

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Можу защитить
свои права страхователя



Защита прав:
Права страхователя

Москва 2015

ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ 45–60 ЛЕТ

Формирование накоплений, подготовка финансового благополучия после завершения трудовой деятельности

C1



Оптимизация структуры активов и пассивов

Как оптимальнее хранить и вкладывать деньги? Выгодно ли содержать недвижимость? Какие вещи «съедают» деньги и какие снабжают ими?

C2



Инвестиционные программы с защитой капитала

Как инвестировать без риска для себя? Какие бывают составные инвестиционные инструменты и как ими пользоваться?

C3



Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит

Как обеспечить себе и своим близким отличное здоровье и образование? Разумно ли откладывать жизненно важные вещи по финансовым причинам?

C4



Страхование имущества

Как защитить накопленное за годы имущество? Можно ли не беспокоиться постоянно о том, что все заработанное пропадет?

C5



Инвестиционные пенсионные планы

Как подготовить себя к близящемуся выходу на пенсию? Можно ли, выходя на пенсию, не потерять в доходах?

C6



Права страхователя

Какие «схемы» могут использовать недобросовестные страховщики? Как выбрать надежную страховую компанию?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской
Федерации»**

Образовательный модуль

Права страхователя

Москва, 2015

УДК [368:347](078)-051
ББК 65.271:67.404.2я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Какие у меня права, если я застраховался? Цель модуля: разъяснить основные права граждан при заключении различных видов договоров страхования, показать алгоритм действий в случае нарушения этих прав

Права страхователя / под ред. Е. Блискавки.

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	136
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРЕ СТРАХОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	136
ОСОБЕННОСТИ ЗАЩИТЫ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЕЙ ПРИ СТРАХОВАНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	139
ЗАЩИТА ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЕЙ ПО ДОГОВОРУ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ.	147
НАРУШЕНИЯ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЕЙ ПРИ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ.....	149
ЗАДАНИЕ ДЛЯ ЗАКРЕПЛЕНИЯ МАТЕРИАЛА	150



ПАМЯТКА	152
---------------	-----



ТЕСТИРОВАНИЕ	154
--------------------	-----



Общие положения о договоре страхования физических лиц

Основная цель любой страховой компании как коммерческой организации – извлечение прибыли, которая нередко, по мнению большинства страховщиков, должна происходить за счет своих страхователей.

Самым распространенным случаем нарушений прав страхователя (физического лица) со стороны страховой компании является занижение выплаты или отказ в выплате страхового возмещения.



**Анонимный
пользователь
Интернета**

Застраховала сына от несчастного случая. В полисе прописан срок страхования с 00 ч 00 мин 20.01.2012 по 24 ч 00 мин. 19.01.2013. 18.01.2013 произошел страховой случай – перелом пальца на руке. Страховая компания отказывает в выплате страховки по данному страховому полису, ссылаясь на то, что лечение длится уже после окончания срока действия договора и что уже оформлен новый договор страхования, действующий с 16.11.2012 по 15.11.2013, хотя при оформлении второго полиса оговаривалась страховка по двум полисам при возникновении несчастного случая¹.

Прежде чем ответить на данный вопрос, необходимо разобраться с общими положениями договора страхования.

Под страхованием понимают особый вид экономических отношений между **страхователем** (физическим лицом) и **страховщиком** (страховой компанией) по защите имущественных интересов страхователей при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии).

Страхование можно классифицировать по следующей схеме:

¹ <http://www.9111.ru/questions/q2168970-strahovanie.html>



Какая цель страхования?



Цель страхования – обеспечить страховую защиту в части материальных интересов физических лиц в виде полного или частичного возмещения ущерба и потерь, причиненных стихийными бедствиями, чрезвычайными происшествиями и событиями в различных областях человеческой деятельности, а также в части выплаты гражданам денежных сумм при наступлении страховых событий за счет страхового фонда, создаваемого на основе обязательных и добровольных платежей участников страхования.

Что является предметом договора страхования?

Предметом договора страхования является установление прав и обязанностей сторон, связанных с предоставлением страховщиком страховой защиты имущественных интересов страхователя. По договору страхования страховщик на согласованных между сторонами условиях принимает на себя риск, присущий деятельности или интересам страхователя, и обязуется осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая. В этом и состоит суть оказания услуги по страхованию.



