

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Юридический
институт
Гражданского права
кафедра

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

_____ Н.Ф.Качур
подпись инициалы, фамилия
« _____ » _____ 20 ____ г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

40.03.01. Юриспруденция

Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев
транспортных средств

Научный руководитель _____ 02.06.2020 _____ ст. преподаватель _____ В.М. Рец
подпись, дата должность, ученая степень инициалы, фамилия

Выпускник _____ 02.06.2020 _____ А.А. Петрова
подпись, дата инициалы, фамилия

Консультант _____ 02.06.2020 _____ доцент, к.ю.н _____ И.С. Богданова
подпись, дата должность, ученая степень инициалы, фамилия

Красноярск 2020

Содержание

СОДЕРЖАНИЕ	2
ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ	7
1.1. Предпосылки введения в Российской Федерации обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств	7
1.2. Понятие и правовая природа договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.....	10
1.3. Форма и содержание договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и порядок его заключения.....	17
2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (ОСАГО).....	27
2.1. Права и обязанности страхователя в обязательстве ОСАГО	27
2.2. Права и обязанности страховщика в обязательстве ОСАГО	32
3. ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, А ТАКЖЕ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УЧАСТНИКОВ ПРАВООТНОШЕНИЯ, ВОЗНИКАЮЩЕГО ИЗ ДОГОВОРА ОСАГО	36
3.1. Определение размера и выплата страхового возмещения. Обязанность страхователя с момента возникновения страхового случая	36
3.2. Определение размера выплаты с учетом износа и утраты товарной стоимости транспортного средства.....	46

3.3. Ответственность участников правоотношения, возникающего из договора ОСАГО, за нарушение обязательств	53
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	58
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	61

ВВЕДЕНИЕ

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств является одним из актуальных видов страхования на экономическом рынке. Закон об обязательном страховании автогражданской ответственности владельцев транспортных средств, регулирующий порядок разрешения различных ситуаций на дорогах, был принят в апреле 2002 года. Вступил в законную силу с 1 июля 2003 года.

Законодательство Российской Федерации прямо устанавливает, что каждый владелец автомобиля должен заключить договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).

Отсутствие полиса ОСАГО делает невозможным регистрацию и пользование транспортным средством. В случае несоблюдения законодательных норм нарушителю грозит штраф.

Однако следует заметить, что существуют некоторые проблемные аспекты, связанные с обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).

Прежде всего, это введение института обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств вызвано острой необходимостью, поскольку до этого была только система добровольного страхования. Существовавшая до вступления в силу Закона об ОСАГО система возмещения вреда была не способна решить эту задачу.

Одной из главных функций обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств является защита прав потерпевших при возмещении ущерба, причиненного их жизни, здоровью или имуществу в процессе эксплуатации транспортных средств иными лицами. Заключенный договор ОСАГО позволяет страхователю защитить свои имущественные интересы, то есть при совершении дорожно-

транспортного происшествия, гражданину не нужно будет из своего бюджета возмещать вред потерпевшему, за него это сделает страховая компания, в которой он застраховал свою гражданскую ответственность. Ему придется возмещать вред, лишь в том случае, если стоимость восстановительных работ превысит установленную законом страховую сумму. Также следует отметить, что наличие ОСАГО является и большим плюсом для потерпевшего, так как не всегда виновник обладает той суммой денег, которая необходима для покрытия того ущерба, который он причинил.

На основании вышеизложенного, можно говорить об актуальности темы исследования «Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Объектом работы является правоотношения, вытекающие из договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Предмет исследования – нормы гражданского законодательства, законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, об организации страхового дела в Российской Федерации, иного законодательства, и практика их применения.

Цель работы – исследование договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Достижение данной цели зависит от решения следующих задач:

- изучить социально-экономические предпосылки введения в Российской Федерации обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- рассмотреть источники правового регулирования отношений обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

- изучить понятие и правовую природу договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- проанализировать участников договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- исследовать форму и содержание договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и порядок его заключения;
- изучить содержание обязательства, возникающего из договора ОСАГО;
- рассмотреть права и обязанности страхователя в обязательстве ОСАГО;
- рассмотреть права и обязанности страховщика в обязательстве ОСАГО;
- изучить вопрос об определении размера и выплата страхового возмещения;
- исследовать правовое регулирование учета износа и утраты товарной стоимости транспортного средства.
- проанализировать ответственность участников правоотношения, возникающего из договора ОСАГО, за нарушение обязательств.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Предпосылки введения в Российской Федерации обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Страхование является системой защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства, которое играет важную роль в решении социально-экономических задач России. Страхование не только способствует освобождению бюджета от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, но также является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций. Если рассмотреть с экономической точки зрения, то страхование - это система экономических отношений, включающая совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни¹.

Страхование представляет собой экономический механизм, который основан на принципе распределения убытка, понесенного в определенных случаях. Обеспечивая, таким образом, восстановление имущественной сферы отдельного хозяйства или определенного лица, экономическая сущность страхования выполняет двуединую функцию: позволяет участникам экономического оборота уверенно действовать в настоящем, а также обоснованно прогнозировать свое будущее, что, в свою очередь, создает основу устойчивого развития всего общественно-экономического строя.

¹ Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Правовые основы страхования. М., 2011. С. 23.

В странах, которые являются мировыми лидерами в области социальных и рыночных отношений, именно страхование является одной из наиболее стабильных и динамично развивающихся отраслей. А. В. Газизулиной, высказывал свое мнение, согласно которому страхование рассматривается не только с экономической точки зрения, но и с правовой точки зрения.

Страхование с точки зрения гражданского права, то это обязательство, которое обладает как общими признаками, которые присущи всем обязательственным правоотношениям, так и специальными, которые характеризуют исключительно страхование.

Страхование же как экономическое категория - это необходимый элемент производственных отношений. Таким образом, ничто не мешает рассматривать страхование, с одной стороны, как экономическое явление, а с другой как гражданско-правовое обязательство.

По мнению данного автора, страхование - элемент не только рыночной экономики, но и социально-экономической защиты занятых в ней граждан².

Возникновение института обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) связано с ростом автомобилизации, интенсивности дорожного движения, увеличением дорожно-транспортных происшествий, несчастных случаев и числа пострадавших, повышением материальной ответственности граждан и юридических лиц за последствия своих действий, нанесением большого урона экономике страны в целом.

Именно вышеупомянутые причины и стали поводом для создания закона об обязательном страховании автогражданской ответственности владельцев транспортных средств, который был принят в апреле 2002 года, а вступил в законную силу с 1 июля 2003 года. Данный закон позволил регулировать порядок разрешения всевозможных ситуаций на дорогах.

²Газизулина А.В. Правовое регулирование обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: автореф. дис. на соискание ученой степени к.ю.н. СПб., 2004. С. 12.

Как ранее уже упоминалось, страхование автогражданской ответственности стало необходимо, так как возросло количество автомобилей и как следствие увеличилась интенсивность движения на дорогах. В результате число дорожно-транспортных происшествий на дорогах увеличилось и конечно же число пострадавших также начало изменяться в большую сторону.

Хотелось бы отметить, что необходимостью в создании института ОСАГО в России стало изменение количества автомобилей: с 11,5 млн ед. в 1994 г. до 26,7 млн ед. - в 2003 г.

Данный факт вызвал необходимость регулировать институт страхования в отношении автовладельцев, так как ранее он носил добровольный характер, и как следствие возникало очень много проблем при дорожно-транспортном происшествии.

Основной целью введения страхования автогражданской ответственности является защита прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств иными лицами.

Острой проблемой являлось то, что не всегда у виновника ДТП имеется достаточное количество имущества, чтобы покрыть причиненный ущерб пострадавшему.

ОСАГО нацелено на защиту материальных интересов всех владельцев транспортных средств путем освобождения их от части выплат, которые должны покрыть причиненный ущерб.

Таким образом, страхование автогражданской ответственности несет огромное значение для обеспечения социальной и экономической стабильности как для потерпевшего в дорожно-транспортном происшествии, так и для причинителя вреда.

1.2. Понятие и правовая природа договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Хотелось бы начать с вопроса, что вообще из себя представляет договор страхования. Договор страхования – это соглашение между страховщиком и страхователем. По данному соглашению страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю, а страхователь в свою очередь обязуется своевременно выплачивать страховые взносы.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств является разновидностью имущественного страхования.

В статье 1 Федерального закона от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»³ указано легальное определение понятия «договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

В выше упомянутой статье сказано, что договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - договор ОСАГО) - это договор страхования, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Порядок и условия заключения договора ОСАГО прописаны непосредственно в Законе об ОСАГО.

³ Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: федер. закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 02.12.2019) // КонсультантПлюс : справ.правовая система. Версия Проф. Электрон.дан. М., 2020.

Договор страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств является двусторонним, по которому одной стороной выступает страхователь, который в свою очередь обязуется уплатить соответствующее вознаграждение (страховую премию), а другой стороной является страховщик, который принимает на себя риск, то есть он обязуется нести гражданскую ответственность за те последствия, которые могут наступить для имущества данного лица в случае возникновения его гражданской ответственности за причиненный другим лицам вред при использовании транспортного средства.

Договор страхования является возмездным. В силу ст. 423 ГК РФ договор, по которому сторона должна получить плату или иное встречное предоставление за исполнение своих обязанностей, является возмездным. Так как страхователь уплачивает страховую премию, а страховщик несет риск наступления страхового случая и при наличии последнего производит страховую выплату. Следует отметить, что договор страхования остается возмездным даже тогда, когда страховой случай не наступает, поскольку договор был заключен в расчете на встречное удовлетворение со стороны страховщика в виде получения от него страховой выплаты.

