

* ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ

ОНФ.РУ / ZPZ
ЗАПРАВАЗАЕМЩИКОВ.РФ



Страхование: ОСАГО, КАСКО и другие виды страхования

Слушателям раздается раздаточный материал Банка России ОСАГО+

План лекции:

1. Страховая деятельность в России
2. Автострахование: ОСАГО и КАСКО

1. Страховая деятельность в России

В России страховая деятельность регулируется Главой 48 «Страхование» Гражданского кодекса РФ, Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и рядом других федеральных законов. Государственное регулирование страхового рынка осуществляется с помощью лицензирования страховой деятельности. Надзор за страховым рынком в настоящее время осуществляет Банк России.

Страхование – это особый вид финансовых услуг, механизм которого заключается в предоставлении компенсации застрахованному лицу в случае происшествия страхового случая.

Суть страхования заключается в передаче рисков множества отдельных лиц в страховую компанию, которая предоставляет страховое покрытие этих рисков за определенное вознаграждение.

Страховые компании собирают и обрабатывают огромные объемы статистической информации по рисковым событиям, что позволяет им проводить **актуарные расчеты** – расчёты тарифных ставок страхования на основе методов математической статистики. Денежные средства по страховым случаям выплачиваются из страхового фонда. Страховой фонд формируется за счет взносов (страховых премий), которые уплачивают страхователи по условиям договора.

В июне 2016 года в России страховые услуги оказывали около 200 страховых компаний. Их список можно найти на сайте Банка России, который ведет единый реестр субъектов страхового дела.

Наиболее распространенные страховые продукты, предлагаемые на российском рынке:

- * **Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО).**
Обязательный вид страхования. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших в дорожно-транспортных происшествиях.
- * **Добровольное страхование транспортного средства (КАСКО).** Объектом страхования является транспортное средство, которое страхуется от различных повреждений, угона и других рисков. При покупке нового автомобиля в кредит, как правило, покупателю необходимо приобрести полис КАСКО.
- * **Комплекс ипотечного страхования.** При покупке квартиры в ипотеку, покупателю необходимо заключить сопутствующие договоры страхования: страхование жизни и трудоспособности заемщика, страхование имущества (предмета залога по ипотеке) на случай его гибели или повреждения, страхование на случай потери права собственности (титула).
- * **Добровольное медицинское страхование (ДМС).** Объектом страхования являются имущественные интересы, здоровье страхователя или застрахованного лица. Страховая программа медицинского обслуживания обычно включает амбулаторно-поликлиническое обслуживание, оперативную скорую помощь, стационарную помощь в специализированных лечебных учреждениях.
- * **Обязательное медицинское страхование (ОМС).** Предоставляет гарантии на бесплатное оказание застрахованному лицу медицинской помощи в пределах базовой программы ОМС. Базовая программа ОМС утверждается постановлением Правительства РФ и содержит виды и объемы медицинской помощи, которые должны быть предоставлены застрахованному лицу бесплатно при наступлении страхового случая (заболевания).
- * **Страхование выезжающих за рубеж от ущерба своему имуществу, жизни и здоровью на период поездки.**
- * **Накопительное страхование жизни (НСЖ).** Этот вид страхования сочетает в себе функции создания накоплений и страховой защиты. Договор НСЖ заключается на длительный срок (от 5 лет и более). Страхуются два риска: «риск дожития» или «риск ухода из жизни». В случае дожития до определенного возраста, указанного в договоре, застрахованное лицо получает право на гарантированную выплату накоплений, сделанных им за весь срок страхования. В случае ухода из жизни застрахованного лица право на гарантированную выплату получают обозначенные в договоре люди (выгодоприобретатели) или наследники.

С 1 января 2014 года вступили в силу поправки в Налоговый кодекс Российской Федерации в части распространения льготного налогообложения по договорам накопительного долгосрочного страхования жизни на близких родственников. Теперь страховые выплаты по таким договорам страхования, заключенным в пользу близких родственников страхователя, не облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).

Кроме перечисленных, существует множество других видов страхования, как для физических, так и для юридических лиц.

2. Автострахование: ОСАГО и КАСКО

Одним из самых массовых видов страхования является обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО).

31% всего населения России, а это более 45 млн человек, являются автовладельцами. Это значит, что все они по закону обязаны страховать свою гражданскую ответственность перед третьими лицами в случае, если по их вине произошло дорожно-транспортное происшествие (ДТП).