Что такое страховой случай?



Страховой случай – это реализованный в действительность страховой риск, и с возникновением страхового случая (события), предусмотренного договором страхования или законом, возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

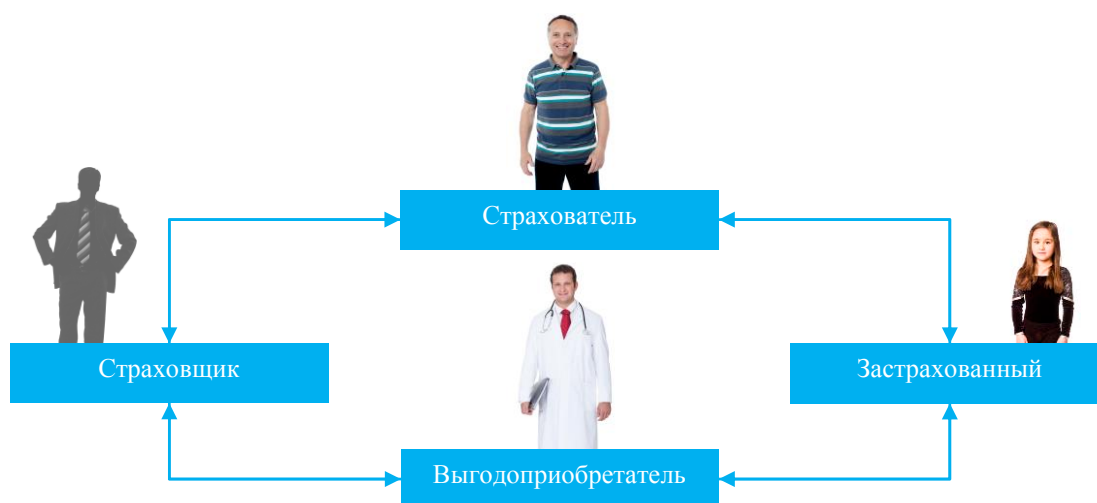
К числу страховых случаев в имущественном страховании преимущественно относятся стихийные бедствия, аварии, катастрофы, последствия чрезвычайных ситуаций. В личном страховании к их числу относятся дожитие до определенного возраста, травма, повлекшая постоянную утрату трудоспособности или стойкое расстройство здоровья, смерть.

Кто является субъектами отношений по страхованию?

К субъектам указанных отношений относятся **страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховщик.**



Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель могут быть одним и тем же лицом либо разными лицами.



Страхователь – это лицо, заключающее договор страхования и выплачивающее страховую премию, застрахованное лицо – лицо, чья жизнь и здоровье страхуются, а выгодоприобретатель – лицо, получающее страховое возмещение.

Страховщиками признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной российским законодательством, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории России.

Куда жаловаться на действия (бездействия) страховщика?

На территории Российской Федерации можно обратиться с жалобой на действия (бездействие) страховой компании в Росстрахнадзор или, в части ОСАГО, в Российский Союз Автостраховщиков.

Основные законодательные акты в области защиты прав страхователей:

- ✓ Гражданский кодекс РФ
- ✓ Гражданский процессуальный кодекс РФ
- ✓ Федеральный закон от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
- ✓ Закон РФ от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей»
- ✓ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 г. №17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»
- ✓ Закон РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и др.



Особенности защиты прав страхователей при страховании ответственности

Рассмотрим особенности защиты прав страхователей на примере договора страхования транспортного средства ОСАГО как наиболее распространенного случая нарушения прав страхователя.



Какие действия необходимо совершить страхователю при ДТП:

- ✓ обратиться в компетентные органы (ГИБДД)
- ✓ уведомить страховщика о страховом случае.

Согласно установленным правилам ОСАГО для заявления страхового случая необходимо собрать определенный пакет документов, на основании которых и будет исполнено обязательство страховой компании как должника перед вами.

При первом визите в страховую компанию необходимо иметь ряд документов, а именно:

- ✓ Паспорт
- ✓ Заявление о страховой выплате
- ✓ Справку о ДТП, выданную органом милиции
- ✓ Извещение о ДТП
- ✓ Протокол об административном правонарушении
- ✓ Постановление по делу об административном правонарушении или определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении
- ✓ Копия документа, подтверждающего право собственности на автомобиль
- ✓ Копия водительского удостоверения
- ✓ Банковские реквизиты.

