Уроки финансовой грамотности

**Об обязательном и добровольном страховании имущества граждан**

В соответствие с принятыми изменениями в Федеральный закон № 40-ФЗ от 25.04.2002 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» с 1 января 2013 года в действие введена новая система АИС ОСАГО — автоматизированная информационная система обязательного страхования (оператор АИС ОСАГО – Российский Союз Автостраховщиков). Данная система оптимизирует порядок определения коэффициента страховых тарифов (КБМ — коэффициент Бонус — Малус), который определяется количеством выплат при наступлении страховых случаев, произошедших в период действия предыдущих договоров ОСАГО.

27 июня 2013 года Пленум Верховного суда Российской Федерации принял постановление № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан», значимое для улучшения защиты прав потребителей страховых услуг. К его ключевым положениям следует отнести:

допускается применение ст. 16 Закона №2300-1 к договору страхования – страхователь (выгодоприобретатель), являющийся потребителем, приобретает дополнительную возможность оспаривания условий договора страхования, если они ущемляют его права;

 при наступлении страхового случая страхователь обязан лишь уведомить страховщика о наступлении этого случая – предоставлять одновременно с этим необходимые по договору страхования документы необязательно;

 при угоне транспортного средства оставление в нем по неосторожности регистрационных документов, комплектов ключей, диагностической карты не освобождает страховщика от выплаты страхового возмещения;

такое условие договора страхования об освобождении страховщика от выплаты страхового возмещения, как «отсутствие в страховом полисе указания на лицо, допущенное к управлению автомобилем, которое управляло им в момент ДТП», не должно учитываться;

 утрата товарной стоимости транспортного средства относится к реальному ущербу и подлежит возмещению страхователю;

 при возникновении спора между страховщиком и страхователем о размере страхового возмещения, обеспечивающего исполнение обязательства по кредитному договору и подлежащего выплате в пользу выгодоприобретателя (банка), убытки, причиненные страхователю, подлежат возмещению в полном объеме в соответствии с условиями договора;

 отсчет срока исковой давности – двухгодичный срок исковой давности по спорам, вытекающим из правоотношений по имущественному страхованию (ст. 966 ГК РФ), теперь исчисляется с момента, когда страхователь узнал или должен был узнать об отказе страховщика в выплате страхового возмещения или о выплате его страховщиком не в полном объеме, а также с момента истечения срока выплаты страхового возмещения, предусмотренного законом или договором;

 превышение полномочий агентом при заключении договора страхования. Заключение договора страхования от имени страховщика страховым агентом или иным лицом, превысившими полномочия, указанные в доверенности, выданной страховщиком, теперь не является основанием для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения, если данный договор в установленном порядке не признан недействительным (ст. 166 ГК РФ).