Договор ОСАГО является публичной офертой. Это означает, что страховая компания, занимающаяся страхованием ОСАГО, обязана оформить ОСАГО любому обратившемуся к ней клиенту, если тот предоставил все необходимые документы для заключения договора.

Для заключения договора обязательного страхования Вы должны представить страховщику следующие документы (пункт 3 статьи 15 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»):

- * **Заявление о заключении договора обязательного страхования;**
- * **Паспорт или иной удостоверяющий личность документ (если страхователем является физическое лицо);**
- * **Документ о регистрации транспортного средства, выданный органом, осуществляющим регистрацию транспортного средства (паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации транспортного средства, технический паспорт или технический талон либо аналогичные документы);**
- * **Водительское удостоверение или копию водительского удостоверения лица, допущенного к управлению транспортным средством;**
- * **Диагностическую карту, содержащую сведения о соответствии транспортного средства обязательным требованиям безопасности транспортных средств.**

Заклучить договор ОСАГО можно в любом филиале страховой компании.

Максимальный размер выплат по ОСАГО в 2015–2016 годах:

- * **500 000 рублей — в случае причинения вреда здоровью и жизни пострадавших (на каждого потерпевшего);**
- * **400 000 рублей — при причинении ущерба имуществу (на каждого потерпевшего)**

Заклучить договор ОСАГО можно в любом филиале страховой компании.

Максимальный размер выплат по ОСАГО в 2015–2016 годах:

- * **Если за компенсацией обращаются иждивенцы пострадавшего, то в качестве возмещения страховая компания осуществит выплату 475 000 рублей;**
- * **если захоронением будет заниматься иные лица, то получить по страховке получится не более 25 000 рублей.**

Разумеется, указанные выплаты далеко не всегда покрывают реальный ущерб от дорожно-транспортного происшествия.

Если сумма ущерба превышает размер страховой выплаты, виновник ДТП выплачивает оставшуюся часть самостоятельно либо с помощью полиса **ДОСАГО (дополнительное страхование гражданской ответственности)**.

Если вы хотите полностью защитить себя и свой автомобиль, используйте **КАСКО** — добровольное страхование от ущерба и угона. Полис КАСКО гарантирует владельцу получение компенсации ущерба независимо от того, кто был виновником ДТП.

ВЫПЛАТЫ ПО ОСАГО В СЛУЧАЕ ДТП

20 (Двадцать) календарных дней составляет срок рассмотрения страховой компанией заявления о выплате компенсации (за исключением нерабочих праздничных дней).

Помните! В настоящее время Вы вправе выбрать способ компенсации ущерба — денежная выплата или ремонт транспортного средства. В будущем возможны изменения в законодательстве, которые оставят только один способ компенсации ущерба - ремонт транспортного средства, то есть так называемое «натуральное» (неденежное) возмещение. Оценка износа автомобиля и его деталей на случай восстановительного ремонта не может превышать 50% от рыночной стоимости этих деталей, узлов и агрегатов автомобиля.

ОТДЕЛЬНО СЛЕДУЕТ РАССКАЗАТЬ О ЕВРОПРОТОКОЛЕ.

«Европротокол» (Европейский протокол) – это оформление документов о ДТП без вызова сотрудников полиции. Иными словами, это возможность самостоятельно задокументировать факт дорожно-транспортного происшествия: сфотографировать или снять видеозапись, сохранить запись с видеорегистратора если он есть, взять контакты у свидетелей и правильно заполнить извещение о ДТП. Бланк такого извещения обычно выдается страховой компанией вместе с полисом ОСАГО.

После этого пострадавший может самостоятельно обратиться в страховую компанию за получением возмещения, и оперативно разъехаться, не создавая заторов на дороге. Такая возможность давно существует в РФ, но не очень активно используется участниками ДТП.

ВАЖНО

Условия для оформления «Европротокола» без сотрудников полиции (должны выполняться одновременно):

- * Столкнулись два автомобиля или мотоцикла;
- * Оба застрахованы ОСАГО;
- * Пострадали только эти два участника ДТП;
- * Между водителями нет разногласий.

Сфотографируйте повреждения и заполните все пункты «Извещения о ДТП» (выдается вместе с полисом ОСАГО в страховой компании). Каждый должен передать свою часть бланка в страховую компанию в течение **5 (пяти) рабочих дней**.