Необходимо отметить, что договор обязательного страхования автогражданской ответственности (далее ОСАГО) является взаимным. Данный признак раскрывается в ст. 968 ГК РФ путем указания на то, что в этом случае граждане и юридические лица могут страховать свое имущество и иные имущественные интересы на взаимной основе путем объединения в обществах взаимного страхования необходимых для этого средств. Также данная статья делает отсылку к п. 2 ст. 929 ГК РФ, в которой закрепляется те интересы, которые могут быть застрахованы.

Если говорить о реальности или консенсуальности данного вида договора, то можно отметить, что отсутствует единая позиция относительно того, какой характер - имеет договор обязательного страхования.

Представляется, что данный договор является реальным, то есть вступающим в действие с момента передачи страхователем страховщику определенного имущества в виде страховой премии. Однако, полис ОСАГО начитает действовать через 3 дня после заключения договора, что прямо сказано в указание Банка России от 15 февраля 2018 г. № 4723-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года N 4190-У "О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств".

В силу статьи 421 ГК РФ стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами. К договору, не предусмотренному законом или иными правовыми актами, при отсутствии признаков, указанных в пункте 3 настоящей статьи, правила об отдельных видах договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами, не применяются, что не исключает возможности применения правил об аналогии закона к отдельным отношениям сторон по договору. При этом важно учитывать, что в отношении реальных договоров данный принцип действует с определенным ограничением: перечень реальных договоров, как это вытекает из содержания статьи 433 ГК РФ, должен определяться в соответствии с законом, поэтому стороны лишены права самостоятельно конструировать по модели реальной сделки договор, не предусмотренный в этом качестве действующим законодательством, равно как и придавать значение реальной сделки договору, который в соответствии с законом является консенсуальным⁴.

Консенсуальные договоры характеризуются тем, что считаются заключенными в момент получения лицом, направившим оферту, ее

⁴ Витрянский В.В., Ем В.С., Козлова Н.В., и др.; отв. ред. Суханов Е.А., Российское гражданское право: учебник: в 2 т. / М., 2011. Т. 2: Обязательственное право. С. 234.

акцепта (ст. 433 ГК РФ). Для заключения же реальных договоров в соответствии со статьей 433 ГК РФ необходима также передача имущества. Без передачи имущества реальный договор не может считаться состоявшимся и порождающим какие-либо правовые последствия, то есть он связывает стороны лишь после передачи соответствующего имущества.

Ученые, которые относят договор обязательного страхования к числу консенсуальных договоров, в качестве обоснования своей точки зрения приводят следующие аргументы⁵.

В силу статьи 432 ГК РФ любой гражданско-правовой договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой законодательством форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. В то же время момент заключения договора определяется по правилам статьи 433 ГК РФ. Из этого следует, что ГК РФ предполагает консенсуальность договора.

Таким образом, позиция, согласно которой договор ОСАГО относят к числу консенсуальных, представляется наиболее верной.

Договор страхования является алеаторным (рисковым) договором.

В страховом договоре от риска зависят возможность наступления и размер обязанности страховщика реализовать страховой интерес, путем уплаты страховой премии или обеспечения страхователю, но не обязанность страхователя выплачивать страховую премию, существующая независимо от наступления или не наступления страхового случая.

Обязанность страховщика произвести страховую выплату наступает не сразу и не во всех договорах страхования, а только тогда, когда наступает страховой случай. Поэтому страховщик в одних случаях получает доход на неравной основе, а в других — должен произвести выплату, размеры

⁵ Глинка В.И., Ручкин О.Ю., Трунцевский Ю.В. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: теоретические и практические аспекты: научно-практическое пособие. М., 2013. С. 56.

которой существенно превышают полученное им вознаграждение. В этом и проявляется рисковый характер договора страхования⁶.

Как уже говорилось ранее, договор ОСАГО является публичным. В соответствии с п. 3 ст. 426 и п. 4 ст. 445 ГК РФ страховщик, имеющий лицензию на осуществление страхования транспортных средств, обязан заключить договор обязательного страхования с любым, кто к нему обратится. Если страховщик, имеющий лицензию на осуществление страхования, отказал в заключении договора ОСАГО, его можно понудить заключить данный договор в судебном порядке.

В соответствии со статьей 426 ГК РФ следующим важным признаком публичных договоров является то, что страховщик не вправе отдавать предпочтение одному лицу перед другим относительно заключения публичного договора. Кроме этого, цена услуг, а также иные условия публичного договора являются одинаковыми для всех потребителей.

Публичность договора ОСАГО означает, что любой страховщик, обладающий соответствующей лицензией и осуществляющий данный вид страхования, обязан заключить договор ОСАГО с каждым лицом, обратившимся к нему с соответствующим заявлением и представившим все необходимые документы, предусмотренные законодательством⁷.

Отказ от заключения договора допускается лишь в случаях, которые предусмотрены законом (ст. 426 ГК РФ, п. 1.5 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных положением Банка России от 19.09.2014 N 431-П (Правила ОСАГО)). В случае невозможности заключения договора ОСАГО страховщик выдает лицу, обратившемуся за его заключением, мотивированный отказ в письменной форме (п. 7 ст. 15 Закона об ОСАГО).

⁶ Худяков А.И. Теория страхования. М., 2010. С. 145.

⁷ Худяков А.И. Указ.соч. С. 175.

Хотелось бы обратить внимание на то, что договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств является видом страхования ответственности за причинение вреда - разновидностью имущественного страхования.

Вопрос о том, можно ли договор страхования считать договором об оказании финансовых услуг, является дискуссионным.

В литературе встречаются позиции, согласно которым договор страхования относится к группе договоров об оказании финансовых услуг.

А также и позиции, что страхование не относится к деятельности по оказанию услуг, а договор страхования - к разновидности договора оказания услуг, А.И. Худяков приводит следующие доводы. Во-первых, по его точки зрения, страхование не значится ни в перечне тех услуг, которые охватываются действием договора оказания услуг, ни в перечне тех услуг, которые регулируются самостоятельными видами договоров. Это говорит о том, что договор страхования вообще не относится ни к одной из разновидностей договоров оказания услуг, а само страхование нельзя рассматривать в качестве услуги⁸.

Также он считает, что в процессе осуществления страхования страховщик оказывает страхователю не услугу, а осуществляет его страховую защиту, которая материализуется в выплате страхового возмещения или страховой суммы.

Такой ученый как Эрделевский А.М. напротив считает страхование услугой. Однако, по его мнению, страховая услуга не может рассматриваться в качестве финансовой услуги, а договор страхования, соответственно, не может рассматриваться как договор об оказании

⁸ Худяков А.И., Демидова Г.С., Худяков А.А. Основы страхового права: Учеб.пособие. Челябинск, 2010. С. 224.

финансовых услуг⁹. Его можно рассматривать как договор об оказании услуг.

Проанализировав Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 N 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»¹⁰, можно сделать вывод, что в данном постановлении договор страхования рассматривается как договор об оказании услуг. Следует отметить, что Гражданский кодекс РФ не дает оснований для однозначной квалификации договора страхования в качестве договора возмездного оказания услуг. Таким образом, верной является позиция, согласно которой договор страхования не относится к группе договоров об оказании финансовых услуг, а является договором об оказании услуг особого рода.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что в законе об ОСАГО содержится легальная дефиниция понятия «договор ОСАГО».

Договор обязательного страхования автогражданской ответственности по своей правовой природе - это публичный, двусторонний, взаимный, возмездный, алеаторный договор, являющийся разновидностью имущественного страхования.

⁹Эрделевский А.М. О некоторых вопросах добровольного страхования имущества граждан // М., 2013. С. 134.

¹⁰ О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей [Электронный ресурс]: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 N 17 // КонсультантПлюс: справ.правовая система.

1.2. Форма и содержание договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и порядок его заключения

В соответствии со ст. 4 Федерального Закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» при возникновении права владения транспортным средством (приобретении его в собственность, получении в хозяйственное ведение или оперативное управление и тому подобном) владелец транспортного средства обязан застраховать свою гражданскую ответственность до совершения регистрационных действий, связанных со сменой владельца транспортного средства, но не позднее чем через десять дней после возникновения права владения им.

До истечения указанного срока допускается управление транспортным средством в отсутствие полиса ОСАГО либо без внесения нового владельца в уже имеющийся полис.

До того, как заключить договор ОСАГО необходимо провести технический осмотр транспортного средства.

П. 1 ст. 15 Закона об ОСАГО предусматривает, что страхование осуществляется владельцем транспортного средства путем заключения со страховщиком соответствующего договора, в котором указывается конкретное транспортное средство, гражданская ответственность владельцев которого застрахована.

Согласно п. 1.1 Правил ОСАГО договор обязательного страхования заключается в отношении владельца транспортного средства, лиц, указанных им в договоре обязательного страхования, или в отношении неограниченного числа лиц, допущенных владельцем к управлению транспортным средством в соответствии с условиями договора

обязательного страхования, а также иных лиц, использующих транспортное средство на законном основании.

В п.п. 3 - 5 и 10 ст. 15 Закона об ОСАГО, п. 1.6 и 1.8 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных положением Банка России от 19.09.2014 N 431-П (Правила ОСАГО) указан перечень документов, представляемых страхователем страховщику для заключения договора ОСАГО, а также порядок их представления¹¹.

