



правила
пользования
основными
финансовыми
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

автострахование ОСАГО, ДСАГО и автокаско

хочу
полной защиты
на дороге

знаю

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

могу
оформить
полисы
ОСАГО, ДСАГО,
автокаско

ОСАГО — это обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Закон не допускает использование на территории России автотранспорта без ОСАГО. Страховая компания (страховщик) оплачивает ущерб, нанесенный застрахованным автовладельцем имуществу, жизни, здоровью третьих лиц, пострадавших в происшествии. ОСАГО регулируется специальным законом¹ (далее — закон об ОСАГО).

ДСАГО — это добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

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

Автокаско — это имущественное страхование транспортного средства, при котором по договору страховая компания обязуется за условленную плату (страховую премию), возместить убытки в пределах страховой суммы при наступлении предусмотренного страхового случая.

Автокаско действует даже в том случае, когда автовладелец виновен в ДТП. Страхование автокаско обычно состоит из двух разделов — «Ущерб» и «хищение».

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

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

КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ

Выбрать страховую компанию

Страховые полисы часто предлагают агенты или брокеры в автосалоне при продаже автомобиля или в банке, такой полис может обойтись дороже. Кроме того, приобретение через агента или брокера небезопасно.

Наличие лицензии	Необходимо проверить на сайте Банка России www.cbr.ru или сайте Российского союза автостраховщиков (РСА) www.autoins.ru
Высокий рейтинг	Например, по данным рейтингов «РБК-рейтинг», «РИА-Рейтинг», «Эксперт-РА»
Положительные отзывы клиентов	Мнения и жалобы клиентов страховых компаний можно найти на сайтах автолюбителей, общественных организаций по защите прав автострахователей и пр.

Выяснить сумму возмещения по страховому полису

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

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

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



ОСАГО — единственный обязательный вид автомобильного страхования. ОСАГО относится к публичным договорам. По закону отказ в заключении договора ОСАГО не допускается, кроме того, страховая компания не имеет права обуславливать приобретение ОСАГО приобретением других страховых услуг. За несоблюдение этих требований на страховщиков налагается штраф². При выявлении таких случаев следует направлять жалобу в Банк России и прокуратуру.

ОСАГО защищает всех. Любой пострадавший в ДТП (пешеход, владелец пострадавшей машины, ее пассажиры, родные пострадавшего в случае его гибели, находящиеся на иждивении погибшего) может требовать от страховой компании возмещения ущерба своему имуществу, жизни и здоровью, даже в тех случаях, когда виновник ДТП был в состоянии опьянения, скрылся и т. п. Виновник ДТП (держатель ОСАГО) также защищен. Возмещение пострадавшей стороне в пределах установленных законом сумм произведет страховая компания.

По ДСАГО и автокаско выплаты определяются условиями договора.

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

² Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ, ст. 15.34.1.

Изучить правила страхования и понять терминологию

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

Особое внимание нужно обратить на определение терминов: в частности, страховых случаев. В правилах страховщик дает развернутые определения страхуемых рисков, которые могут казаться потребителю неочевидными.

Узнать сумму страховой премии

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

Основные факторы, влияющие на стоимость полисов автострахования

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

Выбрать тип ответственности

Для опытного водителя

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

Для менее опытного водителя

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

Для новичка

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

Пример расчета премии и выплаты*

Показатель	ОСАГО	ДСАГО	автокаско
Стоимость полиса	5 600 руб.	2 400 руб.	63 000 руб.
Лимит выплат клиенту	400 000 руб. имущество 500 000 руб. жизнь и здоровье	2 500 000 руб. имущество, жизнь и здоровье	600 000 руб.

* Водитель: 30 лет, стаж 5 лет.
Автомобиль: мощность от 85 л. с., стоимость 600 000 руб.
Полис: на один год, без франшизы, один водитель.

³ Указание Банка России от 21 августа 2017 г. № 4500-У «О внесении изменения в пункт 1» Указания Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» (зарегистрировано в Минюсте России 08.09.2017 № 48112).

