иным лицам.

Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения предусмотрены положениями статей 961, 963 и 964 ГК РФ, по смыслу которых соответствующие случаи могут быть предусмотрены только законом, а не договором. В частности, в соответствии с пунктом 1 статьи 963 страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла или грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя.

В случае выполнения страхователем всех обязанностей, предусмотренных Правилами страхования транспортных средств, в том числе оплате страховой премии, сообщении о наступлении страхового случая в страховую компанию, обращения в компетентные органы, предоставления страховщику документов, необходимых для выплаты страхового возмещения, страховая компания не имеет права отказать в страховой выплате.

Аварийный комиссар

В соответствии с Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 23.03.2015 № 186н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по страхованию» функции аварийного комиссара (специалиста по урегулированию убытков, аджастера, сюрвейера, диспашера) связаны с оформлением документов при оформлении страхового случая, оценкой убытков и организацией страховой выплаты.

В перечень оказываемых аварийным комиссаром услуг входят:

- прием заявления страхователя;
- анализ страхового случая;
- изучение исключений страхового договора;
- помощь в подготовке документов для оформления страхового акта;
- оформление запросов в официальные органы;
- оформление страхового случая;
- взаимодействие со страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем);
- осмотр объекта, пострадавшего в результате страхового случая;
- квалификация ущерба в соответствии с условиями договора страхования;
- оценка ущерба, нанесенного объекту;
- определение суммы убытка в соответствии с условиями договора страхования;
- взаимодействие с оценочными организациями;
- подготовка отчета о величине убытка;
- установление величины страховой выплаты;
- взаимодействие со специалистами по оценке ущерба;
- проверка страхового случая на вероятность мошенничества;
- ознакомление со страховым актом и оценочным заключением;
- подтверждение причины убытка в соответствии с договором страхования;
- выявление наличия франшизы в договоре страхования;
- определение возможности регресса (суброгации);
- оформление документов для получения страховой выплаты;
- передача документов в финансовую службу страховой компании.

Таким образом, основная задача аварийного комиссара – всесторонняя поддержка в случае ДТП, осуществление необходимых действий для объективной оценки ситуации и соблюдения законодательства при возмещении ущерба. Зачастую аварийный комиссар оказывает не только юридическую, но и психологическую поддержку пострадавшим в ДТП, обеспечивает защиту от недобросовестных лиц и мошенников.

К преимуществам обращения в службу аварийных комиссаров можно отнести следующие:

- наличие необходимой фото- и видеоаппаратуры для фиксации ДТП;
- необходимые знания гражданского и административного законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов в сфере страхования и практических аспектов страхования, методик оценки убытков в страховании, а также необходимых нормативных и методических документов по урегулированию убытков;
- знание особенностей автомобилей, их ремонта и восстановления.

Однако услуги аварийного комиссара оказываются на платной основе. В ряде случаев стоимость услуг такого специалиста включена в стоимость страхового полиса. Если вызов аварийного комиссара не входит в стоимость полиса, его можно вызвать разово или же приобрести

«абонемент» на определенный период.

**Разъяснение положений законодательства:
суброгация в случае договоров ОСАГО и КАСКО**

В соответствии со статьей 965 ГК РФ страховщик, выплативший страховое возмещение, приобретает в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Данное право страховщик может приобрести как в случае выплаты им страхового возмещения по договору ОСАГО, так и по договору КАСКО.

Как разъяснено в пункте 70 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 58 право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права, включая права, связанные с основным требованием, в том числе право требования к страховщику, обязанному осуществить страховую выплату в соответствии с Законом об ОСАГО, уплаты неустойки, суммы финансовой санкции и штрафа (пункт 1 статьи 384 ГК РФ, абзацы второй и третий пункта 21 статьи 12 Закона об ОСАГО). При переходе прав выгодоприобретателя (потерпевшего) к другому лицу (например, уступка права требования, суброгация) это лицо может получить возмещение при соблюдении тех же условий, которые действовали в отношении первоначального выгодоприобретателя (пункт 1 статьи 384 ГК РФ), в частности, приобретатель должен уведомить о наступлении страхового случая страховую компанию, обязанную осуществить страховую выплату в соответствии с Законом об ОСАГО, подать заявление о страховой выплате с приложением всех необходимых документов, представить поврежденное имущество для осмотра и (или) проведения независимой технической экспертизы, направить претензию, если эти действия не были совершены ранее предыдущим выгодоприобретателем (потерпевшим).