Исходя из общих положений ст. 940 ГК РФ, договор об обязательном страховании заключается только в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Однако в п. 2 данной статьи есть указание на то, что договор страхования может быть также заключен путем составления одного электронного документа, подписанного сторонами, или обмена электронными документами либо иными данными в соответствии с правилами абзаца второго пункта 1 статьи 160 ГК РФ.

Согласно п. 3 ст. 940 ГК РФ договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (п. 3 ст. 434 ГК РФ) либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. Обязательное страхование осуществляется посредством выдачи страхователю на основании его заявления страхового полиса¹².

¹¹ О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Электронный ресурс]: положение Банка России 19.09.2014 N 431-П // КонсультантПлюс: справ.правовая система.

¹² Худяков А.И. Указ.соч. С. 186.

Необходимо отметить, что, начиная с 1 июля 2015 года Закон об ОСАГО предусматривает возможность заключения договора ОСАГО в форме электронного документа.

В этом случае не требуется представление страхователем документов, указанных в пп. «б» - «е» п. 3 ст. 15 Закона об ОСАГО. В данной ситуации заявление о заключении договора создается и направляется страхователем в виде электронного документа с использованием официального сайта страховщика в сети "Интернет" и по общему правилу должно быть подписано электронной подписью.

Согласно п. 7 ст. 15 Закона об ОСАГО заключение договора обязательного страхования подтверждается предоставлением страховщиком страхователю страхового полиса обязательного страхования с присвоенным уникальным номером, оформленного по выбору страхователя на бумажном носителе или в виде электронного документа в соответствии с пунктом 7.2 ст. 15 Закона об ОСАГО.

Срок действия договора обязательного страхования составляет один год, за исключением случаев, для которых настоящей предусмотрены иные сроки действия такого договора (п. 1 ст. 10 Закона об ОСАГО).

Как было отмечено Пленумом Верховного Суда РФ выдача страхового полиса является доказательством, подтверждающим заключение договора обязательного страхования гражданской ответственности, пока не доказано иное¹³.

Однако на практике не раз возникали такие проблемы, когда уже была произведена уплата денег, заключен договор, выяснялось, что полис является поддельным. Как следствие возникал вопрос, кто несет ответственность и обязана ли страховая компания возмещать ущерб пострадавшему в таком случае. По данному вопросу также высказывался Верховный Суд РФ. Ранее уже говорилось, что полис, который выдается

¹³ О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Электронный ресурс]: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29 января 2015 г. N 2 // КонсультантПлюс: справ.правовая система.

страхователю, является бланком строгой отчетности и эти бланки продаются страховой компании, которая распространяет их между своими агентами и несет за них ответственность. Если бланк не был реализован, компания должна его утилизировать, и это должно быть отражено в документах.

Несанкционированное использование бланков не освобождает компанию от исполнения условий заключенного договора. Кроме одного случая: когда компания обратилась в полицию с заявлением о хищении данного полиса до наступления страхового случая.

Таким образом, если полис оказался поддельным, и страховая компания до наступления страхового случая не обратилась в полицию с заявлением о хищении данного полиса, тогда она обязана будет произвести выплату пострадавшему.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что договор ОСАГО может заключаться в письменной форме (в том числе путем выдачи страхового полиса), а также в форме электронного документа.

Содержание договора как сделки составляют его условия, определяющие все важнейшие моменты регламентации взаимоотношений сторон по формализации принятых на себя обязательств. Без существенных условий договор считается незаключенным.

Существует общий перечень условий для договоров страхования, который закреплен в ст. 942 ГК РФ. В соответствии с ней при заключении договора имущественного страхования между страховщиком и страхователем должно быть достигнуто соглашение по четырем существенным условиям:

- 1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- 2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора.

Индивидуализация объекта обязательного страхования в договоре осуществляется посредством:

1. определения лиц, ответственность которых застрахована - застрахованных лиц;
2. определения транспортного средства, эксплуатация которого может повлечь причинение вреда¹⁴.

В силу п. 2 ст. 15 Закона об ОСАГО договор обязательного страхования заключается в отношении владельца транспортного средства, лиц, указанных им в договоре обязательного страхования, или в отношении неограниченного числа лиц, допущенных владельцем к управлению транспортным средством в соответствии с условиями договора обязательного страхования, а также иных лиц, использующих транспортное средство на законном основании.

В связи с этим возможны следующие варианты обязательного страхования рисков гражданской ответственности следующих лиц:

1. самого страхователя - владельца транспортного средства;
2. указанных им в договоре страхования лиц (при наличии);
3. неограниченного числа лиц, допущенных владельцем к управлению транспортным средством, если выбран вариант страхования без ограничения числа лиц;
4. иных лиц, использующих транспортное средство на законном основании.

Еще одним существенным условием является условие о характере страхового риска по обязательному страхованию. В п. 2 ст. 6 Закона об ОСАГО сказано, что к страховому риску по обязательному страхованию относится наступление гражданской ответственности по обязательствам, за исключением определенных моментов.

¹⁴Грудцына Л.Ю., Спектор А.А. Указ.соч. С. 172.

Страховой риск - это предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Страховому риску присущи такие признаки как вероятность, неопределенность, оценка и волевое регулирование. Страховой случай - это совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату (ч. 2 п. 1 ст. 9 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). В связи с этим страховой риск по обязательному страхованию логичнее определять как возможность наступления гражданской правовой ответственности по страховым обязательствам по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств¹⁵.

Еще одним из существенных условий является установление страховой суммы в обязательном страховании. Однако данная сумма устанавливается не сторонами договора, а закреплена законодателем.

Что такое страховая сумма? Это сумма, в пределах которой страховщик обязуется при наступлении каждого страхового случая безотносительно к количеству подобных случаев возместить потерпевшим причиненный вред (ст. 7 Закона об ОСАГО).

В настоящее время размер страховой суммы указан в Законе об ОСАГО.

Так, согласно ст. 7 указанного закона страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет:

- в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, 500 тысяч рублей;

¹⁵ Глинка В.И., Ручкин О.Ю., Трунцевский Ю.В. Указ.соч. С. 183.

- в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 тысяч рублей.

Следующее существенное условие о сроке действия договора ОСАГО. Договор ОСАГО относится к срочным договором и заключается на один год, за исключением предусмотренных в законе случаев. В пределах срока страхования, согласованного сторонами в договоре, страховщик обязуется возмещать потерпевшему причиненный страхователем (застрахованным лицом) вред. По истечении срока его действия, договор ОСАГО прекращается в силу положений ст. 408 ГК РФ как надлежаще исполненный¹⁶.

Продление срока действия договора обязательного страхования осуществляется по истечении срока его действия путем заключения со страховщиком, договора обязательного страхования на новый срок в порядке, предусмотренном Правилами ОСАГО.

В заключение рассмотрения данного вопроса представляется необходимым отметить, что в случае возникновения спора о содержании договора страхования следует принимать во внимание содержание заявления страхователя, страхового полиса, а также правила страхования, на основании которых заключен договор. Данную позицию выразил Пленум Верховного Суда РФ (п. 13 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29.01.2015 N 2 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»).

Очень часто приходится сталкиваться с такой ситуацией, когда гражданину вместе со страхованием ответственности владельца транспортного средства не по своей воле приходится страховать в придачу жизнь и здоровье, имущество и т. д. Большинство страховых компаний пользуются тем, что основная масса автовладельцев обращается к ним либо по окончании срока страховки, либо при покупке нового

¹⁶Грудцына Л.Ю., Спектор А.А. Указ.соч. С. 182.

автомобиля. И в обоих случаях страховой полис нужен человеку срочно, так как гражданину необходимо продолжать ездить на автомобиле, или же чтобы своевременно зарегистрировать в ГИБДД купленный автомобиль. Чаще всего без покупки дополнительной страховки компании просто отказываются принимать заявления о заключении договоров ОСАГО.

В случае направления гражданином страховщику предложения-оферты о заключении с ним договора ОСАГО с приложением всех необходимых документов, предусмотренных пунктом 15 Правил ОСАГО, и не направления страховщиком в тридцатидневный срок с даты получения им этого предложения-оферты извещения об акцепте, либо направления извещения об отказе от акцепта, либо об акцепте предложения-оферты на иных условиях, то гражданин вправе обратиться с соответствующим заявлением с приложением копий предложения-оферты и уведомления о его вручении в Федеральную антимонопольную службу России либо его территориальный орган, Банк России, Российский союз автостраховщиков и в суд для защиты своих прав и интересов.

Рассмотрим пример из судебной практики об обжаловании отказа в заключении договора ОСАГО.

Так, по делу, № 2-607/2015 Синарским районным судом г. Каменск Уральского было установлено, что Свердловская региональная общественная организация Общество защиты прав потребителей «Общественный контроль» (далее – СРОО ОЗПП «Общественный контроль») обратилась в суд с иском в интересах Антонова А.М. к ООО «Росгосстрах» о защите прав потребителя, компенсации морального вреда, указав, что (дата) Антонов А.М. предоставил по адресу: (адрес) в Генеральное агентство в г. Каменске-Уральском ООО «Росгосстрах» необходимый пакет документов для заключения договора обязательного страхования гражданской ответственности Антонова А.М. как владельца транспортного средства (договор ОСАГО). В заключении данного договора истцу было отказано по причине отказа Антонова А.М. от

заключения договора дополнительной услуги страхования. В этот же день истец обратился к ответчику с письменной претензией с требованием произвести страхование гражданской ответственности без навязывания дополнительной услуги, однако в принятии претензии, удовлетворении требований истцу также было отказано в категорической форме. Такие действия ответчика, по мнению истца, противоречат действующему законодательству, нарушают его права как потребителя услуги. Прямое нарушение закона ответчиком привело к невозможности для истца использовать на законных основаниях принадлежащий ему автомобиль, а также причинило моральный вред.