В заявлении о страховой выплате обязательно должна быть указана просьба организовать оценку причиненного вреда или же просьба рассмотреть поврежденное имущество.

Кроме указанных выше документов необходимо предоставить также:

- ✓ Заключение независимой экспертизы о размере причиненного вреда (в том случае, если проводилась независимая экспертиза) или же заключение независимой технической экспертизы об обстоятельствах и размере вреда, причиненного транспортному средству (если экспертизу проводил страховщик)
- ✓ Документы, которые подтверждают факт оплаты услуг независимого эксперта (если экспертиза проводилась потерпевшим)
- ✓ Документы, которые подтверждают факт оказания и оплаты услуг эвакуации ТС (если потерпевший требует возмещения данных расходов)
- ✓ Документы, которые подтверждают факт оказания и оплаты услуг хранения ТС (если потерпевший требует возмещения данных расходов).



После этого нужно сдать все документы в страховую компанию (порядок действий при ДТП завершен) и ждать 30 дней. Согласно п. 2 ст. 13 ФЗ «Об ОСАГО»² страховщик рассматривает заявление потерпевшего о страховой выплате и приложенные к нему по правилам обязательного страхования документы в течение 30 дней со дня их получения. В течение указанного срока страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или направить ему мотивированный отказ в выплате.

В мотивированном отказе обычно пишут такую фразу, как «повреждения, имеющиеся на автомобиле, были получены при иных обстоятельствах, а не в заявленной страхователем аварии». Что делать страхователю в этом случае?



**Анонимный
пользователь
Интернета**

Попала в небольшое ДТП (два участника, без пострадавших, виновным признан второй участник ДТП). Повреждения моего автомобиля: задний бампер (левый угол), накладка заднего бампера (левая). Обратилась в страховую компанию за прямым возмещением по ОСАГО. Все справки и документы были поданы своевременно и в полном объеме. Страховая компания отказала в выплате по пункту «ремонт бампера», обосновав это тем, что на бампере имеются другие повреждения, не относящиеся к данному ДТП. Другие повреждения – это небольшие царапины по лаку от контакта с сугробом и след от камня диаметром примерно 15 мм. Насколько правомерен отказ страховой от выплаты и могу ли я изменить ситуацию в свою пользу?»³

В данном случае можно посоветовать следующее.

Досудебный порядок урегулирования спора

Во-первых, необходимо получить от страховой компании отказ в письменном виде.

Во-вторых, следует написать претензию в страховую компанию. В ней необходимо изложить суть вопроса, законные права, которые страховая компания нарушила, и потребовать устранения этих нарушений. Пример претензии можно найти ниже.

В-третьих, необходимо написать жалобу в Федеральную службу страхового надзора (ФССН), которая осуществляет контроль исполнения страховыми компаниями законодательства. ФССН не обладает полномочиями суда и не может обязать страховую компанию удовлетворить требования страхователя, но она направляет в страховую компанию запрос и изучает обоснованность отказа. При его необоснованности служба выставит страховщику предписание, а также в последующем может приостановить или даже отозвать его лицензию. Письменное обращение в Росстрахнадзор можно отправить по почте заказным письмом или передать лично под роспись. Пример жалобы можно найти ниже.

Также можно направить жалобу в Российский союз автостраховщиков. Пример этой жалобы также можно найти далее.

Судебный порядок урегулирования спора

В случае если досудебный порядок урегулирования спора со страховой компанией по невыплате страхового возмещения не дал ожидаемого результата, страхователь вправе обратиться в суд за защитой своего нарушенного права. Для этого необходимо составить исковое заявление в соответствии с требованиями Гражданского процессуального кодекса РФ⁴ (судебный порядок рассмотрения спора более подробно рассмотрен в модуле «Права заемщика»)

² Федеральный закон от 25.04.2002 №40-ФЗ (ред. от 23.07.2013) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Собрание законодательства РФ. – 2002. – №18. – Ст. 1720.

³ <http://www.9111.ru/answers/titles>

⁴ Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 №138-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2002. – №46. – Ст. 4532.



