

Финансовая инспекция | Страхование ущерба



Что необходимо знать до приобретения полиса страхования ущерба?

При заключении договора страхования страхователь (клиент) должен:

- запастись терпением и прочитать все условия
- быть конкретным и знать, что и от чего он хочет застраховать
- быть решительным и спрашивать у страховщика (страхового общества) или посредника разъяснений по всем тем моментам, которые ему непонятны.

В Эстонии страховая деятельность регулируется Законом о страховой деятельности, договор страхования регулируется IV частью Обязательственно-правового закона. С законами можно ознакомиться по адресу: www.riigiteataja.ee

Из чего состоит договор страхования?

Как правило, договор страхования включает в себя следующие документы:

Заявление о заключении договора страхования, или страховое заявление

При определении страхового взноса в страховом заявлении указываются основные факты о страхуемом предмете, застрахованном лице и страхователе. В соответствии с данными, указанными в страховом заявлении, страховщик представляет страхователю конкретное предложение.

Страхователь вправе потребовать копию страхового заявления, а также копии иных своих заявлений, поданных страховщику.

Условия страхования

Условия страхования - это типовые условия, являющиеся частью договора страхования. Один договор страхования может включать в себя различные условия, как общие так и специальные. В условиях страхования указывается вся информация о договоре страхования: уплата страховых взносов, выплата страхового возмещения, основания отказа от выплаты страхового возмещения или уменьшения страхового возмещения, права и обязательства страховщика и страхователя, требования безопасности и пр. Эти условия договора, как правило, отдельно не оговариваются.

Страхователь должен внимательно ознакомиться с условиями страхования перед подписанием договора страхования. Страхователь должен попросить разъяснить ему неясные условия или положения, которые он не понял. Желательно потребовать разъяснений в письменной форме.

В соответствии с Обязательственно-правовым законом частью договора не считается типовое условие, содержание, способ выражения или изложения которого является до такой степени необычным или непонятным, что другая сторона договора не могла, исходя из принципа разумности, предполагать наличие такого условия в договоре либо понимать его без приложения значительных усилий. Если Вы поставили свою подпись на страховом полисе или заявлении о заключении договора страхования подтверждающую, что вы ознакомились с условиями страхования, это означает, что вы согласились с условиями страхования.

Страховой полис

Страховой полис - это свидетельство наличия договора страхования. Если страховой полис потеряется или пропадет, страхователь имеет право потребовать, чтобы страховщик выдал ему дубликат полиса.

Счет уплаты страхового взноса (страховых взносов)

Страховой взнос уплачивается не позднее дня, указанного в счете. Если первый взнос не уплачивается в течение 14 дней со дня заключения договора страхования, страховщик вправе прекратить договор страхования. Если страховой взнос не уплачен к моменту наступления страхового случая, страховщик вправе отказаться от компенсации ущерба.

Что нужно учитывать при заключении договора страхования?

При заключении договора страхования:

- Выбирая страховщика, не исходите лишь из размера страхового взноса, а, прежде всего, выясните, от каких рисков и на каких условиях вам предлагается страховая защита. Например, каковы исключения при получении страхового возмещения, каков размер самоответственности, в каких случаях страховой взнос может быть увеличен или уменьшен и т. д.
- Четко разъясните страховщику, что и от чего вы хотите застраховать.
- Уточните значения различных страховых рисков, например, каково определение стихийного бедствия в значении договора страхования, какого типа ущерб, причиненный водой и штормом, возмещается и пр.
- Пусть страховщик разъяснит Вам необходимые требования защиты и безопасности вместе со ссылками на соответствующие пункты условий страхования.
- Внимательно прочитайте условия страхования, в том числе и напечатанное мелким шрифтом.

- Выясните, как определяется страховая стоимость имущества при наступлении страхового случая, какова обычно восстановительная стоимость, рыночная стоимость или остаточная стоимость.
- Смело задавайте вопросы, если что-то непонятно.
- Выясните свои права и обязательства при заключении и изменении договора страхования, во время действия договора страхования, при наступлении страхового случая, при прекращении договора страхования.
- Если Вы имеете дело со страховой компанией иностранного государства, проверьте, имеет ли данный страховщик право оказывать услуги страхования. Информацию можно получить на веб-странице Финансовой инспекции www.fi.ee.

Какую информацию страховщик обязан сообщить перед заключением договора страхования?

Перед заключением договора страхования и его подписанием страхователь вправе получить информацию, а страховщик обязан представить ему, как минимум, следующую информацию:

- общие сведения о страховщике (наименование, правовая форма, адрес страховщика или адрес конторы, где заключается договор)
- типовые условия договора, ставка страхового взноса и право, применяемое к договору
- срок действия договора страхования и условия его прекращения
- всю информацию о размере и порядке уплаты страхового взноса (страховых взносов), а также о прочих расходах, связанных с заключением договора страхования
- срок, в течение которого лицо, ходатайствующее о заключении договора страхования, связано своим заявлением о заключении договора страхования
- адрес органа надзора за страховой деятельностью, куда страхователь может подать жалобу на действия страховщика.

