

Автострахование
ОСАГО, ДСАГО
и автокаско



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

ХОЧУ

защиты на дороге



МОГУ

приобрести полисы ОСАГО, ДСАГО, автокаско

ЗНАЮ

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

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, 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. Обычно застраховаться только по этому разделу нельзя.

определение

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.

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.

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.

Критерии выбора	Пояснение
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 клиентов страховых компаний можно найти на сайтах Роспотребнадзора, Банка России, общественных организаций по защите прав автострахователей и пр.

ОСАГО

ДСАГО

автокаско

Выяснить сумму выплат 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.

Эти суммы выплачиваются 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. По ДСАГО и автокаско выплаты определяются условиями договора.

ОСАГО

ДСАГО

автокаско

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. Все выплаты пострадавшей стороне в пределах установленных законом сумм произведет страховая компания.

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 страховщика дает развернутые определения страхуемых рисков, которые могут казаться потребителю неочевидными.

ОСАГО

ДСАГО

автокаско

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	✓	✓	✓

ОСАГО

ДСАГО

автокаско

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 прочих вариантов этот — наиболее дешевый.

Для менее опытного водителя

Договор с агрегатной страховой суммой. Число страховых случаев не ограничено, но если агрегатная 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 прочих вариантов этот — самый дорогой.

ДСАГО

автокаско

Пример расчета премии и выплаты*

* Водитель: 30 лет, стаж 5 лет. Автомобиль: мощность от 85 л. с., стоимость 600 000 руб.

Полис: на один год, без франшизы, один водитель.

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.

ОСАГО

ДСАГО

автокаско

! Потребитель может отказаться от договора добровольного страхования (ДСАГО, автокаско или иного, кроме ОСАГО) в течение 5 рабочих дней с момента его заключения и требовать от страховой компании возврата страховой премии¹.

¹ Указание Банка России от 20 ноября 2015 г. №3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования».

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

ДСАГО

автокаско

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

ВНИМАНИЕ

Прямое возмещение ущерба

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

ОСАГО

ВНИМАНИЕ

По закону об ОСАГО выбор способа возмещения вреда (деньги или ремонт) делает потерпевший, если у страховщика заключен договор со станцией технического обслуживания.



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

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 автокаско¹.

ОСАГО

ДСАГО

автокаско



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

¹ 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 автотранспортных 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 РФ¹ и судебной практикой.

ОСАГО

автокаско

Что нужно учесть

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.

ОСАГО

ДСАГО

автокаско

И 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

¹ 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 ОСАГО (в случае причинения вреда здоровью или жизни потерпевшего).

ОСАГО

ВНИМАНИЕ

По закону об ОСАГО срок выплаты потерпевшему (или направления 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.

ОСАГО

ДСАГО

автокаско

Права страхователя (потерпевшего) при обращении в суд

	ОСАГО	ДСАГО и автокаско
Обращение в суд по месту жительства	Да ¹	Да ¹
Компенсация суммы убытков (страхового возмещения)	Да ²	Да ¹
Компенсация морального вреда	Да ¹	Да ¹
Пени за каждый день просрочки выплаты (в процентах от суммы страховой выплаты)	1% ¹	3% ¹
Штраф (в процентах от суммы выплаты по суду)	50% ²	50% ¹
Штраф за каждый день просрочки срока направления отказа (в процентах от страховой суммы)	0,05% ²	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 ¹	Да ¹

ОСАГО ДСАГО автокаско

ВНИМАНИЕ

Закон о защите прав потребителей распространяется на ДСАГО и автокаско; на ОСАГО — только в части, не урегулированной законом об ОСАГО².

¹ 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.

² Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», ст. 12, 16.1.

Что делать при банкротстве страховой компании

Ситуация	Действия страховой компании или конкурсного управляющего	Действия страхователя ¹
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	

ОСАГО ДСАГО автокаско

Статистика

В 2013 году в России было заключено почти 43 млн договоров ОСАГО и заявлено почти 3 млн страховых случаев. Таким образом, вероятность, что в течение года с владельцем полиса ОСАГО произойдет страховой случай, составляет около 7%. Выплаты страховых компаний по ОСАГО за год составили 78 млрд рублей. Кроме того, 15 млрд рублей они выплатили потребителям по итогам судебных споров. Иными словами, около 16% всех страховых возмещений потребители получили по суду. Общее количество судебных споров по ОСАГО за год составило примерно 600 000 (22% от общего числа страховых случаев).



¹ Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», ст. 184.

ЗАЩИТА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ



Роспотребнадзор www.rospotrebnadzor.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

Потребительские организации

- > юридические консультации
- > представление интересов потребителя в суде

Суд по месту жительства

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

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

ФАС (Федеральная антимонопольная служба) www.fas.gov.ru

- > пресечение недобросовестной рекламы

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.