Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»

Юридический институт
Кафедра «Предпринимательское, конкурентное и экологическое право»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Руководитель магистерской
программы,
заведующий кафедрой
_____В.В. Кванина
_____ 2017 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

ЮУрГУ – 40.04.01.2017.333.ЮМ
по направлению подготовки «Юриспруденция»
Магистерская программа: 40.04.01 «Предпринимательское право, коммерческое право»

Научный руководитель
выпускной
квалификационной работы
Кванина Валентина
Вячеславовна,
докт. юрид. наук, профессор
_____
_____2017 г.

Автор выпускной
квалификационной работы
студент группы Юм-333
Ищанов Батыр Байдавлетович
_____
_____ 2017г.

Нормоконтролер
Тихомирова Анжелика
Витальевна,
канд. юрид. наук, доцент
_____
_____2017 г.

Челябинск 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

	ВВЕДЕНИЕ……	3
I	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ……..……..	8
1.1	Понятие и сущность страхования. Виды имущественного страхования …….……..	8
1.2	Понятие и сущность обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.. ……..	18
1.3	Правовое регулирование обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств……	27
II	СОДЕРЖАНИЕ ДОГОВОРА ОСАГО…… ……..	38
2.1	Понятие и юридическая характеристика договора ОСАГО	38
2.2	Права и обязанности страхователя ……..	50
2.3	Права и обязанности страховщика ……..…….	63
	ЗАКЛЮЧЕНИЕ……	77
	БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК……	82

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы выпускной квалификационной работы. Страхование автогражданской ответственности достаточно новая отрасль в российском праве, которая постоянно претерпевает изменения. Данная отрасль затрагивает интересы практически каждой семьи, так как по статистике она является владельцем автотранспортного средства. Идея страхования неразрывно связана с его универсальным значением как средства, способного устранить или во всяком случае, сделать менее ощутимым (минимизировать) неблагоприятный результат воздействия на те или иные хозяйственные сферы отдельных негативных обстоятельств, ни само существование, ни непредвиденное или непредотвратимое проявление которых исключить невозможно: явлений стихийного характера (наводнения, бури, землетрясения и т.п.), несчастных случаев (транспортные аварии и катастрофы, эпидемии и т.п.), новых свойств материи (ядерные материалы, ионизирующее излучение).

Страхование как экономическая категория представляет собой экономический механизм, основанный на принципе распределения (разложения, расклада) убытка, понесенного в одном случае, между некоторым множеством других, которые подвержены аналогичной (однородной) опасности. Именно в страховании идея разложения вреда, используемая и в других институтах (в частности, общей аварии в морском праве), получила свое максимально полное и наиболее совершенное воплощение с универсально приспособленным для ее практической реализации механизмом. Принцип разложения случайного (эвентуального) вреда всецело соотносится и с главной функцией страхования как экономического института – обеспечения безопасного осуществления экономической (хозяйственной) деятельности посредством предоставления ее участникам гарантированной защиты от различного рода опасностей, угрожающих их материальным благам (ценностям).

Страхование, выполняя универсальную обеспечительную функцию в сохранении материальных благ и физических, а также духовных сил или жизни человека, тем самым приобретает важнейшую социальную ценность. Однако это не приводит к смешению его с социальным страхованием, которое, исторически возникнув из гражданско-правового института страхования, обособилось в самостоятельную правовую форму, функционально обслуживающую интересы лиц, находящихся в трудовых отношениях, с публично-правовыми механизмами регулирования.

Одной из разновидностей страхования является имущественное. Имущественное страхование – это регулируемый нормами гражданского права особый вид предпринимательской деятельности, осуществляемой в рамках единого гражданского (имущественного) оборота профессиональными предпринимателями – страховщиками с целью систематического извлечения прибыли от проведения страховых операций и оказания, связанных с ними услуг.

Видом имущественного страхования является обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Большое значение имеет разработка положений закона, которые четко и детально определяют элементы этого вида страхования с учетом гражданского законодательства, социально – экономических факторов, параметров страхования и основных проблем, которые призвано решить ОСАГО, этим и объясняется актуальность этой темы.

Объектом магистерского исследования являются общественные отношения, возникающие между страхователем, страховщиком, выгодоприобретателем и застрахованным лицом.

Предметом магистерского исследования являются правовые нормы, регулирующие общественные отношения в области имущественного страхования, нормативные правовые акты, международные правовые

акты, доктринальные источники, а также правоприменительная практика по теме исследования.

Целью данной работы является исследование обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, выявление проблем развития данного института и пути его совершенствования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

– рассмотреть понятие имущественного страхования;

– проанализировать понятие и виды правоотношений в имущественном страховании;

– рассмотреть теоретические основы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

– раскрыть сущность обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

– определить проблемы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств в России и возможные пути их решения.

Методологическую основу работы составляют следующие методы: диалектический метод познания социально-правовой действительности, формально-логический, сравнительно-правовой, системно-структурный, статистический, исторический, теоретический анализ и иные методы исследования.

Теоретическую базу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых: В.Ю. Абрамова, А.А. Александрова, А.П. Архипова, В.М. Болдинова, М.И. Брагинского, В.С. Белых, П.Н. Васина, О.С. Иоффе, М.Я. Веселовского, Е.В. Голевой, С.В. Ермасова, М.А. Зайцевой, А.А. Иванова, Н.Н. Косаренко, Т.С. Мартьяновой, В.И. Серебровского, Ю.Б. Фогельсона и др.

Научная новизна заключается в комплексном исследовании договора страхования автотранспортных средств, выявлении проблем, возникающих на практике.