Договор уступки права на страховую выплату признается заключенным, если предмет договора является определимым, то есть возможно установить, в отношении какого права (из какого договора) произведена уступка. При этом отсутствие в договоре указания точного размера уступаемого права требования не является основанием для признания договора незаключенным (пункт 1 статьи 307, пункт 1 статьи 432, пункт 1 статьи 384 ГК РФ).

Право требования взыскания со страховщика штрафа, предусмотренного пунктом 3 статьи 16.1 Закона об ОСАГО, не может быть передано юридическому лицу до момента вынесения судом решения о его взыскании. Эти же правила применяются к случаям перехода к страховщику, выплатившему страховое возмещение, прав требования в порядке суброгации, поскольку такой переход является частным случаем перемены лиц в обязательстве на основании закона (подпункт 4 пункта 1 статьи 387, пункт 1 статьи 965 ГК РФ).

Если размер возмещения, выплаченного страховщиком по договору добровольного имущественного страхования, превышает предельную страховую сумму по договору обязательного страхования, к страховщику в порядке суброгации наряду с правом требования к страховой организации, обязанной осуществить страховую выплату в соответствии с Законом об ОСАГО, переходит право требования к причинителю вреда в части, превышающей эту сумму (статья 1072 ГК РФ).

Если при рассмотрении дела по суброгационному иску страховой организации, выплатившей страховое возмещение в рамках договора добровольного страхования, к страховой организации, обязанной осуществить страховую выплату в соответствии с Законом об ОСАГО, установлено, что последняя выплатила страховое возмещение в рамках договора обязательного страхования, то суду необходимо установить, какая из страховых компаний произвела выплату раньше.

В том случае, если страховое возмещение по договору обязательного страхования выплачено ранее страхового возмещения по договору добровольного страхования имущества, то суброгационный иск страховщика по договору добровольного страхования имущества к страховщику по договору обязательного страхования гражданской ответственности удовлетворению не подлежит (пункт 1 статьи 408 ГК РФ).

В том случае, если страховая организация по договору добровольного страхования имущества выплатила сумму страхового возмещения раньше страховой организации по договору обязательного страхования, в удовлетворении иска может быть отказано, если будет установлено,

что страховая организация, получившая права выгодоприобретателя, не уведомила должным образом страховую компанию причинителя вреда о произошедшей суброгации (статья 382 ГК РФ).

В рамках досудебного урегулирования спора страховая организация, выплатившая страховое возмещение и получившая права требования в порядке суброгации, направляет причинителю вреда претензию, к которой должны быть приложены документы, подтверждающие следующие обстоятельства⁸:

факт заключения договора страхования и его условия. К иску должен быть приобщен действующий на момент дорожно-транспортного происшествия договор страхования (страховой полис) КАСКО и правила страхования;

факт наступления страхового случая по договору страхования. Страховым случаем является событие ДТП, которое подтверждается материалом, оформленным должностным лицом ГИБДД в соответствии с требованиями закона;

размер ущерба, причиненного повреждением застрахованного автомобиля. Данное обстоятельство доказывается результатами экспертизы (оценки), а при страховом возмещении в виде ремонта автомобиля - сметой ремонта поврежденного транспортного средства, актами приема-передачи результатов работ;

факт реальной выплаты страхового возмещения и его размер. Доказательствами, подтверждающими указанное обстоятельство, являются платежные документы о перечислении денег страхователю или организации, производившей ремонт поврежденного автомобиля;

вина ответчика и наличие причинно-следственной связи между убытками и противоправным поведением причинителя ущерба. Совокупность перечисленных обстоятельств подтверждается вступившими в законную силу постановлениями компетентных должностных лиц государственных органов или суда, о привлечении участника происшествия к административной или уголовной ответственности.

Если претензия не имеет надлежащего обоснования, то возможно запросить у страховщика дополнительные материалы, подтверждающие заявленные им требования.

В случае если претензия добровольно удовлетворена не была, страховая организация, может предъявить иск в суд о возмещении ущерба в порядке суброгации.

Ответчику по такому иску возможно рекомендовать следующее:

- Внимательно ознакомиться с содержанием искового заявления и приложенных к нему документов.

- При ознакомлении с приложенными к иску документами особое внимание уделить отчету об экспертизе (экспертному заключению, заключению специалиста) о размере суммы, необходимой для восстановительного ремонта поврежденного автомобиля. Наиболее часто встречающиеся проблемы таких документов: несоответствие квалификации оценщика сфере проведенных им исследований, неверное определение методики расчета, отсутствие или искажение действительных цен на услуги по ремонту и запасные части автомобилей, источников этих цен, ненадлежащий осмотр (а иногда и отсутствие осмотра) поврежденного транспортного средства). При наличии разногласий о заявленной в отчете сумме ущерба целесообразно обратиться в суд с ходатайством о назначении независимой судебной экспертизы, по оценке стоимости восстановительного ремонта транспортного средства.