Пример

Пример претензии к страховой компании:В _____
(указывается наименование СК)от _____
(ФИО)

проживающего(-ей) по адресу: _____

тел. _____

ПРЕТЕНЗИЯ

(указать дату ДТП, время ДТП, место ДТП) произошло ДТП с участием автомобилей: (перечислить транспортные средства которые участвовали в ДТП – указать марки транспортных средств и государственные номера, кто управлял транспортным средством)

В результате ДТП моему транспортному средству, принадлежащему мне на правах собственности (указать транспортное средство и государственный номер) были причинены технические повреждения.

Виновником ДТП признан водитель транспортного средства (указать транспортное средство и государственный номер, ФИО виновника).

(указать дату обращения в страховую компанию) в соответствии с Федеральным законом №40-ФЗ от 25.04.2002 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и Постановлением Правительства РФ №263 от 07.05.03 «Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» я обратился в ООО «_____» за получением страхового возмещения по ДТП.

На основании сданных мною документов и проведенного осмотра повреждений специалистом ООО «_____» (указать дату получения отказа) мною от ООО «_____» был получен отказ в выплате страхового возмещения с формулировкой (указать формулировку отказа).

Считаю отказ в выплате страхового возмещения неправомерным и противоречащим нормам Федерального закона №40-ФЗ от 25.04.2002 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и Постановления Правительства РФ №263 от 07.05.03 «Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

(указать дату) по моей инициативе была проведена независимая экспертиза (указать наименование экспертной организации), которая установила, что размер нанесенного ущерба транспортному средству составил (указать сумму размера).

Прошу в пятидневный срок повторно рассмотреть заявленное мной страховое событие и произвести выплату страхового возмещения, в противном случае буду вынужден обратиться в суд.

Подпись_____
дата



Пример

Пример жалобы в ФССН:

Федеральная служба страхового надзора
Российской Федерации
125993, г. Москва, Миусская площадь, д. 3, стр. 1

От _____,
(ФИО)

проживающего(-ей) по адресу: _____

Телефон: _____

ЖАЛОБА

Направляю Вам копию претензии в ООО «_____», где изложены нарушения законодательства в отношении меня указанной компанией. Организация деятельности компании по осуществлению страховых выплат свидетельствует о нездоровой финансовой обстановке и безобразном отношении к лицам, имеющим законное право на получение страховых выплат.

В соответствии с пп. 5.1.1, 5.6 Положения о федеральной службе страхового надзора, утвержденного постановлением Правительства РФ от 30.06.2004 №330,

Прошу:
осуществить проверку деятельности ООО «_____», а также выдать предписание о прекращении нарушений законодательства.

Ответ прошу выслать в мой адрес в предусмотренный законодательством срок.

Приложение: копия претензии в ООО «Страхование Лимитед».

Подпись

Дата

Приложения:

1. _____
2. _____
3. _____

**Пример жалобы в РСА:**

Президенту Российского Союза Автостраховщиков

П.Б. Бунину

Адрес: 115093, г. Москва, ул.

Люсиновская, д. 27, строение 3

От _____

(ФИО)

проживающего(-ей) по адресу:

Телефон:

ЖАЛОБА

Я, _____, в соответствии со ст.13 ФЗ №40 от 25.04.2002 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», обратился в (*указать наименование страховой компании*) за получением страхового возмещения, так как (*указываются обстоятельства страхового случая ДТП, дата страхового события, государственный регистрационный номер транспортного средства, данные о виновнике страхового события, если известны, номер полиса ОСАГО*).

Однако (*дата*) мне был направлен отказ в выплате страхового возмещения по основанию (*указать основание для отказа в выплате страхового возмещения, которое указал страховщик*). Считаю, что отказ в выплате мне страхового возмещения является неправомерным, прошу оказать содействие в пересмотре вопроса о выплате мне страхового возмещения.

О результате рассмотрения моей жалобы прошу сообщить мне в письменном виде.

Подпись_____
дата



Пример

Пример искового заявления

(указать наименование районного суда)

Адрес: _____

(указать адрес суда)

Истец: (указать Вашу ФИО)

Адрес: _____

(указать Ваш адрес)

Представитель Истца: (указать, если будет на суде представитель истца, его ФИО или наименование компании, которая будет осуществлять Ваши интересы на суде)

Адрес: _____

(указать адрес представителя)

Ответчик:

ООО «Страховая компания»

Цена иска: _____ рублей

(указать полную стоимость иска, включая само страховое возмещение)

Госпошлина: (указать сумму госпошлины)

ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ

(указать дату ДТП, время ДТП, место ДТП) произошло ДТП с участием автомобилей: (перечислить транспортные средства, которые участвовали в ДТП (указать марки транспортных средств и государственные номера, кто управлял транспортным средством))

В результате ДТП моему транспортному средству, принадлежащему мне на правах собственности (указать транспортное средство и государственный номер) были причинены технические повреждения.