Максимальная выплата в рамках «Европротокола» составит **50 тысяч рублей**, а на территории Москвы, Московской области, Санкт-Петербурга, Ленинградской области максимальный размер выплаты составит **400 тысяч рублей**.

Если хотя бы одно из условий не выполняется, или стороны не согласны с суммой ущерба, нужно:

- * **Вызвать сотрудников ГИБДД (если есть пострадавшие, вызвать «скорую»);**
- * **Позвонить в свою страховую компанию, сообщить о ДТП и следовать инструкциям.**

Если Вы не согласны с размером выплаты, сроками или отказом в выплате, подайте в письменном виде досудебную претензию страховщику и приложите независимую оценку ущерба и банковские реквизиты.

Срок рассмотрения претензии – **5 (Пять) календарных дней.**

ВАЖНО

Если страховая компания по Вашему мнению нарушает Ваши законные права, Вы можете подать жалобу на такие действия в Банк России или Российский союз автостраховщиков. Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России

- * **E-mail: fps@cbr.ru**
- * **Форма электронного обращения на сайте Банка России www.cbr.ru**
- * **Телефон контактного центра Банка России:
8-800-250-40-72 (по России звонки бесплатные).**

Российский союз автостраховщиков (РСА)

- * **Сайт РСА: www.autoins.ru**
- * **Телефон горячей линии:
8-800-200-22-75 (по России звонки бесплатные)**

КАК НЕ КУПИТЬ НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЙ ПОЛИС ОСАГО?

В последнее время распространение получили мошенники, продающие поддельные полисы ОСАГО за 20-30% о цены реального полиса. Так, если среднестатистический полис ОСАГО стоит около 6 тысяч рублей, то мошенники предлагают полисы за 1-2 тысячи рублей. Если Вы купили недействительный или фальшивый полис ОСАГО, то в случае ДТП, в котором Вы стали виновником аварии, все компенсации пострадавшим будут осуществляться за счет Ваших собственных средств.

Покупайте полис **только в офисах продаж** страховой компании с действующей лицензией (можно проверить на сайте Банка России: <http://cbr.ru/finmarkets/?PrtlId=nfo>) или у официального страхового агента. Если лицензия ограничена или отозвана — не покупайте полис в таком месте.

После покупки проверьте подлинность полиса ОСАГО на сайте Российского Союза Автостраховщиков (РСА):

<http://dkbm-web.autoins.ru/dkbm-web-1.0/bsostate.htm>

Введите номер страхового полиса, и Вы получите информацию о том, какой компании принадлежит ваш полис и какой статус лицензии страховой компании. Если полис не найден в реестре РСА — у вас на руках недействительный документ. Обратитесь с заявлением в полицию и приобретите новый страховой полис.

Подробнее о страховании ОСАГО можно узнать на сайтах Банка России и РСА:

- * **<http://cbr.ru/osago/>**
- * **<http://www.autoins.ru/>**

**ЕСЛИ ВЫ НЕ СОГЛАСНЫ
С РАЗМЕРОМ ВЫПЛАТЫ, СРОКАМИ
ИЛИ ОТКАЗОМ, ПОДАЙТЕ
В ПИСЬМЕННОМ ВИДЕ
ДОСУДЕБНУЮ ПРЕТЕНЗИЮ
СТРАХОВЩИКУ И ПРИЛОЖИТЕ
НЕЗАВИСИМУЮ ОЦЕНКУ УЩЕРБА
И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ.**

**5 (ПЯТЬ)
КАЛЕНДАРНЫХ ДНЕЙ
СРОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИИ**

ВАЖНО

Если компания нарушает законодательство, вы можете направить жалобу в Банк России или РСА.

СЛУЖБА ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ
ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И МИНОРИТАРНЫХ
АКЦИОНЕРОВ БАНКА РОССИИ

E-mail:

fps@cbr.ru

Адрес для письменных обращений:

107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12.

Форма электронного обращения:

на сайте Банка России www.cbr.ru.

Телефон контактного центра Банка России:

8-800-250-40-72 (по России звонки бесплатные).

РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АВТОСТРАХОВЩИКОВ (РСА)

Адрес для письменных обращений:

115093, г. Москва, ул. Люсиновская, д. 27, стр. 3.

Сайт РСА:

www.autoins.ru.

Телефон горячей линии:

8-800-200-22-75 (по России звонки бесплатные).



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

ОСАГО+



ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ АВТОМОБИЛЕЙ

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (ОСАГО).