- При наличии спора о механизме ДТП, причинах появления повреждений, их наличия и давности возникновения, в некоторых случаях целесообразно ходатайствовать о назначении независимой судебной автотехнической и/или трасологической экспертизы.

- Представить суду ходатайство о привлечении к участию в деле качестве соответчика (третьего лица) страховую компанию, с которой у ответчика был заключен на момент ДТП договор ОСАГО.

⁸ С использованием материалов сайта <http://dtp-avtostrahovanie.ru>.

- Удостовериться, что на момент обращения истца в суд с иском о возмещении ущерба в порядке суброгации не истек трехгодичный срок исковой давности.

- Представить в суд мотивированный отзыв на исковое заявление, указав все выявленные недостатки в представленных истцом доказательствах и приложив собственные доказательства в обоснование возражений относительно удовлетворения требований истца.

Основные нарушения прав потребителей финансовых услуг при заключении договоров ОСАГО и КАСКО, а также соответствующие разъяснения законодательства представлены ниже.

Страховая организация не предоставляет информацию, свидетельствующую о ее финансовом положении, в частности, о платежеспособности, или предоставляет неполную/недостоверную информацию об условиях страхования

Согласно нормам Закона о защите прав потребителей потребитель вправе потребовать предоставления необходимой и достоверной информации об изготовителе (исполнителе, продавце), режиме его работы и реализуемых им товарах (работах, услугах). Указанная информация должна доводиться до сведения потребителей в наглядной и доступной форме.

В частности, исполнитель обязан довести до сведения потребителя фирменное наименование своей организации, место ее нахождения (адрес) и режим ее работы, разместив указанную информацию на вывеске. Кроме того, до потребителя должна быть доведена информация о государственной регистрации исполнителя и наименовании зарегистрировавшего его органа. Если вид деятельности, осуществляемый исполнителем, подлежит лицензированию, до сведения потребителя должна быть доведена информация о виде деятельности, номере лицензии и сроке ее действия, а также информация об органе, выдавшем указанные лицензию и (или) свидетельство.

Кроме того, исполнитель обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о предоставляемых услугах, обеспечивающую возможность потребителя сделать правильный выбор. Информация об услугах в обязательном порядке должна содержать сведения об основных потребительских свойствах, цену в рублях и условия приобретения, а также информацию о правилах оказания услуг.

В соответствии с пунктом 6 статьи 6 Закона об организации страхового дела страховщик должен иметь собственный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором размещается, в частности, следующая информация:

- 1) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы страховщика, его филиалов и представительств;
- 2) сведения о руководителях, об акционерах (участниках, членах) страховщика;
- 3) сведения о правоустанавливающих документах, включая сведения об основном государственном регистрационном номере, идентификационном номере налогоплательщика, о регистрационном номере в едином государственном реестре субъектов страхового дела, а также сведения о лицензии страховщика и сроке ее действия;
- 4) перечень осуществляемых видов страхования;
- 5) правила страхования и страховые тарифы;
- 6) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;
- 7) годовая консолидированная финансовая отчетность и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;
- 8) присвоенные страховщику рейтинговыми агентствами рейтинги (в случае присвоения);
- 9) сведения о деятельности страховщика, об опыте его работы по видам страхования;
- 10) сведения об участии в профессиональных объединениях, союзах, ассоциациях страховщиков;
- 11) иная информация, необходимость опубликования которой предусмотрена законодательством Российской Федерации или вытекает из обычаев делового оборота.

Наличие у страховой компании лицензии на право осуществления ОСАГО или КАСКО можно проверить на сайте Банка России⁹ или на сайте Российского союза страховщиков¹⁰.

При выборе страховой компании для заключения договора ОСАГО также необходимо обратить внимание на следующее (статья 21 Закона об ОСАГО).

- страховщик должен иметь в каждом субъекте Российской Федерации своего представителя, уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и на осуществление страховых выплат;
- страховщики должны быть членами профессионального объединения страховщиков.

Согласно статье 944 ГК РФ при заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе.

Кроме того, в статье 3 Закона об организации страхового дела отмечается, что по требованиям страхователей страховщики обязаны:

- разъяснять положения, содержащиеся в правилах страхования и договорах страхования,
- предоставлять информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту, страховому брокеру по обязательному страхованию,
- предоставлять расчеты изменения в течение срока действия договора страхования страховой суммы, расчеты страховой выплаты.