На основании изложенного СРОО ОЗПП «Общественный контроль» в интересах Антонова А.М. заявлены требования: о признании незаконными действий ООО «Росгосстрах», выразившихся в отказе в заключении договора ОСАГО в момент обращения к страховщику при возможности наличного расчета (оплаты); о признании незаконными действий ООО «Росгосстрах», выразившихся в навязывании заключения договора страхования жизни для заключения договора ОСАГО без согласия обратившегося лица; о возложении обязанности на ответчика заключить с истцом договор ОСАГО без навязывания дополнительных услуг; о взыскании денежных средств в счет компенсации морального вреда.

Суд указал на то, что согласно положениям п. 3 ст. 426 Гражданского кодекса Российской Федерации страховая организация (страховщик), которая вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в установленном законодательством Российской Федерации порядке, должна осуществлять такое страхование в отношении каждого, кто к ней обратится. При этом страховщик не вправе оказывать предпочтение одному лицу перед другим в отношении

заключения названного договора, кроме случаев, предусмотренных законом и иными правовыми актами.

Обязательным условием для владельцев транспортных средств является заключение договора обязательного страхования (ОСАГО).

В соответствии с п. 1.5 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утв. Положением Банка России от 19 сентября 2014 г. № 431-П (действующим на момент обращения истца Антонова А.М. в ООО «Росгосстрах») 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 Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Поэтому суд искивые требования Свердловской региональной общественной организации Общество защиты прав потребителей «Общественный контроль» в интересах Антонова А.М. к ООО «Росгосстрах» удовлетворил частично и признал незаконными действия ООО «Росгосстрах», совершенные в отношении Антонова А.М. и выраженные в отказе в заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств без условия обязательного заключения иных видов договоров страхования.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что существенными условиями договора ОСАГО являются условие о предмете, об объекте страхования, о страховом случае, размере страховой суммы.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (ОСАГО)

2.1. Права и обязанности страхователя в обязательстве ОСАГО

Заключение договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств является юридическим фактом, который влечет возникновение страхового обязательственного правового отношения.

Обязательному страхованию подлежат имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда при эксплуатации транспортного средства.

Таким образом, из договора ОСАГО возникает обязательство по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Содержанием данного обязательства составляют права и обязанности его субъектов.

Согласно гражданскому законодательству права и обязанности сторон по договору являются взаимными. Основные из них перечислены в договоре и Правилах ОСАГО.

Страхователь - лицо, заключившее со страховщиком договор обязательного страхования.

Причиной заключения договора обязательного страхования является факт обладания страхователем источником повышенной опасности - транспортным средством, использование которого может причинить вред кому-либо. В связи с этим страхователь - это владелец транспортного средства, которое используется на территории Российской Федерации.

Статья 1079 ГК РФ закрепляет на ком лежит ответственность за вред, причиненный деятельностью, создающей повышенную опасность для окружающих.

Кроме этого, Законом определяется, что лицо, управляющее транспортным средством в силу исполнения своих служебных или трудовых обязанностей, в том числе на основании трудового или гражданско-правового договора с собственником или иным владельцем транспортного средства, традиционно не является владельцем транспортного средства, или - по терминологии ст. 1079 ГК РФ - владельцем источника повышенной опасности. И здесь можно обнаружить некоторое несоответствие. Ведь обладание транспортным средством на основании договора аренды или на основании выданной доверенности относится к случаям заключения гражданско-правовых сделок с собственником или иным владельцем транспортного средства. Это означает, что такое лицо становится владельцем транспортного средства. А в данном случае, исходя из смысла данного положения, лицо не является владельцем транспортного средства.

В случае если у транспортного средства несколько владельцев (например, автомобиль принадлежит супругам либо в силу выданных доверенностей собственник допустил к владению и пользованию транспортным средством несколько лиц), то страхователем является один из владельцев транспортного средства по их совместной договоренности, остальные же лица должны быть указаны в качестве водителей транспортного средства.

Страхователь самостоятельно определяет водителей - лиц, которые могут быть допущены к пользованию имуществом, т.е. к управлению транспортным средством.

Водитель является участником страхового отношения. В том случае, если водитель допускается к управлению на основании гражданско-правовых действий страхователя, он также становится одним из

владельцев транспортного средства, ответственность которого застрахована по обязательному страхованию. Однако ни при каких обстоятельствах таковым не станет лицо, управляющее транспортным средством в силу трудовых функций - работающее в качестве водителя в организации либо у индивидуального предпринимателя¹⁷.

Права и обязанности страхователя распространяются на лицо, которое будет выступать правопреемником лица, заключившего договоры страхования.

Рассмотрим права и обязанности страхователя, которые закреплены в Законе об ОСАГО и Правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Итак, страхователь обязан:

1) страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств;

2) заключить договор ОСАГО с любой выбранной им страховой компанией сроком на один год, в том числе в виде электронного документа;

3) при заключении договора представить страховщику сведения, предусмотренные ч. 3 ст. 15 Закона об ОСАГО.

4) являясь владельцем транспортного средства, участвующего в дорожном движении, иметь страховой полис ОСАГО;

5) в период действия договора обязательного страхования страхователь обязан незамедлительно сообщать в письменной форме страховщику об изменении сведений, указанных в заявлении о заключении договора обязательного страхования;

6) незамедлительно в письменной форме сообщать страховщику о передаче управления транспортным средством водителям, не указанным в страховом полисе в качестве допущенных к управлению транспортным

¹⁷ Худяков А.И. Теория страхования. М., 2010. С. 154.

средством, и (или) об увеличении периода его использования сверх периода, указанного в договоре обязательного страхования. При получении такого сообщения страховщик вносит соответствующие изменения в страховой полис. При этом страховщик вправе потребовать уплаты дополнительной страховой премии в соответствии со страховыми тарифами по обязательному страхованию соразмерно увеличению риска;

7) для заключения договора обязательного страхования или внесения в него изменений обязан предоставить свои персональные данные, персональные данные собственника транспортного средства, а в случае, если заключаемый договор обязательного страхования предусматривает управление транспортным средством указанными страхователем водителями, - персональные данные каждого из таких водителей.

Следует отметить, что в законе об ОСАГО содержится следующая обязанность страховщика. После того, как пройдет государственная регистрация транспортного средства и будут получены государственные регистрационные знаки, то данные в страховую компанию должны будут быть поданы в течение 3 рабочих дней.

Исследуем права страхователя.

Страхователь вправе:

1. потребовать от страховщика письменный расчет страховой премии, подлежащей уплате.

2. Страхователь вправе досрочно прекратить действие договора обязательного страхования в следующих случаях:

- отзыв лицензии страховщика в порядке, установленном российским законодательством;

- замена собственника транспортного средства;

- иные случаи, предусмотренные российским законодательством.

3. осуществлять доступ к сайту страховщика для создания и направления заявления о заключении договора обязательного страхования в виде электронного документа с использованием ключа электронной

подписи, выданного для осуществления доступа в рамках единой системы идентификации и аутентификации.

4. Вместе с заявлением о заключении договора обязательного страхования страхователь вправе предоставить страховщику сведения о страховании, полученные от страховщика, с которым был заключен предыдущий договор обязательного страхования.

5. Страхователь вправе представить документы, необходимые для заключения договора обязательного страхования, в виде электронных копий документов, полученных в результате преобразования документов на бумажном носителе в их электронный образ с сохранением всех реквизитов, или электронных документов в случаях, предусмотренных п. 1.6 Положения о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утв. Банком России 19.09.2014 N 431-П.

6. При утрате страхового полиса обязательного страхования страхователь имеет право на получение его дубликата бесплатно.

7. В пределах суммы компенсации, выплаченной страховщиком потерпевшему в соответствии с положениями, а также понесенных расходов на рассмотрение требования потерпевшего страховщик имеет право требования к лицу, ответственному за несанкционированное использование бланка страхового полиса обязательного страхования, принадлежавшего страховщику.

2.2. Права и обязанности страховщика в обязательстве ОСАГО

Страховщик – это страховая организация, которая вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в установленном российским законодательством порядке.

Рассмотрим права и обязанности страховщика в обязательстве ОСАГО, которые содержатся в Законе об ОСАГО.

В свою очередь, страховщик обязан:

1) произвести страховую выплату потерпевшим в счет возмещения вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при наступлении страхового случая;

2) по требованию страхователя представить расчет страховой премии в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего письменного заявления от страхователя;

3) выдать страховой полис страхователю, обратившемуся с заявлением о заключении договора ОСАГО.

4) в течение 15 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия первого заявления о страховой выплате в части возмещения вреда, причиненного жизни потерпевшего в результате страхового случая, должен принять заявление о страховой выплате и предусмотренные правилами обязательного страхования документы от других выгодоприобретателей. В течение 5 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, после окончания указанного срока принятия заявлений от лиц, имеющих право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего, страховщик осуществляет страховую выплату.

Рассмотрим, какие же есть права у страховщика.

Страховщик вправе:

1. досрочно прекратить действие договора обязательного страхования в следующих случаях:

- выявление ложных или неполных сведений, представленных страхователем при заключении договора обязательного страхования, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска;

- иные случаи, предусмотренные российским законодательством.