! Если у водителя-виновника аварии **есть ОСАГО**, ущерб возмещает страховая компания (в пределах страховой суммы).

Страховая компания обязана оформить ОСАГО, если предоставлены все документы (перечень на сайте Банка России).
Заключить договор ОСАГО можно в любом филиале компании.

НО! Если сумма ущерба превышает размер страховой выплаты по ОСАГО, виновник ДТП выплачивает оставшуюся часть самостоятельно либо с помощью полиса **ДОСАГО (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ)**.

Если вы хотите полностью защитить себя и свой автомобиль, используйте **КАСКО — ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ОТ УЩЕРБА ИЛИ УГОНА**. Полис КАСКО гарантирует владельцу получение компенсации ущерба независимо от того, кто был виновником ДТП.

ВАЖНО

Условия для оформления «ЕВРОПРОТОКОЛА» без сотрудников полиции

(должны выполняться одновременно):

- 1) Столкнулись два автомобиля или мотоцикла;
- 2) Оба застрахованы ОСАГО;
- 3) Пострадали только эти два участника ДТП;
- 4) Между водителями нет разногласий.

Сфотографируйте повреждения и заполните все пункты «Извещения о ДТП» (выдается вместе с полисом ОСАГО в страховой компании). Каждый должен передать свою часть бланка в страховую компанию в течение **5 (пяти) рабочих дней**.

! Если полисы ОСАГО обоих водителей приобретены **после 2 августа 2014 года**, максимальная выплата в рамках «ЕВРОПРОТОКОЛА» составит **50 тысяч рублей** (на территории Москвы, Московской области, Санкт-Петербурга, Ленинградской области максимальный размер выплаты составит **400 тысяч рублей**).

! Если хотя бы у одного из водителей полис ОСАГО приобретен **до 2 августа 2014 года**, максимальная выплата в рамках «ЕВРОПРОТОКОЛА» составит **25 тысяч рублей**.

Если хотя бы одно из условий не выполняется, или стороны не согласны с суммой ущерба, нужно:

Вызвать сотрудников ГИБДД (если есть пострадавшие, вызвать «скорую»);

позвонить в свою страховую компанию, сообщить о ДТП и следовать инструкциям.

ВЫПЛАТЫ ПО ОСАГО В СЛУЧАЕ ДТП

20 (ДВАДЦАТЬ) КАЛЕНДАРНЫХ ДНЕЙ

составляет **срок рассмотрения заявления** о выплате компенсации (за исключением нерабочих праздничных дней)

ПОМНИТЕ! Вы вправе выбрать способ компенсации ущерба — денежная выплата или ремонт транспортного средства.

Оценка износа **не может превышать 50%** от стоимости деталей, узлов, агрегатов автомобиля.

ПРЕДЕЛЬНЫЙ РАЗМЕР СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ СОСТАВЛЯЕТ:

- ! Если причинили **вред только одному потерпевшему** — **120 тысяч рублей** (для ОСАГО после 30 сентября 2014 года — **400 тысяч рублей**);
- ! Если в ДТП **несколько потерпевших**, сумма компенсации будет **160 тысяч рублей на всех потерпевших** (для ОСАГО после 30 сентября 2014 года — **400 тысяч рублей**);
- ! Если пострадали **чья-то жизнь или здоровье** — **160 тысяч рублей на каждого потерпевшего** (для ОСАГО после 31 марта 2015 года — **500 тысяч рублей**).



КАК НЕ КУПИТЬ НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЙ ПОЛИС ОСАГО?

Покупайте полис **только в офисах продаж страховой компании с действующей лицензией** (можно проверить) или у официального страхового агента. Если лицензия ограничена или отозвана — не покупайте полис в таком месте.

После покупки проверьте подлинность полиса ОСАГО на сайте Российского Союза Автостраховщиков (РСА): www.polis.autoins.ru. Введите номер страхового полиса и вы получите информацию о том, какой компании принадлежит ваш полис и какой статус лицензии страховой компании. Если полис не найден в реестре РСА — у вас на руках недействительный документ. Обратитесь с заявлением в полицию и приобретите новый страховой полис.

¹ Подробнее на сайтах Банка России или РСА.

* ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ

«При реализации проекта используются средства государственной поддержки, выделенные в качестве гранта в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 05.04.2016 № 68-рп и на основании конкурса, проведенного Общероссийской общественной организацией «Российский союз ректоров».