Поскольку договор КАСКО может рассматриваться в качестве договора присоединения (статья 428 ГК РФ), страхователь вправе потребовать расторжения или изменения договора КАСКО, если этот договор содержит явно обременительные для страхователя условия, которые страхователь исходя из своих разумно понимаемых интересов не принял бы при наличии у него возможности участвовать в определении условий договора.

Страховая организация отказывается заключать договор ОСАГО

Как правило, отказ заключать договор ОСАГО страховая компания либо не объясняет, либо объясняет отсутствием бланков, либо страхованием определенных категорий транспортных средств, встречаются и другие варианты. При этом те же страховые компании могут осуществлять совмещенные продажи полисов ОСАГО и дополнительного добровольного страхования (КАСКО, страхование жизни и др.).

Уклонение страховых организаций от заключения договора ОСАГО является необоснованным и неправомерным. Соответствующие разъяснения представлены в Информации Минфина России «Ответ Минфина России по вопросу отказа страховых организаций заключать договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и навязывания страховыми организациями дополнительных страховых услуг при заключении таких договоров», Информации ФАС России от 23.04.2014 «Как правильно подать жалобу на действия страховой организации при оформлении полиса ОСАГО», Информации Банка России от 06.05.2014 «Об отказах страховщиков в заключении договоров ОСАГО» и Разъяснении Банка России «Рекомендации Банка России гражданам по спорным вопросам взаимодействия со страховыми организациями».

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

⁹ http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrtlId=insurance_industry

¹⁰ http://www.autoins.ru/ru/about_rsa/members/reestr_html.wbp

Учитывая, что Законом об ОСАГО установлена обязанность владельцев транспортных средств страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств, а также принимая во внимание положения статьи 426 ГК РФ и статьи 1 Закона об ОСАГО, в соответствии с которыми договор ОСАГО признается публичным, страховая организация обязана оказывать услуги в отношении каждого, кто к ней обратится. Отказ от заключения публичного договора при наличии возможности предоставить соответствующие услуги не допускается.

При этом пунктом 2 статьи 16 Закона о защите прав потребителей установлен запрет обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг). Запрет обуславливать предоставление одних услуг предоставлением других услуг призван ограничить свободу договора в пользу экономически слабой стороны – гражданина – и направлен на реализацию принципа равенства сторон. При этом указанный запрет является императивным, поскольку не сопровождается оговоркой «если иное не предусмотрено договором». Действия страховых организаций, выразившиеся в отказе от заключения договора ОСАГО, могут содержать признаки нарушения части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - Закон о защите конкуренции) при наличии доминирующего положения и соответствующих доказательств злоупотребления таким положением.

Кроме того, указанные действия страховщика могут содержать признаки нарушения страхового законодательства.

Таким образом, если сторона, для которой в соответствии с ГК РФ или иными законами заключение договора обязательно, уклоняется от его заключения, другая сторона вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор. Сторона, необоснованно уклоняющаяся от заключения договора, должна возместить другой стороне причиненные этим убытки (пункт 4 статьи 445 ГК РФ).

В то же время на основании пункта 5 статьи 4 Закона об ОСАГО владельцы транспортных средств, застраховавшие свою гражданскую ответственность в соответствии с Законом об ОСАГО, могут дополнительно в добровольной форме осуществлять страхование на случай недостаточности страховой выплаты по обязательному страхованию для полного возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, а также на случай наступления ответственности, не относящейся к страховому риску по обязательному страхованию.

Вместе с тем согласно пункту 1.5 Правил ОСАГО владелец транспортного средства имеет право на свободный выбор страховщика, осуществляющего обязательное страхование. При этом страховщик не вправе отказать в заключении договора обязательного страхования владельцу транспортного средства, обратившемуся к нему с заявлением о заключении договора обязательного страхования и представившему документы в соответствии с Законом об ОСАГО. Следовательно, в соответствии с пунктом 1.5 Правил ОСАГО и статьей 435 ГК РФ страхователь вправе направить выбранному им страховщику соответствующее заявление о заключении договора обязательного страхования (предложение-оферту) по форме, утвержденной Правилами ОСАГО и с приложением всех необходимых документов, предусмотренных статьей 15 Закона об ОСАГО.

Указанное предложение-оферта может быть отправлено посредством ФГУП «Почта России» на официальный адрес страховщика/филиала страховщика с уведомлением о вручении почтового отправления. Данное уведомление о вручении будет являться доказательством получения страховщиком направленного страхователем предложения-оферты.

Также согласно пункту 1 статьи 445 ГК РФ в случаях, когда в соответствии с ГК РФ или иными законами для стороны, которой направлена оферта (проект договора), заключение договора обязательно, эта сторона должна направить другой стороне извещение об акцепте, либо об отказе от акцепта, либо об акцепте оферты на иных условиях (протокол разногласий к проекту договора) в течение тридцати дней со дня получения оферты.