2. При получении от страхователя заявления об изменении сведений, указанных в заявлении о заключении договора обязательного страхования и (или) представленных при заключении договора обязательного страхования, страховщик вправе требовать уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска исходя из страховых тарифов по обязательному страхованию, действующих на день уплаты дополнительной страховой премии, и при ее уплате обязан внести изменения в страховой полис обязательного страхования.

3. Страховщик, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред, и возместил в счет страховой выплаты по договору обязательного страхования страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков, возмещенный им потерпевшему вред, в предусмотренных статьей 14 Закона об ОСАГО случаях имеет право требования к лицу, причинившему вред, в размере возмещенного потерпевшему вреда.

Необходимо отметить, что, если при заключении электронного договора ОСАГО страхователь предоставил недостоверные сведения, что привело к необоснованному уменьшению размера страховой премии, то страховщик имеет право предъявить регрессное требование в размере произведенной страховой выплаты к страхователю, предоставившему недостоверные сведения, при наступлении страхового случая, а также взыскать с него в установленном порядке денежные средства в размере суммы, неосновательно сбереженной в результате предоставления

недостоверных сведений, вне зависимости от наступления страхового случая.

Также при заключении договора обязательного страхования страховщик имеет право провести осмотр транспортного средства.

Рассмотрим действия страхователей и потерпевших при наступлении страхового случая.

Данные действия закреплены в статье 11 Закона об ОСАГО.

В случае, если страхователь является участником дорожно-транспортного происшествия, он обязан сообщить другим участникам указанного происшествия по их требованию сведения о договоре обязательного страхования, по которому застрахована гражданская ответственность владельцев этого транспортного средства.

Те же действия должен сделать и водитель, который управлял транспортным средством в отсутствие страхователя.

О случаях причинения вреда при использовании транспортного средства, которые могут повлечь за собой гражданскую ответственность страхователя, он обязан сообщить страховщику в установленный договором обязательного страхования срок и определенным этим договором способом.

При этом страхователь до удовлетворения требований потерпевших о возмещении причиненного им вреда должен предупредить об этом страховщика и действовать в соответствии с его указаниями, а в случае, если страхователю предъявлен иск, привлечь страховщика к участию в деле. В противном случае страховщик имеет право выдвинуть в отношении требования о страховой выплате возражения, которые он имел в отношении требований о возмещении причиненного вреда.

Если потерпевший хочет воспользоваться своим правом на страховое возмещение, то он обязан при первой же возможности поставить в известность страховщика о наступлении страхового случая и в сроки, установленные правилами обязательного страхования, направить

страховщику заявление о страховом возмещении и документы, предусмотренные правилами обязательного страхования.

Страховщик должен будет принять документы о дорожно-транспортном происшествии, оформленные уполномоченными на то сотрудниками полиции, за исключением случая, предусмотренного статьей 11.1 Закона об ОСАГО.

Также оформление документов о дорожно-транспортном происшествии может быть осуществлено в присутствии прибывшего по сообщению участника дорожно-транспортного происшествия страховщика или представителя страховщика.

Водители причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств заполняют бланки извещений о дорожно-транспортном происшествии, выданные страховщиками. Водители ставят в известность страхователей о дорожно-транспортном происшествии и заполнении бланков таких извещений.

Таким образом, можно сделать вывод, что содержание обязательства, вытекающего из договора ОСАГО, составляют рассмотренные выше права и обязанности субъектов правоотношения.

Закон об ОСАГО также предусматривает действия, которые следует совершить страхователям и потерпевшим при наступлении страхового случая.

3. ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, А ТАКЖЕ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УЧАСТНИКОВ ПРАВООТНОШЕНИЯ, ВОЗНИКАЮЩЕГО ИЗ ДОГОВОРА ОСАГО

3.1. Определение размера и выплата страхового возмещения. Обязанность страхователя с момента возникновения страхового случая

В Федеральном законе от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ФЗ № 40-ФЗ) страховой случай определяется как совершившееся событие, происшедшее в результате эксплуатации страхователем транспортного средства, выразившееся в наступлении ответственности страхователя за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, при котором возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату потерпевшим третьим лицам.

Определение понятия страхового случая и самого момента, когда страховой риск переходит в страховой случай, то это является одной из самых сложных проблем. Существует дискуссия по данному вопросу. Одни авторы считают, что страховой случай – это события, которое влекут за собой причинение вреда третьим лицам, на основании чего третьи лица могут предъявить требования о возмещении причиненного им вреда. Другие же ученые считают, что страховой случай – это установление обязанности в установленном законом порядке по возмещению причиненного ущерба.

Традиционно, страховой случай в страховании гражданской ответственности соотносится или с моментом возникновения обязанности страхователя уплатить третьему лицу причитающуюся сумму, т.е. считается, что страховой случай наступает в момент несчастного случая;

или с моментом установления этой обязанности постановлением суда.¹⁸
Есть также мнение, что страховой случай наступает тогда, когда третье лицо пытается переложить возникший для него вред на страхователя.¹⁹

Законодатель достаточно четко определяет момент возникновения страхового случая – это непосредственно само событие, предусмотренное законом или договором, с наступлением которого возникает обязанность произвести выплату.

В ФЗ № 40-ФЗ страховой случай определяется как наступление гражданской ответственности страхователя, иных лиц, риск ответственности которых застрахован по договору обязательного страхования, за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, которое влечет за собой обязанность страховщика произвести страховую выплату.

Рассмотрев вопрос относительно определения понятия страхового случая, можно прийти к выводу о том, что представляется целесообразной позиция, согласно которой при страховании ответственности владельцев транспортных средств, страховым случаем является возложение на страхователя обязанности по возмещению вреда, причиненного третьим лицам.

Рассмотрим обязанности страхователя с момента возникновения страхового случая.

Гражданское законодательство закрепляет в себе следующее.

Статья 954 ГК РФ раскрывает основную обязанность страхователя, а именно оплату страховой премии страховой компании, согласно договору страхования.

Статья 961 ГК РФ предусматривает обязанность страхователя уведомить страховщика в случае наступления страхового случая.

¹⁸Ширипов Д.В. Страховое право: учебное пособие. М., 2008. С. 105.

¹⁹Кабанцева Н.Г. Страховое дело: Учебное пособие. М., 2008. С. 145.

В статье 962 ГК РФ указаны те меры страхователя, которые он должен предпринять, чтобы уменьшить возможные убытки.

Правовое регулирование определения размера и выплаты страхового возмещения по ОСАГО осуществляется Гражданским кодексом Российской Федерации и ФЗ № 40-ФЗ. Ответы на некоторые вопросы можно найти в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 26 декабря 2017 г. N 58 "О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств". Величина страховой выплаты определяется Единой методикой определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденной Положением Центрального Банка Российской Федерации от 19 сентября 2014 года № 432-П.

Стоит обратить внимание на то, что при причинении транспортному средству потерпевшего вреда, его можно возместить по его выбору двумя способами (п. 15 ст. 12 ФЗ № 40-ФЗ):

1. организация и оплата восстановительного ремонта поврежденного имущества на станции технического обслуживания, с которой у страховщика заключен договор о ремонте транспортного средства в рамках договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

2. получение суммы страхового возмещения наличными либо безналичными денежными средствами.

Страховое возмещение представляет собой денежную компенсацию, выплачиваемую страхователю или выгодоприобретателю при наступлении страхового случая из страхового фонда для того, чтобы покрыть ущерб по договору страхования гражданской ответственности.²⁰

²⁰ Глинка В.И., Ручкин О.Ю., Трунцевский Ю.В. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: теоретические и практические аспекты: научно-практическое пособие. М., 2013. С. 101.

Договор обязательного страхования автогражданской ответственности необходим для того, чтобы пострадавшее лицо получило выплату (или ремонт) в результате ДТП, которое повлекло за собой причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевшего. Таким образом, страховое возмещение выплачивается не страхователю, а именно пострадавшему лицу в аварии. Это прямо закреплено в Федеральном законе от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Размер страховой суммы, в пределах которой страховая компания при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, закреплен в ст. 7 Закона № 40-ФЗ.

Так, законодатель закрепляет, что страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет:

1. в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, 500 тысяч рублей;
2. в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 тысяч рублей.

Из вышеуказанного следует, что в зависимости от характера причиненного вреда (жизни и здоровью, имуществу) и количества потерпевших страховая сумма по договору ОСАГО колеблется от 400 до 500 тыс. руб.

Если выплаченной страховщиком суммы недостаточно для покрытия реального ущерба, то потерпевший вправе обратиться к виновнику аварии за возмещением разницы в силу ст. 1072 ГК РФ.

Пункт 6 ст. 12 ФЗ № 40-ФЗ устанавливает, что в случае смерти потерпевшего право на возмещение вреда имеют лица, имеющие право в

соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в случае смерти кормильца, при отсутствии таких лиц - супруг, родители, дети потерпевшего, граждане, у которых потерпевший находился на иждивении, если он не имел самостоятельного дохода (выгодоприобретатели).

Размер страховой выплаты за причинение вреда жизни потерпевшего составляет:

1. 475 тысяч рублей - выгодоприобретателям, указанным в пункте 6 ст. 12 № 40-ФЗ;
2. не более 25 тысяч рублей в счет возмещения расходов на погребение - лицам, понесшим такие расходы.