Разъяснения по приведенной выше информации обязан давать страховщик либо его представитель. При необходимости попросите разъяснений в письменной форме.

Если страховщик не выполнил вышеуказанных обязательств по представлению информации, в том числе, не передал страхователю условий страхования, действительных в отношении договора страхования, договор страхования считается незаключенным, если страхователь оспорит договор в письменной форме в течение 14 дней со дня передачи ему информации и условий страхования. Указанный срок начинается с момента, когда страховщик письменно уведомил страхователя о праве оспаривания.

Что нужно учитывать в течение срока действия договора страхования?

- Выполняйте все обязательства, вытекающие из договора страхования.
- Своевременно уплачивайте страховые взносы в сроки и в размерах, указанных в договоре страхования, даже в случае, если страховщик своевременно не выставил вам счет об оплате страхового взноса.
- Тщательно выполняйте требования безопасности, оговоренные в договоре страхования. Примеры: охранная и пожарная сигнализация застрахованного объекта должна быть в исправном состоянии, необходимо избегать попадания к третьим лицам кодов снятия объекта с охраны, в случае страхования транспортного средства храните ключи так, чтобы избежать их возможной кражи или потери.
- Извещайте страховщика обо всех изменениях, связанных с застрахованным предметом, и обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, например, ремонт, перестройка или пристройка и пр. изменения, в случае транспортного средства, например, кража или утеря ключей.

Что нужно учитывать при наступлении страхового случая?

При наступлении страхового случая страхователь обязан:

- немедленно сообщить о наступлении страхового случая страховщику и, если обстоятельства позволяют, попросить инструкции для дальнейших действий. Если обстоятельства позволяют, желательно немедленно письменно уведомить страховщика;
- по требованию страховщика представить ему информацию, необходимую для возмещения страхового случая. Помните, что в случае намеренного невыполнения двух вышеупомянутых обязательств страховщик может освободиться от выполнения обязательства;
- если договор страхования заключен через страхового маклера, желательно также проконсультироваться со страховым маклером;
- насколько возможно, постараться избежать ущерба и уменьшить его, следуя при этом инструкциям страховщика. При необходимости нужно вызвать пожарную службу, полицию или скорую помощь.

До выявления ущерба страхователь не имеет права без согласия страховщика делать какие-либо изменения в поврежденном предмете, которые усложнят выяснение причины наступления ущерба или его размера или делают это невозможным, за исключением случая, когда изменение необходимо в целях уменьшения ущерба или в общественных целях. Если страхователь нарушает указанное обязательство и вследствие этого у страховщика возникает ущерб, последний имеет право уменьшить возмещение на размер причиненного ущерба.

В течение какого времени страховщик обязан выплатить страхователю страховое возмещение?

Страховщик устанавливает страховой случай и принимает решение о возмещении ущерба или об отказе от возмещения. Решение выражается в виде письменного документа либо в виде возмещения ущерба. Срок принятия решения о возмещении ущерба, как правило, указывается в договоре страхования.

Страховщик обязан немедленно выплатить страховое возмещение после окончания действий, необходимых для выявления размера ущерба. Действия, необходимые для принятия решения, - это, как правило, сбор необходимой документации, проведение экспертизы и пр.

Страхователю рекомендуется попросить у страховщика письменную информацию о том, какие документы он должен представить страховщику для выявления страхового случая или каким иным способом страхователь может оказать содействие для принятия скорейшего и верного решения о возмещении ущерба.

Страхователь имеет право через два месяца после сообщения о страховом случае потребовать у страховщика разъяснений по поводу того, по каким причинам действия, необходимые для определения размера ущерба, еще не завершены.

Если в течение одного месяца после сообщения о страховом случае страховщик не завершил действий, необходимых для определения размера ущерба, страхователь, при условии, что наступление страхового случая не оспаривается, имеет право потребовать, чтобы страховщик выплатил страховое возмещение в минимальном размере соответствующем данным обстоятельствам.

Страховщик не может исключить из договора страхования свое обязательство уплаты пени в случае задержки выплаты страхового возмещения.

Если в договоре страхования не зафиксирована ставка пени, уплачиваемой страховщиком в случае задержки выплаты страхового возмещения, то в соответствии с Обязательственно-правовым законом этой ставкой является 9% в год.

Куда обращаться в случае проблем?

- **Третейский страховой суд**
Мустамяэ теэ, 44, 10621 Таллинн; телефон 6671 800,
e-mail: lkf@lkf.ee; www.lkf.ee
- **Финансовая инспекция**
Сакала, 4, 15030 Таллинн; телефон 6680 500, e-mail: info@fi.ee; www.fi.ee
- **Департамент защиты потребителя**
Кирику, 4, 15071 Таллинн; телефон 6201 700,
e-mail: info@consumer.ee; www.consumer.ee
- **Судебная система**
www.just.ee

* Финансовая инспекция не берет на себя обязательств по обновлению приведенной в настоящем материале информации либо по сообщению о введенных в нее изменениях. Приведенная в настоящем материале информация не может рассматриваться как дача информации или высказывание мнения по конкретному имущественному вопросу. По конкретному имущественному вопросу мы рекомендуем проконсультироваться с соответствующими специалистами.