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

Выбрать тип франшизы

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

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

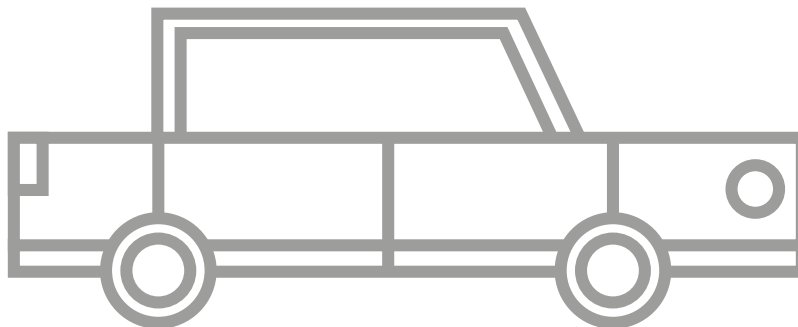


Опытным водителям больше подходит автокаско с безусловной франшизой. Неопытным – автокаско с неагрегатной страховой суммой.

Пример расчета франшизы

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

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



ВОЗМОЖНОСТИ

Прямое возмещение ущерба

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

Европротокол при небольших ДТП

При оформлении незначительных ДТП можно воспользоваться упрощенным оформлением ДТП (так называемым европротоколом) без вызова автоинспекторов. Условия для оформления европротокола (ст. 11.1 закона об ОСАГО): в ДТП пострадало только имущество (не более двух автомобилей), участники согласны по поводу обстоятельств происшествия, размер ущерба не превышает 50 000 руб., стороны правильно и без ошибок заполняют и подписывают извещение о ДТП. Европротокол распространяется на ОСАГО, ДСАГО и автокаско⁴.



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

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

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

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

Возмещение ущерба от утраты товарной стоимости

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

Обязанность страховщика возмещать ущерб от утраты товарной стоимости по договорам ОСАГО и по автокаско подтверждена Верховным судом РФ⁵ и судебной практикой.

Страховщик может быть освобожден от выплаты возмещения

Гражданский кодекс Российской Федерации (ст. 964) предполагает освобождение от выплаты страхового возмещения в следующих случаях:

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

Страховые компании могут вписать в правила страхования дополнительные основания освобождения от выплаты страхового возмещения. Если в таких случаях спор доходит до суда, то он, как правило, отдает приоритет положениям Гражданского кодекса Российской Федерации.

Полисы ОСАГО могут подделываться. Поддельные «пустые» полисы ОСАГО иногда продаются через интернет по невысокой цене. Вне зависимости от того, как был приобретен фальшивый полис — умышленно или случайно, за его использование владелец наказывается по ст. 327 Уголовного кодекса Российской Федерации. Страховую компанию и полис можно проверить на сайте РСА (Российского союза автостраховщиков) www.autoins.ru.

⁵ По ОСАГО — Решение Верховного суда РФ от 24 июля 2007 г. № ГКПИ07-658, по автокаско — Постановление Пленума Верховного суда РФ от 27 июня 2013 г. № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан».

РСА гарантирует страховое возмещение по ОСАГО

Если потерпевшие не могут получить возмещение по ОСАГО в обычном порядке, необходимо обращаться за компенсационными выплатами в РСА. Сделать это нужно в следующих случаях:

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



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

Споры со страховой можно урегулировать

В процессе исполнения договора страхования могут возникнуть разногласия между страхователем или потерпевшим и страховщиком относительно исполнения последним своих обязательств, в частности:

- несоблюдение страховщиком сроков выплат страхового возмещения;
- незаконное занижение или отказ в страховых выплатах.

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

Если компания не реагирует — обратиться в Роспотребнадзор, РСА, Банк России и суд. Если вы обращаетесь в суд, ознакомьтесь с Постановлением пленума Верховного суда от 26 декабря 2017 г. № 58, обобщающим случаи применения судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности автовладельцев.

