**ЕСЛИ НЕТ ПОЛИСА ОСАГО….**

Каждый водитель в РФ должен заключать страховой договор обязательного страхования автогражданской ответственности - ОСАГО. Страхование автогражданской ответственности — обязательное требование, которое должно выполняться всеми владельцами транспортных средств. Эта обязанность предусмотрена ст. 4 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об ОСАГО».

Согласно статье 12.37 КоАП РФ управление автомобилем без страхования гражданской ответственности грозит административным штрафом в размере 800 рублей. Езда с просроченным, поддельным полисом ОСАГО, а также, если водитель не вписан в страховку, грозит теми же последствиями, что и отсутствие страховки.

Рассмотрим несколько случаев ДТП, когда у той или иной стороны отсутствует полис ОСАГО:

**ДТП. Когда потерпевший без полиса ОСАГО, а виновник - застрахован.**

После дорожной аварии, пострадавшего водителя без полиса ОСАГО интересуют вопросы: Кто будет выплачивать страховку? Как возместить ущерб от виновника?

Лицо, не имеющее полиса ОСАГО, но признанное в ДТП потерпевшим, вправе обратиться за возмещением ущерба в страховую компанию виновника ДТП.

При отсутствии ОСАГО у пострадавшего в ДТП, возмещать ущерб должна страховая компания виновного, согласно п. 1 ст. 1064, п. 1 ст. 913 Гражданского кодекса РФ, ст.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств".

Необходимо попросить виновника предъявить страховой полис. Убедиться, что в полисе указан именно виновник происшествия. Зафиксировать номер и дату выдачи полиса, контактные данные страховой компании. Для взыскания средств из страховой компании виновного, нужно собрать перечень необходимых документов, установленных Федеральный Законом №40-ФЗ «Об ОСАГО» и Положением ЦБ РФ №431-П «О правилах ОСАГО»:

1. Копия паспорта гражданина Российской Федерации.
2. Копия водительского удостоверения.
3. Действующий страховой полис обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО).
4. Паспорт транспортного средства (ПТС).
5. Извещение о дорожно-транспортном происшествии.
6. Протокол об административном правонарушении.
7. Постановление ГИБДД.
8. Заявление на страховую выплату.
9. Реквизиты счета для перечисления денег.

**Страховщик не вправе требовать от потерпевшего представления документов, не предусмотренных правилами обязательного страхования.**

Размер компенсации страховщики определяют на основании результатов экспертизы. В том случае, когда при разбирательстве, потерпевший не согласен с суммой компенсации, следует незамедлительно провести независимую экспертизу. Если ее результаты не будут совпадать с данными страховщика, нужно обращаться к финансовому уполномоченному, и далее, если его решение не устраивает, стоит оспаривать его в суде. Только своевременное судебное разбирательство поможет компенсировать ущерб по максимуму.

Досудебное урегулирование. С 1 июня 2019 автовладельцы, имеющие претензии к страховой компании по автострахованию должны обратиться к финансовому уполномоченному (омбудсмену). Это обращение бесплатно и не требует никаких дополнительных познаний, а заявление можно отправить через личный кабинет на сайте финансового уполномоченного. Решение финансового омбудсмена обязательно для страховой компании.

**ДТП. Когда потерпевший застрахован, а виновник нет**

Любой водитель может стать участником аварии и оказаться в ситуации, когда у виновника ДТП нет страховки. Что делать в данной ситуации, куда обращаться и как взыскать ущерб?

Если у виновника ДТП нет страхового полиса ОСАГО, то пострадавший не сможет получить денежную компенсацию от его страховой компании. Пострадавший имеет право потребовать возмещение ущерба у виновника аварии. За причиненный аварией вред будет отвечать сам виновник ДТП без ОСАГО. Что делать, если виновник отказывается возместить вам ущерб?

Виновник аварии, не имеющий полиса ОСАГО, ремонт автотранспортного средства, пострадавшего должен оплачивать самостоятельно, из собственных средств.

Какие есть варианты, если гражданская ответственность виновника ДТП по договору ОСАГО не застрахована в момент происшествия? Существует три способа для взыскания ущерба: вопрос решается на месте; досудебная претензия; судебный иск. Рассмотрим эти варианты:

Добровольное возмещение на месте. Это часто применяемый вариант решения проблемы, особенно, в том случае, если ущерб минимален. В данной ситуации водитель - виновник ДТП, возмещает ущерб весь сразу, по частной договоренности между участниками. Если виновник аварии просит отсрочку, то необходимо взять у него все контакты, а также расписку, в которой он подтверждает свое обязательство уплаты возмещения ущерба. Однако следует обратить внимание, что определить точную сумму ущерба (компенсации) на глаз довольно сложно. В стрессовой ситуации возможно не заметить какие-либо повреждения, не определить наличие скрытых дефектов и последствий повреждений. При этом, если соглашение достигнуто, и сумма выплачена на месте, потерпевший должен написать виновнику расписку о том, что претензий более не имеет.