Виновником ДТП признан водитель транспортного средства (указать транспортное средство и государственный номер, ФИО виновника).

(указать дату обращения в страховую компанию) в соответствии с Федеральным законом №40-ФЗ от 25.04.2002 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и Постановлением Правительства РФ №263 от 07.05.03 «Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» обратился в ООО «Страховая компания» за получением страхового возмещения по ДТП.

На основании сданных мною документов и проведенного осмотра повреждений специалистом ООО «Страховая компания» (указать дату получения отказа) мною от ООО «Страховая компания» был получен отказ в выплате страхового возмещения с формулировкой (указать формулировку отказа).

Считаю отказ в выплате страхового возмещения неправомерным и противоречащим нормам Федерального закона №40-ФЗ от 25.04.2002 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и Постановления Правительства РФ №263 от 07.05.03 «Правила обязатель-



ного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

(указать дату) по моей инициативе была проведена независимая экспертиза *(указать наименование экспертной организации)*, которая установила, что размер нанесенного ущерба транспортному средству составил *(указать сумму размера)*.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 131, 132 ГПК РФ,

ПРОШУ взыскать с ООО «Страховая компания»:

1. сумму страхового возмещения в размере *(указать размер)*
2. расходы, понесенные на уплату государственной пошлины в размере *(указать размер)*
3. расходы, понесенные на оказание представительских услуг в суде в размере *(если были, указать размер)*
4. расходы, понесенные на проведение независимой технической экспертизы в размере *(если экспертизу проводили сами, указать размер)*
5. _____ рублей в качестве возмещения морального вреда

Приложения:

1. Квитанция об оплате госпошлины на 1 л. (оригинал);
2. Копия квитанции к приходно-кассовому ордеру об оплате независимой экспертизы *(указать, кем сделана)*;
3. Копия телеграммы (копия телеграммы на повторный осмотр);
4. Копия Заключения экспертизы № ____ от _____
5. Копия справки о ДТП от *(дату ДТП)*;
6. Копия постановления по делу об административном правонарушении
7. Копия водительского удостоверения
8. Копия страхового акта ООО «Страховая компания»
9. Копия паспорта транспортного средства
10. Копия искового заявления для ответчика

_____/ *(указать ФИО)* / _____
(подпись) (дата)



**Анонимный
пользователь
Интернета**

Подскажите, что делать? Виновник ДТП (грузовик СКАНИА) задел мое ТС своим прицепом. Моя страховая отказала в выплате ввиду того, что пояснения в справке ДТП и сообщении о ДТП разнятся. Понимаю, что отказ необоснованный.

В данном случае необходимо обращаться за защитой нарушенного права в суд, предварительно направив претензию в страховую компанию.⁵



Консультант



**Анонимный
пользователь
Интернета**

У меня сгорел автомобиль, застрахованный по ОСАГО. Совсем сгорел, осталось от него только железо, не поджог. Факт зафиксирован сотрудниками МЧС и полиции. Могут ли мне отказать в выплате страховки?

По договору ОСАГО застрахована Ваша ответственность на случай причинения вреда другим лицам в результате ДТП. Так как Ваш автомобиль сгорел по неизвестным причинам, страховая компания откажет Вам в выплате по ОСАГО. Надо искать виновных и устанавливать причину произошедшего.



Консультант



**Анонимный
пользователь
Интернета**

Я припарковал авто Сузуки Гранд Витара, принадлежащую на праве собственности моему отцу, во дворе собственного дома перед воротами. Отец начал потом на другом авто Сузуки SX4 выезжать из ворот, и в темноте врезался в Гранд Витару. Произошла такая нелепая ситуация. Получается, что отец врезался в свое же авто. Страховая компания отказала в выплате, что делать?

В данном случае необходимо обращаться за защитой нарушенного права в суд, предварительно направив претензию в страховую компанию.