Страховая выплата, размер которой установлен абзацем 2 п. 7 ст. 12 ФЗ № 40-ФЗ, распределяется поровну между лицами, имеющими право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего. Страховая выплата в части возмещения вреда, причиненного жизни потерпевшего, осуществляется одновременно.

Лицо, имеющее право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего в результате страхового случая и предъявившее страховщику требование о страховой выплате после того, как страховая выплата по данному страховому случаю была распределена между лицами, имеющими право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего, вправе требовать от этих лиц возврата причитающейся в соответствии с настоящим Федеральным законом части страховой выплаты или требовать выплаты возмещения вреда от лица, причинившего вред жизни потерпевшему в результате данного страхового случая, в соответствии с гражданским законодательством.

Согласно п. 39 Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 26 декабря 2017 г. N 58 "О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств по договору обязательного страхования размер

страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в связи с повреждением транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная с 17 октября 2014 года, определяется только в соответствии с Единой методикой определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденной Положением Центрального банка Российской Федерации от 19 сентября 2014 года N 432-П.

Стоит отметить, что после осмотра поврежденного транспортного средства (ТС) страховщик, выдает страхователю направление на ремонт на станцию технического обслуживания (СТО). Данное нововведение появилось в 2017 году. Требованиями к организации восстановительного ремонта являются, в том числе:

1. срок проведения восстановительного ремонта поврежденного ТС (но не более 30 рабочих дней со дня представления потерпевшим такого ТС на СТО или передачи такого ТС страховщику для организации его транспортировки до места проведения восстановительного ремонта);

2. критерии доступности для потерпевшего места проведения восстановительного ремонта поврежденного ТС (при этом по выбору потерпевшего максимальная длина маршрута, проложенного по дорогам общего пользования, от места ДТП или места жительства потерпевшего до СТО не может превышать 50 км, за исключением случая, если страховщик организовал и (или) оплатил транспортировку поврежденного ТС до места проведения восстановительного ремонта и обратно);

3. Требование по сохранению гарантийных обязательств производителя ТС (восстановительный ремонт ТС, с года выпуска которого прошло менее 2 лет, должен осуществляться СТО, являющейся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, зарегистрированными на территории РФ и осуществляющими сервисное обслуживание таких ТС от своего имени и за свой счет в соответствии с договором, заключенным с

производителем и (или) импортером (дистрибьютором) ТС определенных марок).

При проведении восстановительного ремонта не должны использоваться бывшие в употреблении или восстановление комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов), если в соответствии с единой методикой определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного ТС требуется замена комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов). Другие условия могут быть определены соглашением страховщика и потерпевшего.

В силу ст. 12 указанного закона устанавливается перечень случаев, в которых осуществляется страховое возмещение:

1. в случае, если ни одна из СТО, с которыми у страховщика заключен договор по организации восстановительного ремонта, не соответствует установленным правилами ОСАГО требованиям к организации восстановительного ремонта в отношении конкретного потерпевшего и потерпевший не согласен на проведение ремонта на иной СТО;

2. в случае полной гибели ТС;

3. в случае смерти потерпевшего или причинения ему тяжкого или средней тяжести вреда здоровью;

4. в случае, если стоимость восстановительного ремонта превышает страховую сумму или лимит по "европротоколу";

5. в случае, если потерпевший является инвалидом;

6. в случае признания всех участников ДТП ответственными при отказе от осуществления доплаты за ремонт;

7. при наличии соглашения между страхователем и страховщиком и в ряде других случаев.

Расчет страховой выплаты осуществляется в зависимости от того, имущество погибло, или же ему были причинены повреждения, которые возможно устранить.

Гибелью считаются такие повреждения транспортного средства, в результате которых он в силу каких-либо причин не подлежит восстановлению. Невозможность восстановления может быть связана, в частности, с тем, что не выпускаются необходимые запчасти. К гибели транспортного средства приравниваются такие ситуации, когда восстановление транспортного средства возможно, но стоимость такого восстановления будет равна или превышать стоимость самого транспортного средства.

Во всех остальных случаях, не связанных с гибелью транспортного средства, речь идет о его повреждении.

Для того чтобы рассчитать страховую выплату, которая причитается владельцу поврежденного транспортного средства в ДТП, во внимание берется: стоимость материалов, составных частей, работ и услуг, которые необходимы для восстановления того состояния автомобиля, в котором он находился до наступления страхового случая. Также при расчете учитывается стоимость необходимых деталей с учетом их износа.

Таким образом, при замене необходимой детали на транспортном средстве, если она изначально не была новой, то берется стоимость новой запчасти и вычитается износ (в процентах к первоначальной стоимости).

Та разница, которая получается – это и будет стоимость детали, которая будет возмещена в рамках ОСАГО.

При определении размера страховой выплаты в расчет берутся усредненные по данной местности цены деталей, материалов, работ и услуг.

Для того, чтобы рассчитать стоимость страховой выплаты по ОСАГО, причитающейся владельцу погибшего (не подлежащего восстановлению) в ДТП ТС, к расчету принимается его стоимость за минусом стоимости годных (то есть оставшихся неповрежденными) частей. Чтобы установить факт гибели ТС, стоимость его восстановительного ремонта должна быть

рассчитана также. Если стоимость такого ремонта равна или превышает стоимость автомобиля, повреждения автомобиля считаются его гибелью.

Кроме указанных выше затрат в расчет страховой выплаты по ОСАГО принимаются иные расходы, которые произвел владелец пострадавшего ТС в связи с ДТП. Это могут быть расходы на эвакуацию, хранение ТС, почтовые и другие.

Рассмотрев вопрос об определении размера страхового возмещения по ОСАГО, обратим внимание на порядок, как осуществляется страховая выплата.

Потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной ФЗ № 40-ФЗ, путем предъявления страховщику заявления о страховой выплате или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

Заявление о страховой выплате в связи с причинением вреда жизни или здоровью потерпевшего направляется страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность лица, причинившего вред. Заявление о страховой выплате в связи с причинением вреда имуществу потерпевшего направляется страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность лица, причинившего вред, а в случаях, предусмотренных п. 1 ст. 14.1 ФЗ № 40-ФЗ, страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность потерпевшего, направляется заявление о прямом возмещении убытков.

Страховая выплата, причитающаяся потерпевшему за причинение вреда его здоровью в результате дорожно-транспортного происшествия, осуществляется в соответствии с ФЗ № 40-ФЗ в счет возмещения расходов, связанных с восстановлением здоровья потерпевшего, и утраченного им заработка (дохода) в связи с причинением вреда здоровью в результате дорожно-транспортного происшествия.

3.2. Определение размера выплаты с учетом износа и утраты товарной стоимости транспортного средства.

Общий порядок возмещения причиненного вреда закреплен в Гражданском кодексе Российской Федерации (ГК РФ)²¹, в частности, ст. 15. Специальные нормы, касающиеся определения размера страховой выплаты за ущерб, причиненный в результате дорожно-транспортного происшествия, содержатся в ст. 12 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Закон об ОСАГО), а также в Правилах ОСАГО, утвержденных Банком России 19 сентября 2014 г.

В силу п. 1 ст. 15 ГК РФ лицо, право которого нарушено, вправе потребовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение ущерба в меньшем размере.

Законом об ОСАГО предусмотрено возмещение убытков в определенных им размерах.

С 1 октября 2014 года максимально возможная страховая выплата в рамках договора ОСАГО составляет 400 000 рублей (подп. «б» ст. 7 Закона об ОСАГО).

В силу п. 15 ст. 12 Закона об ОСАГО причиненный транспортному средству потерпевшего вред может возмещаться по его выбору двумя способами:

1. организация и оплата восстановительного ремонта поврежденного имущества на станции технического обслуживания, с которой у страховщика заключен договор о ремонте транспортного средства в рамках договора ОСАГО.

²¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. N 5. Ст. 410.

2. получение суммы страхового возмещения наличными либо безналичными денежными средствами.

Помимо выплаты страхового возмещения в виде расходов на восстановление поврежденного автомобиля потерпевший также вправе рассчитывать на выплату страховщиком суммы утраты товарной стоимости транспортного средства²².

Спорным вопросом долгое время было то, подлежит ли взысканию утрата товарной стоимости в рамках обязательного страхования. Изначально существовала позиция о том, что утраченная товарная стоимость не может быть взыскана в рамках обязательного страхования. Данный вопрос был разрешен в постановлении Президиума ВАС РФ от 04.09.2012 №3076/1285, в котором была детально раскрыта вся спорная ситуация, возникшая в правоприменительной практике.

Президиум ВАС РФ отметил тот факт, что законодательное определение утраченной транспортным средством товарной стоимости отсутствует.

В судебной практике устоялось понятие «утраченная товарная стоимость» как уменьшение стоимости транспортного средства, вызванное преждевременным ухудшением внешнего вида автомобиля и его эксплуатационных качеств из-за дорожно-транспортного происшествия и последующего ремонта. При этом утраченная товарная стоимость рассматривалась как реальный ущерб, подлежащей возмещению за счет средств обязательного страхования гражданской ответственности в установленных пределах страховых сумм.

Формирование вышеуказанной судебной практики относится к периоду действия редакции п. 1 ст. 12 Закона об ОСАГО, которая не детализировала страховую выплату, а ее размер предписывала определять в соответствии с правилами главы 59 ГК РФ.

²² Глинка В.И., Ручкин О.Ю., Трунцевский Ю.В. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: теоретические и практические аспекты: научно-практическое пособие. М., 2013. С. 150.