При получении владельцами транспортных средств от страховщика извещения об отказе в заключении договора ОСАГО или не направлении страховщиком извещения об акцепте в тридцатидневный срок с даты получения им предложения-оферты рекомендуется фиксировать данные правонарушения всеми законными способами, в том числе с помощью фото-, аудио- или видеоустройств, привлекать свидетелей и направлять полученные материалы, свидетельствующие о признаках нарушения страховщиком законодательства Российской Федерации, в Банк России,

ФАС России, Роспотребнадзор, а также обращаться в суд для защиты своих прав и интересов. Кроме того, ФАС России рекомендует обращаться в Российский Союз Автостраховщиков.

При этом необходимо учитывать, что в отношении страховых организаций Роспотребнадзор предпринимает меры административного реагирования исходя из общего смысла потребительских правоотношений, определенных положениями статьи 9 Федерального закона от 26.01.1996 № 15-ФЗ «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» с учетом особенностей, определенных статьей 39 Закона о защите прав потребителей. В то же время в функции Роспотребнадзора не входит осуществление контроля (надзора) за непосредственным исполнением прямых требований как такового законодательства о страховании, в частности, за соблюдением Закона об ОСАГО.

Следует отметить, что 1 августа 2014 года вступила в силу статья 15.34.1 КоАП РФ, которой установлена ответственность должностных лиц за необоснованный отказ страховщика от заключения публичных договоров, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования, либо навязывание страхователю или имеющему намерение заключить договор обязательного страхования лицу дополнительных услуг, не обусловленных требованиями федерального закона о конкретном виде обязательного страхования. В соответствии с указанной статьей необоснованный отказ страховой организации, страхового агента, страхового брокера от заключения публичных договоров, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования, либо навязывание страхователю или имеющему намерение заключить договор обязательного страхования лицу дополнительных услуг, не обусловленных требованиями федерального закона о конкретном виде обязательного страхования, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 20 тысяч до 50 тысяч рублей; на юридических лиц - от 100 тысяч до 300 тысяч рублей.

В соответствии со статьей 23.74 КоАП РФ дела об административных правонарушениях, связанных с необоснованным отказом страховой организации от заключения публичных договоров, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования, либо навязыванием страхователю или имеющему намерение заключить договор обязательного страхования лицу дополнительных услуг, не обусловленных требованиями федерального закона о конкретном виде обязательного страхования, уполномочен рассматривать Банк России.

Федеральным законом от 21.07.2014 № 223-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» установлен обязательный претензионный (досудебный) порядок урегулирования споров по договорам ОСАГО. В течение 10 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня поступления претензии страховщик должен рассмотреть претензию страхователя и удовлетворить его требование или направить мотивированный отказ.

Страховая организация не выполняет требование о выплате страхового возмещения либо выплачивает страховое возмещение несвоевременно или не в полном объеме

После вступления договора страхования в силу у страховщика возникает обязательство выплатить при наступлении страхового случая определенную денежную сумму в порядке, на условиях и в сроки, которые указаны в договоре и в правилах страхования. Следует отметить, что заключение договора страхования от имени страховщика страховым агентом или иным лицом, превысившими полномочия, указанные в доверенности, выданной страховщиком, не является основанием для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения, если данный договор в установленном порядке не признан недействительным (статья 166 ГК РФ).

Сообщение страхователем при заключении договора обязательного страхования в виде электронного документа недостоверных сведений, которое привело к необоснованному уменьшению размера страховой премии, не является основанием для признания такого договора незаключенным или для освобождения страховщика от страхового возмещения при наступлении страхового случая (пункт 9 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 58).

При наступлении страхового случая страхователь обязан уведомить о нем страховщика в порядке и сроки, которые установлены договором ОСАГО (статья 961 ГК РФ). Как отмечается в пункте 29 Постановления Пленума Верховного суда РФ № 20, на страхователя возлагается обязанность лишь по уведомлению о наступлении страхового случая определенным способом и в определенные

сроки. Обязанность по представлению одновременно с этим уведомлением всех необходимых документов на страхователя (выгодоприобретателя) законом не возлагается.

При этом страхователь или выгодоприобретатель имеет возможность оспорить отказ страховщика в выплате страхового возмещения, предъявив доказательства того, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не повлияло на его возможность определить, действительно ли имел место страховой случай и какова сумма причиненного ущерба (пункт 2 статьи 961 ГК РФ).