Консультант

⁵ Здесь и ниже примеры с сайта <http://www.9111.ru/questions>



Защита прав страхователей по договору личного страхования

Личное страхование – форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его здоровью и трудоспособности.

Страховым случаем в результате является либо дожитие до определенной даты, либо потеря трудоспособности в результате несчастного случая.

Виды личного страхования

По типу личного страхования



Страхование жизни



Страхование от несчастных случаев



Страхование на случай заболевания



Пенсионное страхование



Медицинское страхование

По количеству лиц, указанных в договоре



Индивидуальное



Коллективное

По длительности действия договора



Краткосрочное (менее 1 года)



Среднесрочное (1–9 лет)



Долгосрочное (более 10 лет)

По форме выплаты страховой суммы:



Единовременная выплата



В виде ренты



Уплата единовременно



Уплата ежегодно



Уплата ежемесячно

По форме уплаты страховых платежей:

Отличия личного страхования от страхования имущества:

- ✓ объектом является сама личность, которая подвергается риску в связи с жизнью и уровнем физической трудоспособности



- ✓ страхователь или застрахованный должен быть определенным лицом (должен быть персонифицирован)
- ✓ страховая сумма не представляет собой точного эквивалента убытков, а определяется, исходя из материального положения страхователя и его пожелания.

Независимо от вида личного страхования основные нарушения прав страхователей связаны с:

- ✓ отказом в страховой выплате
- ✓ задержкой страховой выплаты.

В последнее время отмечается и такое нарушение, как понуждение в устной форме к заключению договора страхования жизни и здоровья при заключении договора ОСАГО.

Как было рассмотрено в предыдущем пункте, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств нацелено на защиту прав потерпевших, возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств. Страховать риск своей гражданской ответственности (заключить договор ОСАГО) является, в соответствии с действующим законодательством, обязанностью владельцев транспортных средств.

При этом частью 2 статьи 16 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг). Это означает, что иные договоры, носящие добровольный характер (договор добровольного страхования жизни и здоровья и т.п.) могут заключаться только при наличии желания страхователя, и их заключение не может обуславливать заключение договора ОСАГО.

Таким образом, при обращении в страховые компании для заключения договоров ОСАГО не следует заключать никаких дополнительных соглашений (договоров страхования жизни и здоровья и т.п.), навязываемых представителями страховых организаций (при условии, если потребитель не изъявляет желание заключить дополнительный договор добровольно).

Если страховая компания отказывает в заключении договора, в страховой выплате или задерживает страховую выплату, то защитить свои права страхователь может как в претензионном, так и в судебном порядке (что подробно рассмотрено в главе «Особенности защиты прав страхователей при страховании ответственности»).



**Анонимный
пользователь
Интернета**

Я застрахована по коллективному договору страхования жизни от несчастных случаев и болезни. В период действия договора у меня случилась внематочная беременность, вследствие чего мне была проведена лапараскопическая операция по удалению плодного яйца из трубы (трубу сохранили). По условиям договора предусмотрена выплата в соответствии с таблицей страховых выплат при нанесении вреда здоровью (ст. 32: оперативные вмешательства по поводу повреждения органов мочевыделительной и половой системы, лапараскопические операции независимо от их числа). Можно ли расценивать внематочную беременность как несчастный случай, приведший к событиям, за последствия которых по условиям договора предусмотрена выплата?

Внематочная беременность – это ненормальное течение беременности, которое всегда требует оперативного вмешательства, и подстроить специально ее нельзя, следовательно, можно расценить ее как несчастный случай.⁶



Консультант

⁶ <http://www.9111.ru/questions/q2244328-strahovanie-gizni.html>



Нарушения прав страхователей при обязательном пенсионном страховании



В последнее время все чаще можно увидеть в средствах массовой информации сообщения о нарушении прав граждан в сфере обязательного пенсионного страхования. Это связано с тем, что участились случаи направления заявлений будущих пенсионеров-страхователей в Пенсионный фонд России о переводе их денежных накоплений в негосударственные пенсионные фонды, хотя страхователи подобных заявлений не подписывали.

В данном случае, чтобы защитить свои права, необходимо обратиться в прокуратуру с заявлением о нарушении права. Если в ходе проверки указанных сведений в заявлении подтвердится факт нарушения прав страхователя, то органы прокуратуры подадут заявление в суд в защиту прав страхователя.