что нужно учесть

Права страхователя (потерпевшего) при обращении в суд

	ОСАГО	ДСАГО и автокаско
Обращение в суд по месту жительства	Да ⁶	Да ⁶
Компенсация суммы убытков (страхового возмещения)	Да ⁷	Да ⁶
Компенсация морального вреда	Да ⁶	Да ⁶
Пени за каждый день просрочки выплаты (в процентах от суммы страховой выплаты)	1% ⁶	3% ⁶
Штраф (в процентах от суммы выплаты по суду)	50% ⁷	50% ⁶
Штраф за каждый день просрочки срока направления отказа (в процентах от страховой суммы)	0,05% ⁷	Нет
Право страхователя на изменение первоначально выбранной формы выплаты страхового возмещения (деньги или ремонт) в случае несоблюдения страховщиком сроков осуществления выплаты или проведения ремонта	Да ⁶	Да ⁶

Закон о защите прав потребителей распространяется на ДСАГО и автокаско; на ОСАГО — только в части, не урегулированной законом об ОСАГО⁸.

⁶ Закон Российской Федерации от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», ст. 16.1.2; закон об ОСАГО, ст. 13–17, 22, 28, 29.

⁷ Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», ст. 12, 16.1.

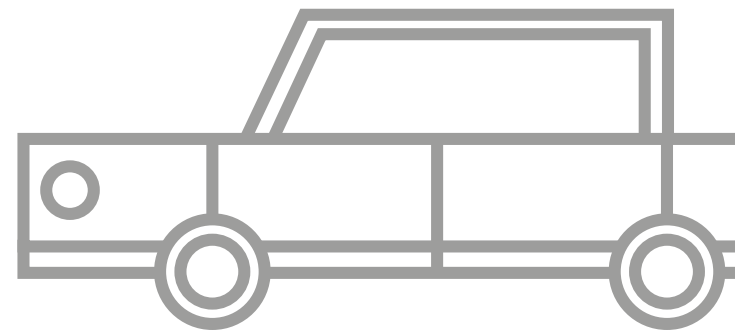
⁸ Закон об ОСАГО, ст. 16.1, п. 2

Что делать при банкротстве страховой компании

Ситуация	Действия страховой компании или конкурсного управляющего	Действия страхователя ⁹
Передача портфеля другой страховой компании	Публикация уведомления о передаче портфеля (на сайте страховщика, в СМИ и пр.)	В течение месяца со дня уведомления — принятие решения об отказе или не отказе от действия договора страхования. В случае прекращения договора — получение части уплаченной страховой премии пропорционально оставшемуся сроку действия договора.
Банкротство страховой компании	Направление уведомления страхователям о признании страховой организации банкротом	

Статистика

По данным Верховного суда РФ, по итогам первого полугодия 2017 года по искам, связанным с истребованием страховых выплат по ОСАГО, суды общей юрисдикции в первой инстанции постановили взыскать со страховщиков 98 млрд руб. — в 6 раз больше, чем за аналогичный период в 2016 году (16 млрд руб.). При этом число дел о взыскании страхового возмещения по договорам ОСАГО, поступивших в суды, уменьшилось на 6%.



⁹ Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», ст. 184.

Полезные ссылки

Роспотребнадзор www.rosпотребнадзор.ru

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

Банк России www.cbr.ru

- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений

Финансовый омбудсмен (уполномоченный) finomb@arb.ru

- внесудебное урегулирование спора с финансовой организацией

РСА (Российский союз автостраховщиков) www.autoins.ru

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

Суд по месту жительства

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

Прокуратура по месту жительства

- рассмотрение жалоб на нарушение законов

Полиция

- защита жизни, здоровья и прав граждан
- противодействие преступности

Органы местного самоуправления (муниципалитеты)

- консультирование и судебная защита

hochumoguзнаю.рф

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