

Защита прав потребителей страховых услуг



Развитие рынка, предоставляющего услугу, закономерно ведет к развитию рынка страховых услуг. Долгое время страховщики и сторонники защиты интересов потребителей вступают в споры о правильности применения закона «О защите прав потребителей» к договору страхования.

В статье мы будем придерживаться точки зрения, что последний попадает в правовое поле действия этого закона, особенно в случае оказания услуг ненадлежащего качества.

Страхование бывает обязательным и добровольным. Все больше и больше людей задумываются о страховании жизни, здоровья, а также имущества. Не вдаваясь в детали страхового бизнеса, предлагаем обсудить формы и способы защиты потребителей – пользователей услуг страхования, гарантированные законодательством, а именно если страховая компания отказывается выполнять обязательства при наступлении страхового случая, предусмотренные договором страхования.

Какие законы защищают права тех, кто заключает договор на страхование?

Приведем список законодательных актов, регулирующих обсуждаемую нами тему:

1. Гражданский кодекс предлагает нашему вниманию внушительную главу 48 с большим количеством статей 927-970, где предусматриваются различные виды страхования, права и обязательства сторон сделки по

- страхованию, конфиденциальность страхования, страховая сумма, премия и взносы, наступление страхового случая и т.д.;
2. Закон «Об организации страхового дела» – предусматривает процедурные детали и тонкости страхового дела как-то страховые риски и случаи, агентов и брокеров, премии и тарифы, внутренний контроль и надзор над страховщиками, порядок получения лицензии и т.д.;
 3. Закон «Об обязательном медицинском страховании РФ» – предусматривает полномочия госорганов, субъектов и участников, медицинские организации, права и обязанности застрахованных лиц и страхователей, период, порядок и сроки уплаты страховых взносов, федеральный фонд и программы страхования, контроль медицинской помощи, учет сведений и страховой полис;
 4. Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» – определяет правила, объект и страховой риск, страховые ставки, тарифы и коэффициенты, регрессии, взыскание компенсации, права и обязанности сторон и т.д.;
 5. Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств – уточняет процедурные моменты вышеуказанного закона об ОСАГО;
 6. Закон «О защите прав потребителей» – профильный закон, отстаивающий права и интересы потребителей, в нашем случае услуг страхования, который определяет права и обязанности сторон. О нем подробнее мы поговорим далее.

Давайте разберемся с нюансами, которые необходимо соблюдать при заключении договора страхования. В данном разделе мы будем говорить о добровольном виде страхования физического лица, потому что обязательные – медицинское страхование и ОСАГО – подробно расписаны в законодательстве и не предполагают отклонений от него и, более подробно, мы обсудим их в третьем разделе нашей статьи.

До заключения договора, страховщик предоставляет страхователю всеобъемлющие и истинные сведения о своей деятельности, организационно-правовой форме, юридическом адресе и т.д. Желательно потребовать копию его лицензии, поскольку страховое дело относится к лицензируемому виду деятельности.

Помним, что согласно нашему профильному закону, защищающему потребителей, предоставление информации является важным звеном в процессе формирования осведомленного выбора потребителя (страхователя). Страховщик может быть привлечен к административной ответственности за предоставление ложной информации, более того, страхователь может через суд опротестовать действительность такого договора.

Договор заключается в письменной форме, иначе договор рассматривается как недействительный, является добровольным, двусторонним, направлен на защиту жизни, имущества и здоровья лица и выплату денежной суммы при наступлении страхового случая, формируемой из уплаченных страховых взносов.

Договор страхования определяет стороны – страховщика и страхователя, описывает подробно страховой случай, определяет размер страховой суммы и истечение срока договора. Вышеназванные положения считаются существенным в договоре страхования.

Договор расценивается заключенным с момента выдачи страхового полиса и уплаты первого страхового взноса страхователем.

В этом разделе поговорим о видах обязательного страхования в РФ.

Начнем с самого известного обязательного медицинского страхования, предусмотренного государством с целью гарантированного предоставления медицинской помощи при необходимости всем гражданам страны. Оплату страховых взносов обеспечивают работодатели. Обязательное страхование удобно тем, что пользоваться услугами медицинских организаций можно по всей стране.

Обязательное страхование при различных перевозках было внедрено законодателем с целью покрытия безопасности и интересов пассажиров и обеспечения получения выплат последними. Договор страхования заключается между перевозчиком и страховщиком и обеспечивает страхование на всем пути маршрута пассажира, храните билет и страховой документ: полис или чек.

Обязательное социальное страхование граждан. Законопослушный работодатель выплачивает процент с заработной платы работника в социальный фонд, который выделяет средства на различные социальные пособия: для детей, пенсионеров, инвалидов, многодетных семей и т.д. Таким образом, государство выполняет функцию заботы и поддержки социально уязвимых слоев населения. Гражданину присваивается индивидуальный номер, который сокращенно называется СНИЛС, на котором доступны сведения о карьере и сумму внесенных взносов.

Продолжая список видов обязательного страхования, осуществляемых работодателями, укажем на обязательное страхование жизни и здоровья военных и чиновников. Таким образом государство создает комфортные условия службы для людей, чьей жизни может угрожать опасность при исполнении служебных обязанностей.

Еще к одному обязательному виду страхования относится страхование гражданской ответственности владельца объекта повышенной опасности, например, шахты, рудников, нефтеперерабатывающих заводов и др. по отношению к работникам, осуществляющим трудовую деятельность в условиях, угрожающих их жизни и здоровью.

Последний вид страхования, который мы перечислим, оформляется собственниками автомобилей – обязательное страхование автогражданской ответственности. Страховой случай наступает в случае происшествия на дороге, поэтому обеспечьте постоянное наличие страхового полиса в машине.

В статье мы обсудили законодательную базу, защищающую интересы и права потребителей – пользователей страховых услуг, остановились на существенных условиях договора страхования и перечислили обязательные виды страхования. Надеемся, информация будет полезной для вас.