Сумма утраты товарной стоимости транспортного средства должна быть возмещена страховщиком, даже в том случае, если пострадавший в дорожно-транспортном происшествии выберет в качестве способа возмещения ущерба организацию и оплату восстановительного ремонта поврежденного автомобиля на станции технического обслуживания, с которой у страховой компании заключен договор о ремонте транспортных средств в рамках договора ОСАГО²³.

Вред, причиненный транспортному средству потерпевшего, возмещается страховой компанией за вычетом износа деталей, подлежащих замене.

Страховщики касаясь данного вопроса говорят следующие.

Если в результате дорожно-транспортного происшествия вред был нанесен владельцу не нового автомобиля, и средства будут возвращаться без учета амортизационного износа, то у потерпевших возникнет неосновательное обогащение.

В практике встречались такие случаи, когда сумму, которую выплачивала страховая компания, было недостаточно для полного восстановления транспортного средства, которое пострадала в результате дорожно-транспортного происшествия.

Исходя из всего вышеизложенного, можно сделать вывод, что в случае возмещения ущерба страховой компанией не в полном объеме, т.е. с учетом износа на заменяемые детали, потерпевший вправе потребовать разницу между выплаченной суммой и суммой фактически понесенных затрат на восстановление автомобиля, с виновника дорожно-транспортного происшествия. Однако данный вывод является ошибочным. Такая позиция опровергается судебной практикой.

В случае, если необходимая на восстановление транспортного средства сумма, превышает максимально возможную сумму страхового возмещения в рамках договора обязательного страхования гражданской

²³Глинка В.И., Ручкин О.Ю., Трунцевский Ю.В. Указ.соч. С. 155.

ответственности владельцев транспортных средств, а именно 400 000 рублей, то с лица, причинившего вред, может быть взыскана дополнительная сумма, рассчитываемая согласно Единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, т.е. с учетом амортизационного износа на заменяемые детали автомобиля.

Данное положение закреплено в Обзоре судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 4 (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 23.12.2015). Данному разъяснению корреспондируют и разъяснения, содержащиеся в пп. 11 и 13 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 23 июня 2015 г. N 25 "О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации".

Представляется правильной позиция, согласно которой при возмещении ущерба в случае дорожно-транспортного происшествия, необходимо руководствоваться статьей 15 ГК РФ, согласно которой пострадавший вправе претендовать на полное возмещение ущерба, если другое не предусмотрено договором или законом.

Взаимоотношения непосредственно между причинителем вреда и потерпевшим по Закону об ОСАГО регулироваться не могут. Следовательно, потерпевший вправе претендовать на полное возмещение ущерба, которое не зависит от положений Закона об ОСАГО. Соответственно, в данной ситуации амортизационный износ на заменяемые детали автомобиля применяться не может, а значит, пострадавший в аварии может взыскать с виновника дорожно-транспортного происшествия затраты на новые запасные части транспортного средства.

До разъяснений Верховного суда судебная практика складывалась именно так. Сейчас потерпевший вправе рассчитывать на возмещение

причиненного транспортному средству ущерба, исчисленного исключительно с учетом износа.

Применение при определении размера расходов на восстановительный ремонт транспортного средства Единой методики, безусловно, упорядочило процесс оценки, уменьшило количество спорных ситуаций. Но стоит отметить, что Единая методика не совершенна и содержит в себе множество противоречий²⁴.

Многие эксперты отмечают неполноту ценовых справочников, а также большие расхождения между стоимостью, рассчитанной в соответствии с Единой методикой, и той стоимостью, которая реально требуется для восстановительного ремонта.

Единая методика при определении размера расходов на восстановительный ремонт автомобиля предусматривает формирование справочников средней стоимости запасных частей и нормо-часа работ (гл. 7). Данные справочники формируются и утверждаются Российским союзом автостраховщиков с учетом границ экономических регионов России (п. 7.4).

Также в Единой методике не оговаривается такой вопрос как, гарантийность поврежденного транспортного средства и, следовательно, при расчете стоимости ремонта нет возможности учесть стоимость работ и запасных частей на гарантийной станции технического обслуживания.

Зачастую применение Единой методики сторонами судебного разбирательства приводит к различным результатам. Согласно п. 3.5 Единой методики расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт транспортных средств, выполненных различными экспертами, следует признавать находящимся в пределах статистической достоверности за счет погрешностей расчета и использования различных технологических решений, если оно не

²⁴Радостева М.А. Проблемы правового регулирования расчета размера ущерба в рамках договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. 2016. № 26.

превышает 10 процентов. Если различия в результатах расчетов стоимости ремонта превышают 10%, то суды, как правило, назначают независимую автотехническую экспертизу.

Представляется, что необходимо внести поправки в Закон об ОСАГО в части расчета размера страховой выплаты без учета амортизационного износа при урегулировании страхового случая путем направления на ремонт, который является верным выходом из сложившейся ситуации.

Это позволит потерпевшим избавиться от ряда проблем, связанных с поиском автосервиса, запасных частей, а также с необходимостью вести судебные споры со страховщиками. Рассматриваемые изменения благоприятны и для страховщиков, поскольку они повлекут за собой, увеличение страховых тарифов по ОСАГО, а также, позволят предоставить сервисным центрам дополнительную работу, что в силу договорных отношений со страховщиками повлечет увеличение продаж страховых услуг через дилерские автосалоны.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что правовое регулирование учета износа и утраты товарной стоимости транспортного средства осуществляется Гражданским кодексом Российской Федерации.

Специальные нормы содержатся в Федеральном законе «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», а также в Правилах ОСАГО, утвержденных Банком России 19 сентября 2014 г.

Кроме того, регламентация данного вопроса осуществляется также единой методикой определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утв. Банком России.

Заметим, что некоторые позиции по рассматриваемому вопросу содержатся в судебных актах высших судебных инстанций.

3.3. Ответственность участников правоотношения, возникающего из договора ОСАГО, за нарушение обязательств

Институт ответственности страховщика является одним из важнейших способов защиты прав наиболее незащищенной в договоре страхования стороны - страхователя.

По мнению О.С. Иоффе, гражданско-правовая ответственность - это санкция за правонарушение, влекущая для нарушителя отрицательные последствия в виде лишения субъективных гражданских прав либо возложения новых или дополнительных гражданско-правовых обязанностей²⁵.

Правонарушением страховщика в договоре ОСАГО будет являться неисполнение или ненадлежащее исполнение договора ОСАГО²⁶.

Гражданский кодекс РФ, Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" почти не содержат специальных правовых норм, которые регламентируют ответственность сторон договора, иных механизмов гарантии прав страхователя, выгодоприобретателя при нарушении договорного обязательства.

Следует заметить, что Федеральным законом от 25.04.2002 N 40-ФЗ введена статья 16.1, которая предусматривает меры ответственности страховщика за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по договору ОСАГО.

В пункте 4 статьи 16.1 Федерального закона N 40-ФЗ, установлено, что при несоблюдении срока возврата страховой премии в случаях, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик уплачивает страхователю - физическому лицу неустойку (пеню) в размере одного процента от страховой премии по договору обязательного

²⁵Иоффе О.С. Обязательственное право. М., 1975. С. 97.

²⁶Сокол П.В. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: научно-практическое пособие. М.: Деловой двор, 2013. 168 с.

страхования за каждый день просрочки, но не более размера страховой премии по такому договору.

Страховщик освобождается от обязанности уплаты неустойки (пени), суммы финансовой санкции и (или) штрафа, если обязательства страховщика были исполнены в порядке и в сроки, которые установлены Законом об ОСАГО, а также если страховщик докажет, что нарушение сроков произошло вследствие непреодолимой силы или по вине потерпевшего.

Также стоит отметить, что общий размер неустойки (пени), суммы финансовой санкции, которые подлежат выплате потерпевшему - физическому лицу, не может превышать размер страховой суммы по виду причиненного вреда, установленный Федеральным законом об ОСАГО.

При этом ст. 16.1 Закона об ОСАГО предусматривает порядок предъявления требования о выплате страховой премии и возмещении убытков.

Так, указанной нормой устанавливается, что до предъявления к страховщику иска, содержащего требование об осуществлении страховой выплаты, потерпевший обязан обратиться к страховщику с заявлением, содержащим требование о страховой выплате или прямом возмещении убытков, с приложенными к нему документами, предусмотренными правилами обязательного страхования.

Если есть разногласия между потерпевшим и страховщиком относительно исполнения последним своих обязательств по договору обязательного страхования до предъявления к страховщику иска, вытекающего из неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязательств по договору обязательного страхования, несогласия потерпевшего с размером осуществленной страховщиком страховой выплаты потерпевший направляет страховщику претензию с документами, приложенными к ней и обосновывающими требование потерпевшего, которая подлежит рассмотрению страховщиком в течение десяти

календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня поступления. В течение указанного срока страховщик обязан удовлетворить выраженное потерпевшим требование о надлежащем исполнении обязательств по договору обязательного страхования или направить мотивированный отказ в удовлетворении такого требования.

При этом Законом об ОСАГО предусматривается, что связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением страховщиком обязательств по договору обязательного страхования права и законные интересы физических лиц, являющихся потерпевшими или страхователями, подлежат защите в соответствии с Законом Российской Федерации от 7 февраля 1992 года N 2300-1 "О защите прав потребителей" в части, не урегулированной Законом об ОСАГО. Надлежащим исполнением страховщиком своих обязательств по договору обязательного страхования признается осуществление страховой выплаты или выдача отремонтированного транспортного средства в порядке и в сроки, которые установлены Законом об ОСАГО.