Претензионный порядок. С 2014 года претензионный порядок разрешения споров по ОСАГО обязателен. Сразу на месте ДТП необходимо проследить, чтобы инспектор ГИБДД ливрейный комиссар в справке о произошедшем указал, что у виновника нет полиса ОСАГО. Обязательно фиксируем все контактные данные виновника: ФИО, адрес прописки (жительства); номер телефона. Для составления досудебной претензии понадобится отчет о независимой экспертизе обо всех повреждениях и калькуляция ущерба. Обратите внимание, что экспертизу должна проводить организация, либо эксперт, которые осуществляют экспертную деятельность на законных основаниях (имеет лицензию). Помимо описания обстоятельств аварии, в претензию кроме суммы возмещения ущерба стоит внести возмещение убытков: услуги эвакуатора, хранение машины, проведение всех экспертиз, услуги юриста, моральный ущерб. Претензию высылают на адрес виновника заказным письмом с описью вложений и уведомлением о вручении.

Обращение в суд. Иногда случается, что виновник, ранее признавший свою вину, впоследствии отказывается от своих слов, и при этом практически всегда отказывается добровольно возмещать ущерб. В данной ситуации владелец поврежденного автомобиля вправе взыскать причиненный ему ущерб с виновника ДТП и доказывать свою правоту в судебном разбирательстве.

Исковое заявление можно подавать в суды по месту жительства виновника. Заявление должно содержать примерно те же сведения, что и досудебная претензия, прилагаются копии всех документов, относящихся к аварии. Исковая давность составляет 3 года.

**ДТП. Когда и виновник, и потерпевший не имеют полисов ОСАГО**

В данном случае механизм получения ущерба, такой же, как и в предыдущем случае. Что делать потерпевшему, будет зависеть от сложившейся ситуации. Возможно, выплату удастся получить в досудебном порядке, но, если этого не произойдет, взыскивать ущерб придется в суде.

Помните! Наличие страхового полиса избавляет автовладельца, виноватого в происшествии, от необходимости выплачивать компенсацию пострадавшей стороне, покрывает издержки в случае аварии на дороге.

Обязательный претензионный и досудебный порядок решения спора
между потребителем и исполнителем финансовых услуг.

Конфликты потребителей с представителем финансовых услуг сегодня не редкость. По материалам государственного доклада «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере в 2018 году» в Службу по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека за консультацией обратилось 17 697 потребителей финансовых услуг, в том числе в 1 741 случае необходимо было готовить документ (заявление, претензию, иск), что составляет 10 % от числа обращений. Таким образом каждому десятому обратившемуся исполнитель финансовых услуг не удовлетворил требования в добровольном порядке.

Потребителям, чтобы избежать негативных последствий при решении споров с исполнителями услуг необходимо знать какие виды финансовых услуг предоставляются гражданам, куда обращаться при ненадлежащем их оказании и обязателен ли при этом претензионный, досудебный порядок урегулирования спора. На все эти вопросы постараемся ответить в настоящей статье.

Однако, прежде чем дать ответы на все эти вопросы хочется отметить, что ранее, когда стороны не могли договориться, возникший спор разрешался в суде. Но не так давно принятый Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее - Закон Об уполномоченном) внес свои коррективы в урегулирование споров между потребителями и исполнителями финансовых услуг разграничив понятия претензионный и досудебный порядок и сделав их обязательными, хотя ранее эти понятия применялись одновременно, как идентичные. Данный факт подтверждается внесением изменений в ст. 17 Закона «О защите прав потребителей» которая установила особый порядок защиты прав потребителей финансовых услуг, предусматривающий обязательный претензионный порядок (п. 1 ст. 16 Закона об Уполномоченном).

Разберемся в следующем вопросе, по каким видам финансовых услуг потребитель должен решать спорный вопрос через институт уполномоченного:

* со страховыми организациями, осуществляющими деятельность по ОСАГО, ДСАГО, страхованию средств наземного транспорта (кроме железнодорожного) с 01.06.2019 г.;
* с иными страховыми организациями с 28.11.2019 г.;
* с микрофинансовыми организациями с 2020 г.
* с финансовыми организациями (кредитные потребительские кооперативы, ломбарды, кредитные организации, негосударственные пенсионные фонды) с 2021 г.

Таким образом, обязательный претензионный и досудебный порядок пока не начал действовать только для крайней категории услуг и по ним потребители еще в течение 2020 года будут решать споры в суде. Во всех остальных случаях в суд потребитель сможет обратиться уже только с целью обжалования решения финансового уполномоченного.

Помните! Теперь для потребителей финансовых услуг необходим обязательный претензионный и досудебный порядок. И несмотря на то, что все спорные ситуации до суда рассматривает финансовый уполномоченный, при обжаловании его решения потребитель вправе взыскать моральный вред, неустойку и другие санкции, предусмотренные Законом, лишь в случаях неудовлетворения законных требований потребителя в добровольном порядке.