Научная новизна диссертации нашла отражение в следующих положениях:

1. В работе предлагается изменить редакцию ст. 1079 ГК РФ следующим образом: «Обязанность возмещения вреда возлагается на юридическое лицо или гражданина, которые владеют источником повышенной опасности на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (на праве аренды, по доверенности на право управления транспортным средством, в силу распоряжения соответствующего органа о передаче источника повышенной опасности, при оформлении трудовых отношений посредством гражданско-трудового договора и т.п.)».

2. Автором доказано существование коллизии между абз. 2 п. 21 ст. 12 Закона об ОСАГО и п. 55 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29.01.2015 г. № 2 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Предлагается не использовать п. 55 Постановление Пленума ВС РФ и руководствоваться абз. 2 п. 21 ст. 12 Закона об ОСАГО.

3.Автором выявлено, что существенные признаки, об изменении которых страхователь обязан сообщить страховщику, следует определять по правилам ст. 944 ГК РФ.

4. Автор предлагает внести в Закон об ОСАГО дополнение, отражающее, что утрата товарной стоимости автотранспортного· средства относится к страховому риску по обязательному страхованию гражданской ответственности·владельцев автотранспорта:

5. В работе предложено изменить статус полиса ОСАГО на именной, не привязывая его к конкретному автотранспортному средству, а также предложено рассчитывать размер страховой премии с учетом возраста страхователя, стажа вождения и показателей аварийности.

Структура работы определяется целью и задачами исследования, она состоит из введения, двух глав, заключения, библиографического списка

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Понятие и сущность страхования. Виды имущественного страхования

Термин «страхование», выражающий перераспределительные отношения, по поводу возмещения ущерба, следует отличать от других смысловых значений этого слова. В частности, понятие «страхование» (страховка, подстраховка) иногда употребляется в значении поддержки в каком-либо деле, гарантии удачи в чем-либо, обеспечения безопасности людей при проведении опасных работ, при выступлениях гимнастов и акробатов, а также запаса прочности и надежности сооружений и механизмов и т.д. В данном случае этот термин употребляется в значении инструмента возмещения ущерба[1].

Страховые отношения по дошедшим до нас источникам возникли еще в античные времена. Еще за три тысячи лет до нашей эры жители Вавилона применяли систему займов в отношении морских предприятий, согласно которой заем не подлежит возврату, если морское предприятие завершилось неудачно. В рабовладельческом обществе были соглашения, в содержании которых можно было увидеть черты договора страхования. Самое широкое распространение это получило в области морского судоходства, но известны также примеры соглашений, касавшихся недвижимости и торговых сделок.

Попытка рассредоточить риски содержалась в законе, принятом на острове Родос в 916 году до нашей эры. В нем была представлена система распределения ущерба при общей аварии, принципы которой сохранились до наших дней. В городе Брюгге в 1310 году была учреждена «Страховая палата», которая проводила операции по защите имущественных интересов купечества и ремесленных гильдий. Первый дошедший до нас морской страховой полис датирован 1347 годом. Он был выдан на перевозку груза

[1] Александров А.А. Страхование. − М.: Изд – во ПРИОР, 2015. – С. 102.

из Генуи на остров Майорка на судне «Санта-Клара». Согласно этому договору при благополучном завершении рейса премия, уплаченная страхователем, оставалась у страховщика, а при потере груза возвращалась страхователю в двойном размере.

Элементы страхования ответственности (освобождение от обязательств) можно увидеть уже в Древнем Риме. Созданные там «сообщества от морских опасностей» брали на себя расходы по выкупу членов сообщества у морских разбойников. В греческом праве можно также найти элементы страхования ответственности. Так, уклад морских сообществ оплачивал убытки при несчастных случаях, произошедших с кораблем или грузом одного из членов сообщества. Сюда входили также и расходы на спасательные работы, которые превышали реальные потери по кораблю и грузу. По германскому праву товарищеские гильдии имели право на частичное возмещение денежного штрафа, выкуп людей из плена[1].

Впервые в совершенном виде страхование ответственности встречается во Франции в первой половине XIX века. Оно относилось к области страхования от несчастных случаев владельцев лошадей и машин. Страховались все случаи, возникающие при использовании лошади или машины. В 1837 году в Гамбурге было принято обязательное страхование эмиграции, покрывавшее притязание учреждений по дополнительной стоимости питания и дальнейшей транспортировке в случае остановки в пути лиц, готовых к эмиграции. Во Франции в 60-х годах можно обнаружить в рамках страхования от огня признаки ответственности, когда в договор страхования на случай пожара включалась ответственность собственника дома[2]. Импульсом для развития страхования ответственности в качестве самостоятельной отрасли послужило быстрое промышленное развитие. Фабричный способ производства неминуемо влек за собой увеличение

[1] Шиминова М.Я. Страхование: история, действующее законодательство, перспективы / М.Я. Шиминова. – М.: Наука, 1989. – С. 37.
[2] Годин А.М. Страхование: учебное пособие / А.М. Годин, С.Р. Демидов. – М.: Недра, 2014. – С. 50.

рисков при использовании средств производства, а развитие средств транспорта увеличивало не только их скорость, но и риски, связанные с ними (первый несчастный случай с человеческими жертвами произошел в 1897 году в Лондоне, когда автомобиль, двигавшийся со скоростью 7 километров в час, сбил пешехода).

В 1871 году в Германии был принят Закон Рейха об ответственности, где была частично введена ответственность за причинение вреда на предприятиях железной дороги. С введением законов об ответственности в промышленности появилось промышленное страхование ответственности, и уже в 1871 году возникли три общества взаимного страхования, которые предоставляли страховую защиту по ответственности руководителя. Вскоре возникают специальные страховые компании. Так, в 1875 году был создан «Всеобщий немецкий страховой союз». Его руководитель Кари Готтлоб Мольт считается создателем отрасли страхования ответственности. Он первый обозначил разницу между риском несчастного случая и риском ответственности и провел четкое разделение обеих отраслей страхования[1].