При удовлетворении судом требований потерпевшего - физического лица об осуществлении страховой выплаты суд взыскивает со страховщика за неисполнение в добровольном порядке требований потерпевшего штраф в размере пятидесяти процентов от разницы между совокупным размером страховой выплаты, определенной судом, и размером страховой выплаты, осуществленной страховщиком в добровольном порядке.

Также, следует отметить, что страховщик освобождается от обязанности уплаты неустойки (пени), суммы финансовой санкции и (или) штрафа, если обязательства страховщика были исполнены.

Со страховщика не могут быть взысканы не предусмотренные Законом об ОСАГО и связанные с заключением, изменением, исполнением и (или) прекращением договоров обязательного страхования неустойка (пеня), сумма финансовой санкции, штраф.

Ответственность за исполнение обязательств по договору обязательного страхования, заключенному страховым агентом или страховым брокером, несет страховщик.

В Законе об ОСАГО указан срок в течение, которого страховщик обязан произвести страховое возмещение.

В течение 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего о страховой выплате или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или выдать ему направление на ремонт транспортного средства с указанием срока ремонта либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховой выплате (п. 21 ст. 12 Закона об ОСАГО).

При несоблюдении срока осуществления страховой выплаты или возмещения причиненного вреда в натуре страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему неустойку (пеню) в размере одного процента от определенного в соответствии с Законом об ОСАГО размера страховой выплаты по виду причиненного вреда каждому потерпевшему. При несоблюдении срока направления потерпевшему мотивированного отказа в страховой выплате страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему денежные средства в виде финансовой санкции в размере 0,05 процента от установленной Законом об ОСАГО страховой суммы по виду причиненного вреда каждому потерпевшему.

Предусмотренные указанным пунктом неустойка (пеня) или сумма финансовой санкции при несоблюдении срока осуществления страховой выплаты или срока направления потерпевшему мотивированного отказа в страховой выплате уплачиваются потерпевшему на основании поданного им заявления о выплате такой неустойки (пени) или суммы такой финансовой санкции, в котором указывается форма расчета (наличный или

безналичный), а также банковские реквизиты, по которым такая неустойка (пеня) или сумма такой финансовой санкции должна быть уплачена в случае выбора потерпевшим безналичной формы расчета, при этом страховщик не вправе требовать дополнительные документы для их уплаты.

Проведя анализ ответственности страховщика, который кроме вышеперечисленных мер ответственности, к тому же может лишиться лицензии, перейдем к исследованию ответственности автовладельцев, предусмотренную Кодексом РФ об административных правонарушениях.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, в ходе исследования можно прийти к следующим выводам:

1. Страхование автогражданской ответственности имеет большое значение для обеспечения социальной и экономической стабильности как для потерпевшего в дорожно-транспортном происшествии, так и для виновного в нем.

2. Всю совокупность нормативных актов, регулирующих общественные отношения в сфере обязательного страхования, можно условно разделить на три уровня.

- Гражданский кодекс Российской Федерации. Основная его роль заключается в обеспечении равноправия участников страховых отношений.

- Специальное (отраслевое) законодательство, которое регулирует правовые и экономические отношения непосредственно в сфере обязательного страхования.

- Нормативные акты Президента, Правительства, министерств и ведомств, в сфере обязательного страхования.

Данная иерархия нормативных актов представляется более целесообразной.

В законе об ОСАГО содержится легальная дефиниция понятия «договор ОСАГО».

Договор ОСАГО по своей правовой природе - это публичный, двусторонний, взаимный, возмездный, алеаторный договор, являющийся разновидностью имущественного страхования.

Сторонами договора ОСАГО являются страховщик с одной стороны, и страхователь, выгодоприобретатель - с другой.

Участниками договора ОСАГО являются страховщик, сам страхователь, законный владелец застрахованного транспортного средства и водитель застрахованного транспортного средства.

Существенными условиями договора ОСАГО являются условие о предмете, об объекте страхования, о страховом случае, размере страховой суммы. Кроме того, важным условием является условие о цене договора ОСАГО.

При заключении договора иногда возникают проблемы, связанные с отказом в заключении договора ОСАГО. Данные проблемы связаны с навязыванием дополнительных услуг. Данные действия страховщиков являются несоответствующими законодательству.

Содержание обязательства, вытекающего из договора ОСАГО, составляют рассмотренные выше права и обязанности субъектов правоотношения.

Размер страховой выплаты, а также порядок ее выплаты определяется в Законе об ОСАГО.

Правовое регулирование учета износа и утраты товарной стоимости транспортного средства осуществляется Гражданским кодексом Российской Федерации.

Специальные нормы содержатся в Федеральном законе «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», а также в Правилах ОСАГО, утвержденных Банком России 19 сентября 2014 г.

Кроме того, регламентация данного вопроса осуществляется также единой методикой определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденной Банком России.

Заметим, что некоторые позиции по рассматриваемому вопросу содержатся в судебных актах высших судебных инстанций. Ответственность за неисполнение норм закона об ОСАГО несут все

участники страхового правоотношения. Однако страхователь является наименее защищенным участником правоотношения. Поэтому в законе об ОСАГО большинство норм направлено именно на ответственность страховщика. Однако следует заметить, что автовладелец также может нести ответственность, предусмотренную КоАП РФ.

Страховая компания, выплатившая страховую сумму в счет возмещения вреда, вправе требовать с причинителя вреда данную сумму. Таким образом, причинитель вреда также несет ответственность за вред, причиненный им.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. N 5. Ст. 410.
2. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: федер. закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 02.12.2019) // КонсультантПлюс : справ.правовая система. Версия Проф. Электрон.дан. М., 2020
3. О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Электронный ресурс]: положение Банка России 19.09.2014 N 431-П // КонсультантПлюс: справ.правовая система.
4. Положение о единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утв. Банком России 19.09.2014 N 432-П // Вестник Банка России. N 93.2014.

Специальная литература

1. Витрянский, В.В., Ем, В.С., Козлова, Н.В., и др.; отв. ред. Суханов, Е.А., Российское гражданское право: учебник: в 2 т. / М., 2011. Т. 2: Обязательственное право. С. 234.
2. Газизулина, А.В. Правовое регулирование обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: автореф. дис. на соискание ученой степени к.ю.н. СПб., 2004. С. 12.
3. Глинка, В.И., Ручкин О.Ю., Трунцевский, Ю.В. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: теоретические и практические аспекты: научно-практическое пособие. М., 2013. С. 101.

4. Глинка, В.И., Ручкин О.Ю., Трунцевский, Ю.В. Указ.соч. С. 183.
5. Глинка, В.И., Ручкин, О.Ю., Трунцевский, Ю.В. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: теоретические и практические аспекты: научно-практическое пособие. М., 2013. С. 150.
6. Глинка, В.И., Ручкин О.Ю., Трунцевский, Ю.В. Указ.соч. С. 155.
7. Глинка, В.И., Ручкин, О.Ю., Трунцевский, Ю.В. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: теоретические и практические аспекты: научно-практическое пособие. М., 2013. С. 56.
8. Грачева, Е.Ю., Болтинова, О.В. Правовые основы страхования. М., 2011. С. 23
9. Грудцына, Л.Ю., Спектор, А.А. Указ.соч. С. 172.
- 10.Грудцына, Л.Ю., Спектор, А.А. Указ.соч. С. 182.
- 11.Иоффе, О.С. Обязательственное право. М., 1975. С. 97.
- 12.Кабанцева, Н.Г. Страхование дело: Учебное пособие. М., 2008. С. 145.
- 13.Радостева, М.А. Проблемы правового регулирования расчета размера ущерба в рамках договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. 2016. № 26.
- 14.Сокол, П.В. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: научно-практическое пособие. М.: Деловой двор, 2013. 168 с.
- 15.Худяков, А.И. Теория страхования. М., 2010. С. 145.
- 16.Худяков, А.И. Указ.соч. С. 175.
- 17.Худяков, А.И., Демидова, Г.С., Худяков, А.А. Основы страхового права: Учеб.пособие. Челябинск, 2010. С. 224.
- 18.Худяков, А.И. Теория страхования. М., 2010. С. 154.
- 19.Худяков, А.И. Указ.соч. С. 186.
- 20.Ширипов, Д.В. Страхование право: учебное пособие. М., 2008. С. 105.

21. Эрделевский, А.М. О некоторых вопросах добровольного страхования имущества граждан // М., 2013. С. 134.

Судебная практика

1. О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей [Электронный ресурс]: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 N 17 // КонсультантПлюс: справ.правовая система.
2. О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Электронный ресурс]: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29 января 2015 г. N 2 // КонсультантПлюс: справ.правовая система.

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Юридический
институт
Гражданского права
кафедра

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

Н.Ф. Качур
подпись инициалы, фамилия
« 06 » 06 2020 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

40.03.01. Юриспруденция

Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев
транспортных средств

Научный руководитель	<u>Н.Ф. Качур</u> подпись, дата	<u>ст. преподаватель</u> должность, ученая степень	<u>В.М. Рец</u> инициалы, фамилия
Выпускник	<u>А.А. Петрова</u> подпись, дата		<u>А.А. Петрова</u> инициалы, фамилия
Консультант	<u>И.С. Богданова</u> подпись, дата	<u>доцент, к.ю.н</u> должность, ученая степень	<u>И.С. Богданова</u> инициалы, фамилия

Красноярск 2020