Как следует из пункта 30 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 20, при уплате страховых взносов в рассрочку условие договора КАСКО о его прекращении в связи с просрочкой уплаты очередного взноса не освобождает страховщика от обязанностей по исполнению договора страхования, если страховой случай произошел до даты внесения очередного взноса, уплата которого просрочена.

В случае, если страховщик не воспользовался правом на расторжение договора добровольного страхования имущества в связи с неуплатой очередного страхового взноса, он не может отказать в выплате страхового возмещения, однако вправе зачесть сумму просроченного страхового взноса при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору страхования имущества (статья 954 ГК РФ). При этом страховщик, не выразивший свою волю на отказ от исполнения договора, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании просроченного страхователем очередного страхового взноса.

В силу статьи 963 ГК РФ страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если докажет, что умысел лица, в пользу которого произведено страхование, был направлен на утрату (гибель), недостачу или повреждение застрахованного имущества и что это лицо желало наступления указанных негативных последствий.

При наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя (в том числе его халатности, неосмотрительности) страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения только в случае, если это прямо предусмотрено законом (пункт 1 статьи 963 ГК РФ). В частности, совершение ДТП в результате управления транспортным средством в состоянии опьянения в нарушение п. 2.7 Правил дорожного движения, утвержденных постановлением Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 23.10.1993 № 1090, является основанием для освобождения страховщика от исполнения своих обязательств по выплате страхового возмещения по риску «ущерб от ДТП».

При разрешении дел о выплате страхового возмещения следует иметь в виду, что в соответствии со статьями 961, 963 и 964 ГК РФ оставление в транспортном средстве по неосторожности регистрационных документов на него либо комплекта (комплектов) ключей, диагностической карты, а также их утрата не является основанием для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения.

По договору ОСАГО застрахованным является риск наступления гражданской ответственности при эксплуатации конкретного транспортного средства, поэтому при наступлении страхового случая как вследствие действий страхователя, так и вследствие действий иного лица, использующего транспортное средство, страховщик от выплаты страхового возмещения не освобождается (преамбула, пункт 2 статьи 6 и подпункты «в» и «д» пункта 1 статьи 14 Закона об ОСАГО).

Поскольку такое основание для освобождения от выплаты страхового возмещения, как отсутствие в страховом полисе указания на лицо, допущенное к управлению автомобилем, которое управляло им в момент ДТП, ни нормами ГК РФ, ни иным законом не предусмотрено, включение данного условия в договор страхования противоречит нормам ГК РФ, в связи с чем учитываться не должно (пункт 34 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 20).

В Постановлении Пленума Верховного Суда РФ № 20 также указывается, что при решении вопроса о правомерности отказа страховщика от выплаты страхового возмещения суд учитывает не только документы, указанные в договоре добровольного страхования имущества, но и документы, не указанные в договоре, которыми подтверждается наступление страхового случая и размер убытков, понесенных страхователем (выгодоприобретателем) в результате наступления страхового случая (пункт 35).

Согласно пункту 5 статьи 10 Закона об организации страхового дела в случае утраты, гибели застрахованного имущества страхователь, выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты в размере полной страховой суммы (абандон).

Как отмечается в пункте 41 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 20, утрата товарной стоимости представляет собой уменьшение стоимости транспортного средства, вызванное преждевременным ухудшением товарного (внешнего) вида транспортного средства и его эксплуатационных качеств в результате снижения прочности и долговечности отдельных деталей, узлов и агрегатов, соединений и защитных покрытий вследствие ДТП и последующего ремонта.

В связи с тем, что утрата товарной стоимости относится к реальному ущербу наряду со стоимостью ремонта и запасных частей транспортного средства, в ее возмещении страхователю не может быть отказано.

Непредставление поврежденного транспортного средства или иного поврежденного имущества на осмотр и/или для проведения независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) либо выполнение их ремонта или утилизации до организации страховщиком осмотра не влекут безусловного отказа в выплате потерпевшему страхового возмещения (полностью или в части). Такой отказ может иметь место только в случае, если страховщик принимал надлежащие меры к организации осмотра поврежденного транспортного средства (оценки иного имущества), но потерпевший уклонился от него, и отсутствие осмотра (оценки) не позволило достоверно установить наличие страхового случая и размер убытков, подлежащих возмещению (пункт 20 статьи 12 Закона об ОСАГО).

Согласно пунктам 5 и 6 статьи 11.1 Закона об ОСАГО в случае оформления документов о ДТП без участия уполномоченных на то сотрудников полиции страховщику должны быть представлены данные об обстоятельствах причинения вреда транспортному средству в результате ДТП, которые зафиксированы с помощью технических средств контроля, обеспечивающих некорректируемую регистрацию информации либо с использованием программного обеспечения, в том числе интегрированного с федеральной государственной информационной системой «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме».

