*Оказание услуг страхования потребителю*

*(владельцам транспортных средств: ОСАГО, КАСКО)*

***Автострахование*** *-* вид страховой защиты, который призван защищать имущественные интересы застрахованных, связанные с затратами на восстановление транспортного средства после аварии, поломки или покупку нового автомобиля после угона или хищения, возмещением ущерба, нанесенного третьим лицам при эксплуатации автомобиля.

***Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (сокр. ОСАГО)* -** вид страхования ответственности, при котором объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства.

 Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" ***обязует каждого автовладельца*** заключить со страховой компанией договор о страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

***Договор обязательного страхования*** *-* договор страхования, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

***Каско*** – **это добровольный вид комплексного страхования** автомобилей или других средств транспорта (судов, самолетов, вагонов и т.п.).

***Договор страхования каско*** защищает автовладельца от непредвиденных затрат на ремонт транспортного средства после участия в дорожно-транспортном происшествии (ДТП), а также ущерба от угона (кражи), неосторожных и противоправных действий третьих лиц (ПДТЛ), падения на автомобиль каких-либо предметов (включая снег и лед), пожара (поджога, самовозгорания), взрыва. Страховой полис также защищает Вас и от тех ситуаций, когда страховой случай наступил по вине самого страхователя или в силу действий непредвиденных ситуаций или стихийных природных бедствий (удара молнии, бури, шторма, урагана, ливня, града, обильного снегопада, землетрясения, обвала, наводнения, оползня).

В отличие от договора ОСАГО, правила заключения и исполнения которого прописаны в отдельном законе, для договоров КАСКО специального закона нет. Данные виды договоров относятся к договорам добровольного страхования и регулируются Гражданским кодексом РФ. ***Автовладелец сам выбирает,*** заключать ему договор добровольного страхования автомобиля или не заключать. Отсутствие такого договора не ограничивает возможность использования автомобиля.

 **Оказание страхования услуг (ОСАГО, КАСКО) регламентируются соответствующими нормами действующего законодательства:**

  **1.** Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ,

 **2.** Федеральный закон № 40 от 25.04.2002 года «"Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (Закон об ОСАГО),

 **3.** Положение о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (утв. ЦБ РФ от 19.09. 2014 года N 431-П),

 **4.** Закон «О защите прав потребителей» № 2300-1 от 07.02.1992 года:

Закон о защите прав потребителей применяется к страхованию в частях:

 - о праве граждан на предоставление информации (статьи 8 — 12)

 - об ответственности за нарушение прав потребителей (статья 13)

 - о возмещении вреда (статья 14)

 - о компенсации морального вреда (статья 15)

- о недействительности условий договора, ущемляющих права потребителя (статья 16)

 - об альтернативной подсудности (пункт 2 статьи 17)

 - об освобождении от уплаты государственной пошлины (пункт 3 статьи 17).

**О недопустимости навязывания дополнительных услуг при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств**

 В консультационный центр и пункты ФБУЗ «Центр гигиены эпидемиологии в Удмуртской Республике» поступают обращения граждан о нарушении страховыми организациями их прав при оформлении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) **путем навязывания приобретения дополнительных страховок.**

Согласно доводам граждан, при обращении к страховщику с целью заключения (продления) договора ОСАГО потребители сталкиваются с тем, что полис можно оформить только при условии одновременного приобретения полиса добровольного страхования автогражданской ответственности и (или) полиса страхования от несчастного случая. Указанные действия страховой компании **являются грубым нарушением ст. 16 Закона о защите прав потребителей,** который запрещает навязывание потребителю не нужных ему платных услуг.

 Понуждение гражданина к заключению договора (приобретению дополнительных страховок) свидетельствует об ограничении его права на свободу договора.

 Свобода договора в российском законодательстве является не только субъективным правом, но и одним из основополагающих принципов построения договорных отношений в соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ).

Указанный принцип в частности означает, что стороны сами и независимо друг от друга вправе решать вопрос о вступлении между собой в договорные отношения. Таким образом закон признает недопустимым заключение договора по принуждению.

Исключение составляют случаи, когда обязанность заключить договор предусмотрена федеральным законом или добровольно принятым обязательством.

Пунктом 1 статьи 4 Закона об ОСАГО установлено, что владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены этим законом и в соответствии с ним, страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств. Обязанность по страхованию гражданской ответственности распространяется на владельцев всех используемых на территории Российской Федерации транспортных средств.

 Таким образом, основным принципом обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств является его всеобщность и обязательность.

При этом обязанность гражданина по заключению иных сопутствующих ОСАГО договоров, в том числе добровольного страхования автогражданской ответственности и (или) страхования от несчастного случая действующим законодательством не предусмотрена. Исходя из положений пункта 5 названной статьи, при ОСАГО иные виды договоров страхования могут заключаться исключительно на добровольной основе.

Кроме того, обязанность водителя автомобиля страховать свою жизнь и здоровье (страхование от несчастного случая) в принципе не может быть возложена на него по закону (ст. 935 ГК РФ).

При указанных обстоятельствах обусловливание заключения договора ОСАГО необходимостью одновременного заключения иных договоров страхования **противозаконно и ущемляет право потребителя на свободный выбор услуг.**

В случае отказа страховой организации от заключения с потребителем договора ОСАГО без приобретения дополнительных страховок последний вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить такой договор (п. 3 ст. 426, п. 4 ст. 445 ГК РФ).

Данное право продиктовано публичным характером договора ОСАГО (ст. 1 Закона об ОСАГО).

Согласно 426 ГК РФ публичным признается такой договор, обязанность заключить который со стороны коммерческой организации предусмотрена законом.

Если же договор ОСАГО по требованию страховой организации и в отсутствие волеизъявления потребителя заключен с одновременным оформлением дополнительных страховых полисов потребитель вправе на основании статьи 16 Закона о защите прав потребителей потребовать от страховщика полного возмещения причиненных ему в связи с этим убытков.

Под убытками в статье 15 ГК РФ понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права (реальный ущерб).

При отказе страховой организации от возмещения убытков в добровольном порядке, потребитель вправе обратиться в суд с соответствующим исковым требованием к страховщику, а также воспользоваться иными правами, предоставленными потребителю Законом о защите прав потребителей:

- на возмещение морального вреда (ст. 15),

- освобождение от уплаты государственной пошлины в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (п. 3 ст. 17),

- уплату штрафа в размере 50 процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя (п. 6 ст. 13).

Поскольку правосудие по гражданским делам осуществляется на основе состязательности и равноправия сторон, потребителю, чтобы **доказать «навязанность» дополнительной услуги** и соответственно обоснованность заявленных исковых требований, **необходимо** **сформировать надлежащую доказательственную базу.**

Существенную роль в процессе доказывания могут сыграть показания свидетелей, присутствовавших при заключении договора ОСАГО и сопутствующих ему дополнительных договоров страхования, а также материалы досудебной переписки со страховщиком по обозначенному вопросу (претензии, ответы на них).