Начало XX века характеризуется дальнейшим развитием правовой базы. Так, в Германии с 1900 года действует Гражданский свод законов, который ввел многократное увеличение ответственности по рискам за причинение вреда в частной сфере. Закон об автомобильном транспорте (1909 г.) и Закон о воздушном транспорте (1922 г.) благоприятно воздействовали на создание новых специализированных отраслей, увеличивая потребность в страховании.

В.И. Серебровский в своем фундаментальном труде о страховании говорит о трудности определения самого понятия. Проанализировав большое количество зарубежной и российской литературы на тему страхования, профессор цитирует Мюллера-Эрцбаха: «Попытки дать определение

[1] Аленичев В.В. Страховое законодательство России: Историко-правовое исследование.– М.: ЮКИС, 1998. – С. 124.

страхованию оказались бесплодными; как только описание становится всеобъемлющим, оно делается бесцветным и ничего не говорящим»[1].

Однако со времен издания данного труда минуло почти сто лет, и понятие страхование было зафиксировано только в Законе РФ «Об организации страхового дела в Росийской Федерации» (далее – Закон о Страховании) страхование определено как отношения по зашите интересов физических и юридических лиц Росийской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.[2]

Страховая деятельность (страховое дело) – это сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со и перестрахованием.

Страхование выполняет следущие функции :

– рисковая – это основная по сути страхования функция. Она связана с покрытием риска, возмещением убытков пострадавшим от неблагоприятных случайных событий за счет перераспределения средств заранее сформированных страховых фондов. Через механизм страхования возмещается значительная часть убытков, возникающих в результате пожаров, стихийных бедствий, техногенных катастроф и других событий случайного характера. Страхование позволяет сгладить крупные расходы по возмещению убытков, так как периодические небольшие взносы дают участникам страхования гарантию, что им не придется нести крупные затраты на ликвидацию последствий каких–либо случайностей;

---

[1]Серебровский В.И. Страхование. – М.: Финиздат НКФ СССР, 1927. – С. 144.

[2] Закон РФ от 27.11.1992 № 4015–1 (ред. от 03.07.2016) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // СЗ РФ. – 1998. – № 1.– Ст. 4.

– предупредительная функция страхования направлена на снижение вероятности наступления страховых случаев. С помощью страхования обеспечивается снижение вероятности наступления различных неблагоприятных событий и уменьшаются убытки от них за счет того, что часть полученных страховых взносов страховые компании направляют в специальные резервы предупредительных мероприятий. Средства из этих резервов используются на предотвращение аварий, пожаров, несчастных случаев, болезней. Такие мероприятия снижают риск наступления страховых событий, что выгодно страховым компаниям и обществу в целом;

– сберегательная функция страхования проявляется в страховании жизни и заключается в возможности повышения уровня благосостояния путем накопления крупных сумм за счет небольших, периодически уплачиваемых страховых взносов (например, страхование на дожитие до определенного возраста или события, пенсионное страхование, страхование к бракосочетанию);

– инвестиционная функция заключается в том, что страховые компании, по страхованию жизни, располагают полученными в виде страховых взносов средствами в течение длительного времени, и могут инвестировать их в развитие экономики;

– контрольная функция страхования заключается в обеспечении контроля за строго целевым формированием и использованием средств страховых фондов[1];

– социальная функция страхования заключается в защите от социальных рисков, связанных с жизнедеятельностью людей. Страховые компании оказывают помощь застрахованным при потере трудоспособности и наступлении инвалидности в результате несчастных случаев и заболеваний. Они финансируют лечение и реабилитацию потерпевших, компенсируют утраченные доходы. В случае смерти застрахованного его близким

[1]Попова П.Л. Личное и имущественное страхование. – М.: Лаборатория книги, 2010. – С.35.

выплачиваются средства, которые позволяют не снижать достигнутый уровень жизни. Тем самым страхование выполняет роль стабилизатора уровня жизни граждан [1].

Страхование подлежит различной классификации; она зависит от объектов и рисков, отраслей и форм организации и проведения. Одним из ее видов, как ранее было сказано, является имущественное страхование.

Имущественное страхование можно представить как отрасль, обеспечивающую страховую защиту имущественных интересов страхователей и застрахованных, связанную с владением, использованием и распоряжением, принадлежащим им имуществом, материальными ценностями посредством заключения договора имущественного страхования.

По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Следует отметить, что при договоре имущественного страхования у страхователя или выгодоприобретателя присутствует особый интерес – имущественный – в заключении договора. Такие интересы перечислены в п. 2 ст. 929 ГК РФ [2]. В соответствии с этой статьей к ним относятся:

---

[1]Русецкая Э.А. Страхование в системе экономической безопасности России. – М.: Директ – Медиа, 2014. – С. 168.

[2]Гражданский кодекс РФ (Ч. II) от 26.01.1996 г. № 14 – ФЗ (ред. от 23.05.2016) // СЗ РФ. – 1996. – № 32. – Ст. 3301.

– риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;

– риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам – риск гражданской ответственности;

– риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск.

Объектом страхования в имущественном страховании являются материальные ценности, которые могут быть застрахованы. Например, здания, урожай сельскохозяйственных культур, автомашины, имущество.

Срок страхования имущества устанавливается исходя из интересов страхователя обычно от 1 месяца до 1 года или более – при добровольном страховании. Договор страхования имущества вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого страхового взноса, если договором не предусмотрено иное.

В Законе о Страховании выделяется добровольное и обязательное страхование (эта классификация вынесена даже в название статьи). Причем если определение обязательного страхования в статье закреплено, то определение добровольного страхования отсутствует. Однако последнее может быть выведено из понятия обязательного страхования методом «от противного». Если обязательное страхование предполагает наличие обязанности страхователя осуществить страхование, то добровольное страхование для страхователя необязательно. Рассмотрим более подробно интересующее нас обязательное страхование. При обязательном страховании имущества его страховая защита продолжается весь период эксплуатации

(использования) объектов. Экономическое содержание имущественного страхования заключается в организации особого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда.

Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя (участника страхового фонда), так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность. Условия страхования чужого и собственного имущества могут существенно различаться, что отражено в конкретных правилах страхования[1].

Общим для всех трех видов страхования является наличие риска возникновения имущественного ущерба, который является результатом случайного события, не зависящего от воли или безволия субъектов страховых взаимоотношений (страхователя, страховщика или выгодоприобретателя).

Анализируя теорию и практику страхового дела, В.И. Серебровский говорит, что значение страхового интереса для договора имущественного страхования чрезвычайно велико. Договор страхования недействителен, если интерес, ради которого заключено страхование, не существует при начале страхования или вообще не возникает в случае заключения договора страхования для будущего интереса. Те же последствия наступают, если во время действия договора этот интерес у страхователя отпадает. Страховой интерес определяет предел страхового вознаграждения, выплачиваемого страховщиком страхователю. Страховой интерес лежит в основании правил об оставлении части застрахованного имущества на риске страхователя, о дополнительном и двойном страховании. Страховой интерес является тем

[1]Александрова Т.Г., Мещерякова О.В. Коммерческое страхование. – М.: Институт новой экономики, 2014. – С. 356.

критерием, который разграничивает отношения различных лиц к одному и тому же застрахованному объекту[1].

При причинении вреда имуществу потерпевшего возмещается реальный ущерб, причиненный имуществу потерпевшего (возмещение стоимости полностью погибшего имущества, возмещение стоимости той части имущества, которое повреждено частично, оплата стоимости ремонта частично поврежденного имущества, восстановление частично поврежденного имущества и т. п.).

Под «имуществом» в данном случае понимаются вещи, иное имущество, включая имущественные права (ст. 28 ГК). В рассматриваемой ситуации наиболее часто причинение вреда имуществу выражается в повреждении (вплоть до полного разрушения) автотранспортного средства в результате взаимного столкновения, груза, перевозимого транспортным средством, строений, расположенных вдоль улицы или проезжей трассы (например, разрушение торгового ларька), инженерных сооружений, обслуживающих проезжую часть (например, светофора)[2].

Страхование имущества включает в себя следующие подвиды:

– страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);

– страхование средств железнодорожного транспорта;

– страхование средств воздушного транспорта;

– страхование средств водного транспорта;

– страхование грузов;

– сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);

– страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;

---

[1] Серебровский В.И. Страхование. – С. 144.

[2] Худяков А.А. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. – М.: ИНФРА – М, 2004. − С. 240.

– страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств.

Разновидностью имущественого страхование является страхование гражданско-правовой ответственности. Страхование гражданско-правовой ответственности – это предоставление страховой защиты на случай предъявления страхователю третьими лицами требований, заявленных согласно с нормами действующего законодательства относительно возмещения имущественного вреда.

В страхование ответственности включаются:

– страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

– страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;

– страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;

– страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;

– страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;

– страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;

– страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

– страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору[1].

[1] Граве К.А. Страхование. – М.: Госюриздат, 1960. – С. 44.

1.2 Понятие и сущность обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств

Понятие обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (далее ОСАГО) появилось в США в начале XX века, затем получило широкое распространение сначала в Европе, и в конце XX века пришло в Россию. Еще во времена Советского Союза озвучивались идеи введения данного закона, однако было принято решения от данного законопроэкта отказаться[1]. Финальной чертой во внедрении ОСАГО в Росси стало введение с 1 июля 2003 года Федерального Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее Закон об ОСАГО)[2].

В настоящее время полис ОСАГО имеют около 90 процентов автомобилистов России, причем, подавляющее большинство из них (около 80 процентов) утверждает, что страховка действительно упрощает процедуру получения выплат в случае дорожно-транспортного происшествия. Поскольку гарантами выступают Российский союз автостраховщиков и ЦБ РФ, как правило, проблем с выдачей денежных средств не возникает[3].

По нынешнему законодательству, чтобы застраховать автомобиль, чей возраст старше трех лет, требуется документ о прохождении технического осмотра, который свидетельствует об исправном состоянии транспортного средства. Если авто недавно сошло с конвейера и ему не исполнилось трех лет, свидетельство о прохождении техосмотра при заключении договора ОСАГО не обязательно. Добросовестные водители при оформлении обязательной страховки могут получить скидку, для этого следует не нарушать Правила дорожного движения и не становиться участниками ДТП.

---

[1] Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. – С. 28.

[2] ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 № 40 – ФЗ // СЗ РФ. 2002 г. – № 18. – Ст. 1720.

[3] Навигатор страхового агента. Выпуск 3. − М.: Деловой формат, 2016**.** − С. 79 – 80.

Размер скидки зависит от нескольких факторов – возраста автомобилиста, добропорядочности водителя, наличия или отсутствия страховых случаев.

В настоящее время в России создана и действует Единая автоматизированная информационная система российского союза автостраховщиков (АИС РСА), введенная в действие в 2013 году. В базе содержится вся информация об автовладельцах и страховых случаях. Страховщики используют ее для воссоздания полной картины при заключении договора, чтобы высчитать стоимость ОСАГО для конкретного автомобилиста.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств – это вид страхования ответственности, при котором объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства[1].

Основой введения ОСАГО является установленная ГК РФ обязанность владельца автотранспортого средства возмещать вред, причиненный третьим лицам при его эксплуатации. При этом такая обязанность, как правило, возникает независимо от наличия вины владельца при причинении ущерба, что вызвано отнесением автотранспортных средств к источникам повышенной опасности для окружающих[2].