Невыполнение указанных требований не является основанием для отказа в осуществлении страхового возмещения, однако размер страхового возмещения в этом случае не может превышать предельного размера страхового возмещения в рамках упрощенного порядка оформления ДТП (пункт 16 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 58)

Согласно пункту 3 статьи 16.1. Закона об ОСАГО при удовлетворении судом требований потерпевшего - физического лица об осуществлении страхового возмещения 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.

При несоблюдении срока возврата страховой премии в случаях, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик уплачивает страхователю - физическому лицу неустойку (пеню) в размере одного процента от страховой премии по договору обязательного страхования за каждый день просрочки, но не более размера страховой премии по такому договору (пункт 4 Закона об ОСАГО).

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

Ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение обязательств по восстановительному ремонту поврежденного транспортного средства, в том числе за нарушение сроков такого ремонта, несет страховщик (пункт 17 статьи 12 Закона об ОСАГО).

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 Законом об ОСАГО размера страхового возмещения по виду причиненного вреда каждому потерпевшему.

В случае несоблюдении срока направления потерпевшему мотивированного отказа в страховом возмещении страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему денежные средства в виде финансовой санкции в размере 0,05 процента от установленной Законом об ОСАГО страховой суммы по виду причиненного вреда каждому потерпевшему.

Неустойка (пеня) или сумма финансовой санкции при несоблюдении срока осуществления страхового возмещения или срока направления потерпевшему мотивированного отказа в страховом возмещении 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.

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

Контроль за соблюдением страховщиками порядка осуществления страховых выплат осуществляет Банк России. В случае выявления несоблюдения страховщиком срока осуществления страхового возмещения или направления мотивированного отказа Банк России выдает страховщику предписание о необходимости исполнения обязанностей, установленных статьей 12 Закона об ОСАГО.

Документы для обоснования законности требований потребителя

1. Копия страхового полиса;
2. Копия паспорта страхователя (собственника, либо лица, выступающего по нотариально заверенной доверенности от собственника ТС) (первая страница и страница с отметкой о регистрации по месту жительства);
3. В том случае, если заявитель не является собственником транспортного средства - паспорт представителя и нотариально заверенная доверенность от собственника ТС;
4. Паспорт технического средства (копии обеих сторон);
5. Свидетельство о регистрации транспортного средства (копии обеих сторон);
6. Копии документов, подтверждающих наступление страхового случая:
 - извещение о дорожно-транспортном происшествии;
 - копии протокола об административном правонарушении, постановления по делу об административном правонарушении или определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении (должны представляться потерпевшим в тех случаях, когда составление таких документов предусмотрено законодательством Российской Федерации).
7. Копии квитанций, описей, иных доказательств, подтверждающих направление документов в страховую компанию;
8. Претензия (иной документ) потребителя, направленная в страховую компанию (если у потребителя сохранилась копия, второй экземпляр);
9. Копия письменного отказа страховой компании на претензию о выплате страхового возмещения (при наличии);
10. Документ - обоснование суммы ущерба, выданный страховой компанией (при его отсутствии - копии запроса о представлении документа, подтверждающего сумму ущерба, и квитанции о его направлении в страховую компанию);
11. Копия заключения специалиста или отчета о проведении независимой экспертизы (оформленные в соответствии с действующим законодательством, включающие в том числе акт

осмотра транспортного средства, калькуляцию размера ущерба, фототаблицы, а также документы, свидетельствующие о необходимой квалификации специалиста или эксперта), подтверждающие размер требуемого возмещения (оригинал или копия, заверенная нотариально либо экспертной организацией, проводившей экспертизу).

12. Документы, подтверждающие оплату услуг независимого эксперта, услуг по эвакуации и хранению поврежденного транспортного средства (договор об оказании услуг, выписка банка, кассовый чек или номерная квитанция).

