

**Ответ Минфина России по вопросу отказа страховых организаций заключать договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и навязывания страховыми организациями дополнительных страховых услуг при заключении таких договоров**

В связи с участвовавшими обращениями граждан, поступающими на рассмотрение в Министерство финансов Российской Федерации и связанными с вопросами отказа страховых организаций заключать договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств или заключения таких договоров с приобретением дополнительных страховых услуг, Министерство финансов Российской Федерации считает необходимым пояснить следующее.

Согласно пунктам 3 и 4 статьи 1 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) при установлении, осуществлении и защите гражданских прав и при неисполнении гражданских обязанностей участники гражданских правоотношений должны действовать добросовестно. Никто не вправе извлекать преимущество из своего незаконного или недобросовестного поведения.

Учитывая, что Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Федеральный закон № 40-ФЗ) установлена обязанность владельцев транспортных средств страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств, а также принимая во внимание положения статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации и абзаца восьмого статьи 1 Федерального закона № 40-ФЗ, в соответствии с которыми договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – обязательное страхование) признается публичным, страховая организация обязана оказывать услуги в отношении каждого, кто к ней обратится. Отказ от заключения публичного договора при наличии возможности предоставить соответствующие услуги не допускается.

При этом пунктом 2 статьи 16 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» определено, что запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг).

Таким образом, если сторона, для которой в соответствии с ГК РФ или иными законами заключение договора обязательно, уклоняется от его заключения, другая сторона вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор. Сторона, необоснованно уклоняющаяся от заключения договора, должна возместить другой стороне причиненные этим убытки (пункт 4 статьи 445 ГК РФ).

В то же время на основании пункта 5 статьи 4 Федерального закона № 40-ФЗ владельцы транспортных средств, застраховавшие свою гражданскую ответственность в соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ, могут дополнительно в добровольной форме осуществлять страхование на случай недостаточности страховой выплаты по обязательному страхованию для полного возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, а также на случай наступления ответственности, не относящейся к страховому риску по обязательному страхованию.

Вместе с тем, согласно пункту 14 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 7 мая 2003 г. № 263 (далее – Правила обязательного страхования), владелец транспортного средства имеет право на свободный выбор страховщика, осуществляющего обязательное страхование. При этом страховщик не вправе отказать в заключении договора обязательного страхования владельцу транспортного средства, обратившемуся к нему с заявлением о заключении договора обязательного страхования и представившему документы в соответствии с Правилами обязательного страхования (перечень необходимых для представления страховщику документов установлен пунктом 15 Правил обязательного страхования).

Следовательно, в соответствии с пунктом 14 Правил обязательного страхования и статьей 435 ГК РФ страхователь вправе направить выбранному им страховщику соответствующее заявление о заключении договора обязательного страхования (предложение-оферту) по форме, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 1 июля 2009 г. № 67н, с приложением всех необходимых документов, предусмотренных пунктом 15 Правил обязательного страхования.

Указанное предложение-оферта может быть отправлено посредством ФГУП «Почта России» на почтовый адрес страховщика, указанный в страховом полисе обязательного страхования, с уведомлением о вручении почтового отправления. Данное уведомление о вручении будет являться доказательством получения страховщиком направленного страхователем предложения-оферты.

Также согласно пункту 1 статьи 445 ГК РФ в случаях, когда в соответствии с ГК РФ или иными законами для стороны, которой направлена оферта (проект договора), заключение договора обязательно, эта сторона должна направить другой стороне извещение об акцепте, либо об отказе от акцепта, либо об акцепте оферты на иных условиях (протокол разногласий к проекту договора) в течение тридцати дней со дня получения оферты.

В случае не направления страховщиком страхователю в тридцатидневный срок извещения об акцепте, либо направления извещения об отказе от акцепта, либо об акцепте предложения-оферты на иных условиях, страхователь вправе обратиться с соответствующей претензией и приложенными к ней копиями документов, подтверждающими переписку со страховыми организациями и свидетельствующими о признаках нарушения законодательства Российской Федерации, в Центральный банк Российской Федерации, расположенный по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, Федеральную антимонопольную службу, расположенную по адресу: 123995, г. Москва, Д-242, ГСП-5, Садовая-Кудринская, 11, Федеральную службу по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, расположенную по адресу: 127994, г. Москва, Вадковский пер., д.18, стр. 5-7, а также в суд для защиты своих прав и интересов.