На основании ст. 1079 ГК РФ обязанность возмещения такого вреда возлагается на юридическое лицо или гражданина, которые владеют автотранспортным средством на праве собственности, аренды, по доверенности на право управления транспортным средством либо на ином законном основании. При этом, указанные лица освобождаются от

[1]Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. − С.32.
[2] Захаров М.Л. Социальное страхование в России. Прошлое, настоящее и перспективы развития. − М.: Проспект**,** 2016**.** – С. 47.

обязанности возмещать вред, причиненный их транспортом, лишь в случаях, если они докажут, что вред возник вследствие умысла потерпевшего, непреодолимой силы или что данный объект выбыл из их собственности из-за злого умысла третьих лиц.

По договору ОСАГО страховщики принимают на себя обязанность возместить в пределах принятых Законом лимитов ответственности ущерб, нанесенный страхователем (застрахованным лицом) при эксплуатации автотранспортных средств третьим лицам, при условии, что такой ущерб должен быть компенсирован страхователем (застрахованным лицом) в соответствии с Законом. Страхователями в данном виде могут выступать как юридические, так и физические лица. Страхуется как ответственность самого страхователя, так и других лиц, являющихся владельцами указанных в договоре транспортных средств на законных основаниях[1].

Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, нанесенный им третьим лицам в связи с использованием автотранспортного средства. При этом, указанные в договоре условия распространяются лишь на конкретное транспортное средство.

В отличие от других видов страхования при заключении договора страхования внедоговорной ответственности потерпевший выгодоприобретатель не известен. Он выявляется при страховом случае – причинении ему вреда страхователем.

Понятие ОСАГО может быть рассмотрено с нескольких точек зрения:

– с экономической точки ОСАГО – это особая система экономических отношений, включающая в себя совокупность форм и методов формирования

[1] Худяков А.И. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. − СПб.: Юридический центр Пресс, 2014. − С. 11.

целевых фондов денежных средств и использования их при наступлении страхового случая[1];

– с социальной точки зрения понятие обязательного страхования автогражданской ответственности заключается в охране финансовых интересов третьих лиц от последствий ДТП, т.к. страховой фонд создается из взносов страхователей, а выплаты получают потерепевшие лица, этот аспект очень важен именно как социальная гарантия для общества;

– с юридической точки зрения это правовые отношения между страховщиком и страхователем, целью которых является получание третьими лицами от страховщика возмещения вреда, который был нанесен страхователем[2].

Если добровольное страхование гражданской ответственности направленно на освобождение страхователя от обязанности прямого возмещения причиненного вреда, то целью обязательного страхования гражданской ответственности является защита интересов третьих лиц, т.е. потерпевших, от действий страхователя, что, наиболее точно характеризует цель обязательного страхования гражданской ответственности[3].

ОСАГО, в сущности, является инструментом социальной защиты и выполняет функцию защиты интересов потерпевшей стороны. То есть, несмотря на всю серьезность повреждений автомобиля или самого потерпевшего или же на состояние виновного в ДТП водителя, потерпевший в любом случае получит некоторые выплаты от страховщиков[4].

Принятие ОСАГО позволило формализовать процедуру возмещения ущерба: страховщики очень внимательно относятся к деньгам, поэтому они работают на максимальное выяснение всех обстоятельств, соответствие всей документации и показаний участников ДТП, взаимодействие с правоохранительными органами и т.д.

---

[1] Шахов В.В. Введение в страхование. – М.: Финансы и статистика, 2000. – С. 18.
[2] Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. – С. 45.
[3] Турбина К.Е. Теория и практика страхования. – М.: «Анкил», 2003. – С. 34.
[4] Архипов А.П. Андеррайтинг в страховании. – М.: Юнити-Дана, 2016. – С. 71.

ОСАГО начинает действовать в случае ДТП, когда участники аварии, признанные виновными, причинили ущерб участникам, которые были признаны потерпевшими. То есть:

– когда водители находятся в дороге, и случилась авария;

– когда определена ответственность за совершение этой аварии.

По закону, в первую очередь в ОСАГО страхуются риски нанесения повреждений транспортному средству и физические повреждения, которые потерпевший может получить в результате ДТП. Под страховой случай подпадает и нанесение ущерба зданиям, различным сооружениям и проч.

Риски краж, угонов и форс-мажора в виде природных катаклизмов ОСАГО не покрывает. Условия выплат и конкретных страховых случаев в рамках обязательного автострахования определяются, прежде всего, законом. Следовательно, они одинаковы для всех. Для защиты своего имущества (угон, порча, уничтожение), водители могут приобрести у страховых компаний полис КАСКО, условия которого определяются самой компанией, а не государством.

При любом другом страховом случае со стороны компании назначается экспертиза для того, чтобы оценить ущерб. Размеры страховых выплат определяются со ссылкой на выводы страховых экспертов. Потерпевшие могут привлечь также независимых экспертов, если они не удовлетворены возмещаемой суммой.

Соглашение ОСАГО представляет собой документальный договор между организацией, ведущей свою деятельность в области страховых услуг, и собственником транспорта. Согласно подписанному документу страховая компания обязуется возместить сумму ущерба в пределах оговоренных размеров при условии, что владелец транспорта окажется виновным в аварии. В обязанности организации, предоставляющей услуги по

автострахованию, входят компенсационные выплаты по каждому случаю, не зависимо от их числа в течение всего промежутка действия соглашения[1].

Став собственником автомашины, владелец обязан оформить ОСАГО до того момента, как сядет за руль. Отсутствие полиса представляет собой прямое нарушение требований законодательной базы, которой введен запрет на вождение без наличия данного документа. Срок, при котором соглашение имеет юридическую силу, ограничивается одним годом, по его прошествии требуется продление[2].