Основанием защиты прав является положение ст. 154 Гражданского кодекса РФ, согласно которому для заключения договора необходимо выражение согласованной воли двух сторон. Поскольку договор об обязательном пенсионном страховании между негосударственным пенсионным фондом и застрахованным лицом заключен при отсутствии согласованной воли двух сторон, он является недействительным.



Пример

Пример обращения в прокуратуру

Прокурору _____ (района, города, области)
Адрес: _____
от _____ (ФИО заявителя)
Адрес: _____ тел. _____
Заявление
<i>(Описание сути нарушения (см. примеры))</i>
Прошу Вас в соответствии с п. 1 ст. 45 ГПК РФ обратиться в моих интересах в суд.
Приложение: <i>(Список прилагаемых документов)</i>
Дата подачи заявления: «___» _____ 20__ г.
Подпись



Пример

Чусовской городской прокуратурой Пермского края проверено обращение местной жительницы по факту законности перевода ее пенсионных денежных накоплений из Пенсионного фонда России в Негосударственный пенсионный фонд «Стратегия».

Установлено, что заявительница являлась клиентом Пенсионного фонда России. Однако 31 декабря 2013 г. она была уведомлена о том, что по ее заявлению и подписанному договору об обязательном пенсионном страховании пенсионные накопления были переданы в НПФ «Стратегия», а также соответствующие изменения внесены в единый реестр застрахованных лиц.

Таким образом, инвестирование и учет средств пенсионных накоплений заявительницы будут осуществляться в НПФ «Стратегия».

Между тем выяснилось, что женщина вышеперечисленные документы не подписывала и согласия на смену пенсионного фонда не давала.

В ходе проверки было выявлено еще 5 аналогичных договоров, на заключение которых собственники пенсионных накоплений НПФ «Стратегия» не давали соответствующего согласия.

Действуя в защиту прав заявительницы, прокурор обратился в суд с исковым заявлением к НПФ «Стратегия» о признании договора об обязательном пенсионном страховании недействительным в соответствии со ст. 154 Гражданского кодекса РФ и обязанности передать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд России.

Решением Чусовского городского суда Пермского края исковое заявление прокурора удовлетворено.

В настоящее время прокурором решается вопрос о направлении данных материалов в правоохранительные органы для уголовно-правовой оценки данной ситуации.⁷

Задание для закрепления материала



Попробуйте сами

Ответьте на вопросы, задаваемые обычными страхователями:

Вопрос 1. Гражданка М. заключает договор комплексного ипотечного страхования. Одним из страховых случаев по условиям договора является установка застрахованному 1-й группы инвалидности. Одному из застрахованных лиц по результатам медицинского заключения присвоена 1-я группа инвалидности. Страховая компания отказывает в выплате, ссылаясь на то, что при заключении договора страхования страхователь скрыл делящуюся болезнь.

Правомерны ли действия страховщика?

Вопрос 2. Можно ли расторгнуть договор страхования жизни?

Вопрос 3. Гражданин Николаев заключил с САО «Жизнь» договор страхования жизни и здоровья от несчастных случаев и болезней на срок 6 месяцев. В период действия договора страхования указанный гражданин уволился с позиции учителя школы и был принят на новое место работы – охранником банка. На новой должности в резуль-

⁷<http://procrf.ru/news/210530-prokurorom-vyiyavlenyi-narusheniya-poryadka-zaklyucheniya-dogovora-ob-obyazatelnom-pensionnom-strahovanii.html>



тате исполнения трудовых обязанностей получил черепно-мозговую травму и обратился в САО «Жизнь» за выплатой страхового обеспечения. САО «Жизнь» отказало в выплате страховой выплаты, ссылаясь на то, что гражданин должен был уведомить страховщика о переходе на новую работу, поскольку увеличилась вероятность наступления страхового случая. Ввиду того, что гражданин не уведомил надлежащим образом страховщика, тот потребовал расторжения договора страхования.

Правомерны ли действия страховщика?



*Ответы и
пояснения*

Ответ 1. Нет, не правомерны. В данном случае необходимо обратиться в суд с иском о нарушении права и предоставить доказательства того, что застрахованный не знал о заболевании в момент заключения договора.

Ответ 2. Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам. Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Ответ 3. Согласно п. 2 ст. 9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю.