Судебная практика

Арбитражные суды

Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 02.10.2017 № Ф08-7125/2017 по делу № А53-3095/2017;

Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 16.10.2017 № Ф06-24445/2017 по делу № А12-51277/2016;

Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 09.06.2016 № Ф02-2182/2016 по делу № А74-6555/2015;

Постановление Двенадцатого арбитражного апелляционного суда от 23.10.2018 по делу № А06-3944/2017;

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 09.01.2018 № 09АП-57788/2017 по делу № А40-111070/17;

Постановление Четырнадцатого арбитражного апелляционного суда от 30.05.2017 по делу № А44-9462/2016;

Постановление Восьмого арбитражного апелляционного суда от 24.05.2017 № 08АП-4449/2017 по делу № А46-18278/2016;

№ 16АП-4210/2016 по делу № А22-932/2016;

Постановление Первого арбитражного апелляционного суда от 01.02.2017 по делу № А79-5489/2016;

Постановление Первого арбитражного апелляционного суда от 27.12.2016 по делу № А39-5060/2016;

Постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 14.12.2016 № 15АП-20029/2016 по делу № А53-26995/2016;

Постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 07.11.2016 № 07АП-9425/2016 по делу № А27-15178/2016;

Постановление Пятого арбитражного апелляционного суда от 25.08.2016 № 05АП-5606/2016 по делу № А51-8280/2016;

Постановление Третьего арбитражного апелляционного суда от 18.01.2016 по делу № А33-12736/2015;

Постановление Восьмого арбитражного апелляционного суда от 23.12.2014 № 08АП-12699/2014;

Постановление Первого арбитражного апелляционного суда от 6.10.2014 по делу № А43-7675/2014;

Постановление Пятого арбитражного апелляционного суда от 17.09.2014 № 05АП-11034/2014;

Постановление Четырнадцатого арбитражного апелляционного суда от 07.04.2014 по делу № А44-5244/2013;

Постановление Первого арбитражного апелляционного суда от 04.02.2014 по делу № А43-15805/2013;

Решение Арбитражного суда Постановление Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 02.09.2013 № 18АП-8196/2013 по делу № А76-6454/2013;

Постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 22.05.2013 по делу № А03-20260/12;

Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 14.08.2012 № 17АП-7154/2012-АК по делу № А50-5797/2012.

Суды общей юрисдикции

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан»;

Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 09.04.2019 № 14-КГ19-2;

Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 09.01.2018 № 78-КГ17-93;

Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 26.07.2016 № 18-КГ16-73;

Апелляционное определение Верховного суда Республики Башкортостан от 25.10.2018 по делу № 33-20954/2018;

Апелляционное определение Верховного суда Республики Татарстан от 18.01.2018 по делу № 33-839/2018;

Апелляционное определение Верховного суда Республики Мордовия от 25.06.2013 по делу № 33-1214/55;

Апелляционное определение Верховного суда Республики Бурятия от 24.02.2014 по делу № 33-801;

Апелляционное определение Приморского краевого суда от 31.10.2018 по делу № 33-10251/2018;

Апелляционное определение Самарского областного суда от 25.10.2018 № 33-12909/2018;

Апелляционное определение Ростовского областного суда от 01.02.2018 по делу № 33-1631/2018;

Апелляционное определение Московского городского суда от 28.03.2017 по делу № 33-11640/2017;

Апелляционное определение Ульяновского областного суда от 17.03.2015 по делу № 33-983/2015;

Апелляционное определение Омского областного суда от 26.11.2014 по делу № 33-7758/2014;

Апелляционное определение Тюменского областного суда от 31.03.2014 по делу № 33-1424/2014;

Апелляционное определение Мурманского областного суда от 29.01.2014 № 33-20;

Апелляционное определение Московского городского суда от 26.11.2013 по делу № 11-38123;

Апелляционное определение Ульяновского областного суда от 17.12.2013 по делу № 33-4602/2013;

Определение Пермского краевого суда от 16.04.2014 по делу № 33-3228;

Постановление Нижегородского областного суда от 27.02.2015 по делу № 7п-936/2014;

Постановление Московского городского суда от 30.03.2015 № 4а-0392/15.

Типовое решение

1. Проинформировать потребителя финансовых услуг о содержании законодательства, регулирующего вопросы автострахования, а также о возможных нарушениях прав потребителей при заключении договоров ОСАГО и КАСКО.

2. Разъяснить особенности разрешения спорных ситуаций, а также возможности административной и юридической поддержки потребителя финансовых услуг со стороны Роспотребнадзора

(см. Ведомственный стандарт «Восстановление нарушенных прав, свобод и законных интересов потребителей финансовых услуг»);

3. В случае соответствующего запроса потребителя финансовых услуг оказать поддержку в оформлении необходимых юридических документов (претензий, исковых заявлений, ходатайств, заявлений в иные надзорные органы, кассационных и апелляционных жалоб, пояснений, дополнений к искам и других необходимых документов) (см. приложения к Ведомственному стандарту «Восстановление нарушенных прав, свобод и законных интересов потребителей финансовых услуг»).

ФБК

ул. Мясницкая, 44/1
Москва, Россия, 101990

Т +7 (495) 737 5353

Ф +7 (495) 737 5347

Е fbk@fbk.ru

www.fbk.ru