Условия по наличию ОСАГО касаются как физических, так и юридических лиц. Предприятие, имеющие на своем балансе автотранспорт, может подписать соглашение на весь парк автомашин, но полис оформляется отдельно на каждую единицу техники. Законодательной базой обозначена обязанность собственников по оформлению ОСАГО не только по резидентам, она распространяет свои условия и на нерезидентов РФ.

Полис ОСАГО дает право на возмещение в случае причинения вреда автотранспорту, зданиям, сооружениям, нанесении ущерба здоровью или жизни пассажиров. Условия ОСАГО определены законом, поэтому страховые суммы и возмещения, в отличие от полиса КАСКО, одинаковы во всех страховых компаниях[3].

С 1 января 2017 года в РФ вступили в силу поправки в закон об ОСАГО, согласно которым страховщики обязаны обеспечить возможность заключения договоров ОСАГО в электронном виде с каждым обратившимся клиентом. После заключения договора ОСАГО в электронном виде страховая компания направляет клиенту по электронной почте страховой полис и размещает его в личном кабинете автовладельца на своем сайте. Сам электронный полис ОСАГО можно распечатать и возить с собой.

---

[1]Ермасов С.В. Страхование. − С. 157.
[2] Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. – М.: ВолтерсКлувер, 2011. – С 102.
[3]Навигатор страхового агента. Выпуск 3. – С. 88.

При желании страхователь сможет получить полис на привычном ему бланке ОСАГО.

Размеры выплат, регламентированные ОСАГО, имеют ограничительные рамки. Участник происшествия, занимающий место потерпевшей стороны, получивший, по его мнению, компенсацию не в полном объеме, вправе обратиться в суд.

Создавая систему ОСАГО государство преследовало главную цель – обеспечить своим гражданам, пострадавшим в ДТП, возмещение причиненного вреда их жизни, здоровью или имуществу. Источником финансирования всех этих компенсаций должны быть страховые взносы всех владельцев транспортных средств, которые могут причинить вред третьим лицам – т.е. само государство по сути никаких денег в систему ОСАГО вкладывать не должно[1].

В преамбуле Закона об ОСАГО прямо указано:

«В целях защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств иными лицами…».

В то же время государство берет на себя функции по обеспечению одного из основных принципов ОСАГО: «Недопустимость использования на территории Российской Федерации транспортных средств, владельцы которых не исполнили установленную настоящим Федеральным законом обязанность по страхованию своей гражданской ответственности».

Для владельцев транспортных средств после введения ОСАГО появились новые права и обязанности, которые и определяют суть ОСАГО для них. Основные обязанности:

– заключить договоры ОСАГО на каждый свой автомобиль;

– оплатить, установленную договором страховую премию;

[1]Скамай Л.Г. Страховое дело. – М.: Юрайт, 2011. – С. 214.

– не использовать транспортное средство без полиса ОСАГО[1].

Если автовладелец (водитель) виноват в причинении вреда (является виновником ДПТ - ДТП произошло из-за нарушения им Правил дорожного движения), то причиненный им вред (в пределах страховой суммы) должна возместить его страховая компания.

Если автовладелец (водитель) не виноват в ДТП (ДТП произошло из-за нарушения Правил дорожного движения другим участником), но ему или его автомобилю причинен вред, то автовладелец имеет право потребовать возмещения вреда со страховой компании виновника ДТП (в пределах страховой суммы) или со своей страховой компании (при прямом возмещении ущерба).

Оба права реализуются только при определенном виновнике ДТП и при наличии у виновника действующего полиса ОСАГО, при этом у потерпевшего полиса ОСАГО может и не быть – выплата ему всё равно должна быть произведена.

Если в результате ДТП пешеходу причинен вред жизни, здоровью или его имуществу, то он вправе требовать возмещения вреда со страховой компании виновника ДТП[2].

Для пешехода суть ОСАГО в дополнительной защите его имущественных интересов без дополнительных затрат с его стороны[3].

Для страховых компаний (страховщиков) суть ОСАГО, как и любой другой страховой (коммерческой) деятельности, в получении прибыли. Т.е. страховая компания рассчитывает (и прилагает все усилия), чтобы выплаты и расходы по ОСАГО оказались меньше собранной страховой премии по этому виду страхования. Если суммарные расходы превысят сборы, то страховая компания окажется в убытке – это коммерческий риск, который несут страховые компании.

---

[1]Веселовский М.Я. Страховой сервис. – М.: Альфа − М, 2014. – С. 164 − 165.
[2]Сербиновский, Б.Ю. Страховое дело. – М.: Феникс, 2000. – С. 38.
[3]Веселовский М.Я. Страховой сервис. – С. 166.

Для страховых посредников суть ОСАГО в возможности получить дополнительный заработок. Посредники практически не несут никаких дополнительных рисков и дополнительных обязательств в системе ОСАГО, зато они получили дополнительную возможность получать доход (комиссионное вознаграждение) за оформление договоров, которые являются обязательными для клиентов. Именно поэтому, основной доход от введения ОСАГО получают именно страховые посредники - их деятельность практически аналогична той, которую осуществляли в Средние века сборщики налогов, оставляя часть собранных средств себе.

Сущность ОСАГО заключается в том, что финансовую ответственность за ущерб, причиненный жизни, здоровью и имуществу потерпевших в ДТП несет не виновник ДТП, а страховая компания, в которой застрахована его гражданская ответственность.

Таким образом, ОСАГО – это защита интересов причинителя вреда (виновника) при нанесении им вреда другим лицам.

Согласно Закону об ОСАГО, установленны максимальные страховые выплаты по договору обязательного страхования автогражданской ответственности. Максимальное возмещение ущерба жизни и здоровью составляет 500 000 рублей:

– для участников ДТП, имеющих право на возмещение ущерба в случае смерти кормильца, – 475 000 рублей;

– для лиц, понесших расходы на погребение, максимальная компенсация – 25 000 рублей.