То есть в общем случае отказ неправомерен, они обязаны выплатить страховую сумму, а уведомлять их о смене работы вы не обязаны. НО только в той ситуации, если в договоре прямо не указано требование об уведомлении о смене работы.

Таким образом, необходимо изучить договор и, возможно, обратиться в суд за защитой нарушенного права.



ПРАВА СТРАХОВАТЕЛЯ

Какова цель страхования?

Обеспечить страховую защиту в части материальных интересов физических лиц в виде полного или частичного возмещения ущерба и потерь, причиненных стихийными бедствиями, чрезвычайными происшествиями и событиями в различных областях человеческой деятельности, а также в части выплаты гражданам денежных сумм при наступлении страховых событий за счет страхового фонда, создаваемого на основе обязательных и добровольных платежей участников страхования.

Что является предметом договора страхования?

Предметом договора страхования является установление прав и обязанностей сторон, связанных с предоставлением страховщиком страховой защиты имущественных интересов страхователя.

Что такое страховой случай?

Страховой случай – это реализованный в действительность страховой риск, и с возникновением страхового случая (события), предусмотренного договором страхования или законом, возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

К числу страховых случаев в имущественном страховании преимущественно относятся стихийные бедствия, аварии, катастрофы, последствия чрезвычайных ситуаций. В личном страховании к их числу относятся дожитие до определенного возраста, травма, повлекшая постоянную утрату трудоспособности или стойкое расстройство здоровья, смерть.

Кто является субъектами отношений по страхованию?

Страхователь – лицо, заключающее договор страхования и выплачивающее страховую премию, застрахованное лицо – лицо, чья жизнь и здоровье страхуются, и выгодоприобретатель – лицо, получающее страховое возмещение. Страховщиками признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной российским законодательством, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории России.

Виды нарушений прав страхователей:

- отказ в страховой выплате
- задержка страховой выплаты.

**Способы защиты нарушенных прав страхователя:**

1. Претензионный порядок:
 - а) получить письменный отказ от страховой компании;
 - б) написать претензию в страховую компанию;
 - в) написать жалобу в Росстрахнадзор или в Российский союз автостраховщиков (в случае ОСАГО).
2. Обращение в органы прокуратуры:
 - а) написать заявление, в котором нужно описать ситуацию, нарушающую право;
 - б) приложить все необходимые документы.
3. Судебный порядок:
 - а) написать исковое заявление, в котором нужно описать ситуацию, нарушающую право;
 - б) приложить все необходимые документы;
 - в) иск на сумму менее 50 тыс. руб. подается к мировому судье по месту регистрации страховой компании, на сумму более 50 тыс. руб. – в суд общей юрисдикции по месту регистрации страховой компании.

Основные законодательные акты в области защиты прав страхователей:

- Гражданский кодекс РФ
- Гражданский процессуальный кодекс РФ
- Федеральный закон от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
- Закон РФ от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей»
- Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 г. №17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителя»
- Закон РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и др.

Подробнее о способах профилактики нарушений и защиты прав страхователя, особенностях составления претензии или искового заявления, процедуре восстановления прав страхователя можно прочитать в модуле «Права страхователя».

**1. К страховому случаю относится:**

- А. Катастрофа
- В. Аварии
- С. Утрата здоровья
- D. Все перечисленное

2. Страхователь – это:

- А. Лицо, заключающее договор страхования и выплачивающее страховую премию
- В. Лицо, чья жизнь и здоровье страхуются
- С. Лицо, получающее страховое возмещение

3. Какие могут быть нарушения прав страхователей?

- А. Отказ в страховой выплате
- В. Задержка страховой выплаты
- С. Все перечисленное

4. Какие бывают способы защиты нарушенных прав страхователя?

- А. Претензионный
- В. Судебный
- С. Оба, и использовать их можно сразу вместе
- D. Оба, но использовать нужно сначала претензионный, если он упомянут в договоре
- E. Оба, но использовать нужно сначала судебный, если он упомянут в договоре



5. Исковое заявление в защиту прав страхователя может подавать:

- А. Сам страхователь
 - В. Представитель страхователя
 - С. Представитель органов прокуратуры
-



Правильные ответы

1	2	3	4	5
D	A	C	D	A, B, C

Подсчет результатов

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



5 баллов (отлично): Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



4 баллов (хорошо): Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



Менее 4 баллов (плохо): Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.