

## Добровольные виды страхования

### **Если страхователь не согласен с суммой выплаты по каско (или другим добровольным видам страхования), вправе ли страховщик проигнорировать его претензию?**

В силу статьи 943 Гражданского кодекса Российской Федерации условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему. Стороны договора обязаны исполнять обязательства, предусмотренные договором и правилами страхования.

Страхователь имеет право потребовать от страховщика возместить ему убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства (как это предусмотрено статьей 393 ГК РФ), неисполнением денежного обязательства (как это следует из статьи 395 ГК РФ), а также уплаты процентов за задержку осуществления страховой выплаты в судебном порядке (в силу статьи 35 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а также статьи 11 ГК РФ).

Кроме того, нарушение страховщиком обязанности по рассмотрению заявления страхователя и принятию по нему решения, по общему правилу, носит частноправовой характер, так как связано с исполнением своих обязанностей по договору.

Как и в случае ОСАГО, Банк России не вправе обязать страховую организацию выплатить страховое возмещение по договору страхования. Равным образом регулятор не проводит оценку правильности заключений экспертных организаций и, следовательно, не имеет возможности делать вывод о соразмерности страховой выплаты.

В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» по требованиям страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, страховщики обязаны разъяснять положения, содержащиеся в правилах страхования и договорах страхования, предоставлять информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту, страховому брокеру по обязательному страхованию, расчеты изменения в течение срока действия договора страхования страховой суммы, расчеты страховой выплаты или выкупной суммы (если такие условия предусмотрены договором страхования жизни), информацию о способах начисления и об изменении размера инвестиционного дохода по договорам страхования жизни, заключаемым с условием участия страхователя или иного лица, в пользу которого заключен договор страхования жизни, в инвестиционном доходе страховщика. [П.8 Письма Департамента страхового рынка Банка России от 23.06.2014 № 59/1378 за подписью и.о. директора Департамента Н.А.Печелиева].

### **В какой срок выплачивается страховое возмещение после ДТП по каско?**

Сроки выплат по каско у разных страховых компаний могут отличаться. Законодательно сроки выплат по каско не регулируются, а устанавливаются в соответствии с правилами страхования конкретного страховщика. Конкретные сроки должны быть прописаны в договоре страхования. Как правило, отсчет начинается с того момента, когда страхователь предоставил в страховую компанию все необходимые документы (например, если для выплаты необходима экспертиза транспортного средства, то сроки будут зависеть от того, как скоро страховщик получит заключение об оценке ущерба) (Примечание. Под термином «каско» имеется в виду страхование транспортных средств от рисков «угон», «повреждение», «гибель» и т.п.) [П.1 Письма Управления дистанционного надзора в отношении субъектов страхового дела ГУ Банка России по Центральному федеральному округу от 14.07.2014 № ВН-46-08/435 за подписью начальника Управления К.Е.Табакова]

### **Страховщик постоянно затягивает выплаты по добровольным видам страхования. Можно ли сократить время рассмотрения заявлений?**

В соответствии со статьей 943 Гражданского кодекса Российской Федерации условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему. В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» правила страхования (за исключением правил страхования, принимаемых в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, к которым присоединилась Российская Федерация) должны содержать сроки и порядок принятия решения об осуществлении страховой выплаты.

Статья 35 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», и статья 11 ГК РФ предусматривает судебный порядок защиты прав, в частности, прав страхователей, выгодоприобретателей по договорам страхования. В случае нарушения условий

договора страхования (в том числе, содержащихся в правилах страхования), страховщик может быть привлечен к следующим видам ответственности:

- возмещению убытков (статья 393 ГК РФ);
- взысканию процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ).

Кроме того, к страховщику могут быть применены меры, предусмотренные Законом Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (неустойка и т.п.).

Наконец, страхователь вправе обратиться с соответствующей жалобой в Банк России. Регулятор, в свою очередь, направляет запрос страховщику о предоставлении информации по фактам, изложенным в обращении, о чем сообщает письмом заявителю.

Если данные, представленные страховщиком, подтверждают нарушение им страхового законодательства (не произвел страховую выплату в установленный правилами страхования или договором срок и при этом не направил мотивированный отказ в такой выплате потерпевшему), Банк России направляет страховщику предписание об устранении нарушения страхового законодательства, а заявителю сообщают о принятых мерах письмом [*П.9 Письма Департамента страхового рынка Банка России от 23.06.2014 № 59/1378 за подписью и.о. директора Департамента Н.А.Печелиева*].

**При заключении кредитного договора банки навязывают страхование по кредиту. Как отказаться от него? Обязательно ли, например, оформлять каско при автокредите?**

При выдаче кредита кредитная организация не вправе навязывать заемщикам страхование жизни и здоровья у конкретного страховщика. Жалобы на навязывание страхования жизни и здоровья при заключении кредитного договора должны рассматриваться органами Роспотребнадзора. Более того, обусловленность выдачи кредита согласием заемщика на страхование его жизни и здоровья в определенной страховой организации также будет являться и нарушением антимонопольного законодательства. Положения о недопустимости навязываемых услуг и необоснованного отказа от заключения договора закреплены в части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Заемщик должен иметь возможность отказаться от предложенного страхования или быть застрахованным другим страховщиком.

Тем не менее при отказе заемщика страховаться банком могут быть предусмотрены менее выгодные для последнего условия кредитования [*П.8 Письма Управления дистанционного надзора в отношении субъектов страхового дела ГУ Банка России по Центральному федеральному округу от 14.07.2014 № ВН-46-08/435 за подписью начальника Управления К.Е.Табакова; официальный сайт Банка России: «Интернет-приемная Банка России»–«Вопросы и ответы»–«Потребительский кредит»*]