Максимальное возмещение ущерба имуществу составляет 400 000 рублей. Выплаты в пределах этой суммы может получить каждый участник ДТП вне зависимости от количества пострадавших. Лимит ущерба для обращения в страховую компанию – 50 000 рублей (согласно ст.12 закона об ОСАГО).

Таким образом, понятие обязательного страхования автогражданской ответственности и ее сущность играют очень большую роль в понимании договора ОСАГО и решении некоторых проблем, связанных с ним. Цивилисты выделяют три основных подхода к определению понятия обязательного страхования автогражданской ответственности: экономический, социологический и юридический. Исторически сложилось так, что обязательное страхование автогражданской ответственности пришло в нашу страну из за рубежа, и как все новое, претерпело некоторые изменения и подстроения под российские реалии. На данный момент это одно из самых перспективных для развития правовых направлений, возможно, именно поэтому законодатель практически каждый год вносит все новые и новые изменения в текущие нормативно-правовые акты, касающиеся ОСАГО. Думается, что и в дальнейшем будут вносится новые коррективы.

1.3 Правовое регулирование обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств

В состав регулируемых отношений в сфере страхования включаются как собственно страховые отношения – имеющие стоимостное (денежное) выражение по защите имущественных интересов юридических, физических лиц в связи с причинением ущерба страховыми случаями их имуществу, в связи с наступлением гражданско–правовой ответственности, в связи с защитой предпринимательских рисков, в связи с защитой личных нематериальных благ, – так и не страховые отношения – административные, финансовые отношения между государством в лице уполномоченных им органов и субъектами страхового дела.

В системе нормативных правовых актов, регулирующих отношения по обязательному страхованию, можно выделить несколько уровней правового регулирования и сгруппировать нормативные акты, расположив их с учетом юридической силы.

Первую группу нормативных актов составляют акты международного законодательства. С 1951 года в системе обязательного страхования действует Международная система страхования автогражданской ответственности «Зеленая карта» («Green Card»). Основной ее целью является урегулирование претензий потерпевших в ДТП, совершенных с участием иностранных автомобилистов, в соответствии с национальным законодательством страны, в котором произошло ДТП, и с целью сокращения необходимости заключения множественности договоров ОСАГО.

Основа порядка функционирования международной системы «Зеленая карта» закреплена в приложении № 1 к Сводной резолюции об облегчении международных автомобильных перевозок в редакции, принятой на 66 сессии Комитета по внутреннему транспорту Экономической комиссии ООН для Европы 17 – 19 февраля 2004 г. (данное приложение является действующей редакцией Рекомендации № 5 (Женевская рекомендация), принятой в 1949 г.). В систему «Зеленая карта» входят все европейские страны. С 1 января 2009 г. в данной международной системе принимает участие и Россия, которая стала 45 страной–участницей соглашения. Функции участника данного соглашения – российского бюро «Зеленая карта», объединяющего национальные бюро «Зеленая карта», возложены на Российский союз автостраховщиков.

Вторую группу составляют акты гражданского законодательства. В первую очередь это гл. 48 ГК РФ «Страхование», которая регулирует собственно страховые отношения – договоры и обязательства по страхованию. Эти отношения урегулированы ГК РФ исчерпывающе и не могут включаться в предметную сферу каких–либо иных законов, если иное не указано в ГК РФ.

Третья группа нормативных актов – Закон о Страховании, который определяет основные понятия страхования, содержит требования к

участникам страховых отношений и субъектам страхового дела, регулирует общие вопросы организации страхового дела, а также отношения по страховому регулированию и надзору за деятельностью субъектов страхового дела.

Четвертую группу нормативных актов составляют акты, регламентирующие непосредственно отношения по заключению и исполнению договоров об обязательном страховании. Центральное место в системе законодательства об обязательном страховании занимает Закон об ОСАГО и принятые в его развитие постановления Правительства РФ, устанавливающие особенности заключения договора об обязательном страховании и его условий.

Остановимся подробнее на Законе об ОСАГО, поскольку данный закон имеет прямое отношение к регулированию правоотношений в сфере гражданской ответственности автовладельцев. С самого начала данный ФЗ преследовал две основные цели:

1) гарантированное возмещение вреда всем участникам дорожного движения;

2) повышение безопасности дорожного движения[1].

Что касается первого пункта, считается, что данная цель давно достигнута. К тому же, например, с 1 сентября 2014 года в соответствии с п.21ст.12 Закона об ОСАГО сокращен срок для рассмотрения заявления потерпевшего о страховой выплате с 30 до 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней. Растет число не только имущественных выплат, но и страховых выплат по возмещению ущерба жизни и здоровью. В развитых европейских странах этот вид страхования является обязательной системой финансовых гарантий пострадавшим.

В части же повышения безопасности дорожного движения действие закона еще не в полной мере. Польза от действия Закона об ОСАГО

[1] Васин П.Н. Страхование транспорта (КАСКО) и автогражданской ответственности, учебное пособие . – Новосибирск: Изд – во СибАГС, 2008. − С. 171.

очевидна для участников дорожного движения: водителей и пешеходов. ОСАГО ориентировано на людей, которым причинен вред, то есть на потерпевших. Они получают страховые выплаты в короткие сроки. До введения Закона об ОСАГО компенсировалось не более 15% причиненного ущерба[1]. И это по имущественным потерям. Что же касается других видов ущерба, то размер компенсаций был гораздо меньше. И никто не брался оценивать этот ущерб. Сейчас основная масса таких случаев оценивается, и люди получают реальные компенсации ущерба как имуществу, так и здоровью.

ОСАГО, как обязательный вид страхования, сегодня является одним из ключевых видов деятельности страховых компаний. Благодаря работе по реформированию системы ОСАГО, помимо вышесказанных, автовладельцы смогли увидеть и другие положительные результаты. Во – первых, повышение доступности полиса, ликвидация часто искусственных барьеров, которые затрудняли получение страховки. Во – вторых, упрощение правил оформления ДТП. В общем, система ОСАГО становится более справедливой, учитывающей интересы всех сторон.

Поправки к закону ОСАГО вносились более двадцати раз. Следует отметить, что изменения в данный закон практически всегда носили глобальный характер. То есть были связаны не только с изменением семантической составляющей статей закона, его толкования, а именно с упразднением утративших силу статей и тотальным изменением правил заключения договора ОСАГО и применения его на практике.

В 2014 году вступило в силу «Положение о единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства»[2] (далее – Методика) , утвержденное

---

1 Агеев Ш.Р. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. – М.: Экспертное бюро, 1998. – С. 56.

2 Положение Банка России от 19.09.2014 г. № 432-П «О единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства» // Вестник Банка России. 2014. № 93.

Банком России 19 сентября 2014 года №432–П. Данная Методика является обязательной для применения страховщиками или их представителями, если они самостоятельно проводят осмотр, определяют восстановительные расходы и выплачивают страховое возмещение в соответствии с Законом об ОСАГО, экспертами–техниками, экспертными организациями при проведении независимой технической экспертизы транспортных средств, судебными экспертами при проведении судебной экспертизы транспортных средств, назначаемой в соответствии с законодательством РФ в целях определения размера страховой выплаты потерпевшему и (или) стоимости восстановительного ремонта транспортного средства в рамках договора ОСАГО.

К четвертой группе нормативных актов также относятся:

– постановление Правительства РФ от 7 мая 2003 г. № 263 «Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»[1] (далее – правила об ОСАГО);

– постановление Правительства РФ от 8 декабря 2005 г. № 739 «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении размера страховой премии»[2] (далее – страховые тарифы по ОСАГО).

Пределы правового регулирования правил об ОСАГО установлены в ст. 5 закона ОСАГО. Правила обязательного страхования регулируют пять основных порядков взаимоотношений сторон по обязательному страхованию:

---

[1] Положение Банка России от 19.09.2014 г. № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Вестник Банка России. 2014. № 93.

[2] Постановление Правительства РФ от 08.12.2005 г. № 739 «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии» // СЗ РФ. 2005 г. № 51. Ст. 5527.

– порядок заключения, изменения, продления, досрочного прекращения договора обязательного страхования;

– порядок уплаты страховой премии;

– перечень действий лиц при осуществлении обязательного страхования, в том числе при наступлении страхового случая;

– порядок определения размера подлежащих возмещению убытков и осуществления страховой выплаты;

– порядок разрешения споров по обязательному страхованию.

В правилах обязательного страхования могут также содержаться положения Закона ОСАГО и других федеральных законов, определяющие условия договора обязательного страхования.

Сегодня правила обязательного страхования состоят из 12 разделов и достаточно полно регламентируют всю процедуру взаимоотношений страховщиков и страхователей.

Раздел I посвящен общим положениям обязательного страхования (пункты 1 – 4). В разделе определяются основные понятия, используемые в обязательном страховании, устанавливаются требования о том, на кого распространяется обязательное страхование. Причем в сравнении со ст. 1 Закона ОСАГО, которая содержит формулировки 14 понятий, раздел I правил включает и определяет 21 понятие.

Раздел II определяет более подробную регламентацию объекта страхования, страхового риска и страхового случая (пункты 5 – 9).

Раздел III предусматривает положения о страховой сумме, страховой премии и порядка ее уплаты (пункты 10 – 12).

Раздел IV развивает положения ст. 10 закона ОСАГО о сроке действия договора обязательного страхования, порядке его заключения и изменения (пункты 13 – 27).

Раздел V устанавливает порядок продления срока действия договора обязательного страхования, предусматривая вслед за произошедшими

изменениями в Законе ОСАГО лишь один п. 28 о том, что продление договора осуществляется посредством заключения договора на новый срок.

Раздел VI формализует отношения сторон при досрочном прекращении действия договора обязательного страхования (пункты 33 – 36).

Раздел VII посвящен действиям страхователей и потерпевших при наступлении страхового случая, исходя из положений ст. 11 Закона ОСАГО (пункты 37 – 48.3).

Раздел VIII содержит положения, которые регламентируют порядок определения размера страховой выплаты при причинении вреда жизни или здоровью потерпевших, установленные ст. 12 Закона ОСАГО (пункты 49 – 59).

Раздел IX содержит положения, регламентирующие порядок определения размера страховой выплаты при причинении имущественного вреда, что развивает положения ст. 12 Закона ОСАГО (пункты 60 – 65).

Раздел X регламентирует процедуру осуществления страховой выплаты – ст. 13 ФЗ «об обязательном страховании» (пункты 66 – 75).

Раздел XI посвящен реализации права страховщика на предъявление регрессного требования в развитие ст. 14 Закона ОСАГО (п. 76).

Раздел XII содержит лишь один п. 77 о порядке разрешения споров, определяя, что они разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством. Следует обратить внимание, что в соответствии с п. 3 ст. 8 Закона ОСАГО срок действия установленных страховых тарифов не может быть меньше 3 месяцев. В порядке аналогии данный принцип может применяться и к случаям изменений страховых тарифов.

Пятая группа – нормативные правовые акты, содержащие правовые нормы о контроле за исполнением обязанности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств и об ответственности за невыполнение указанной обязанности. К ним

следует отнести:кодекс РФ об административных правонарушениях[1];ФЗ от 10 декабря 1995 г. № 196–ФЗ «О безопасности дорожного движения»[2];ФЗ от 7 февраля 2011 г. № 3–ФЗ «О полиции»[3]; ФЗ от 1 июля 2011 г. № 170–ФЗ «О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ»[4].

К шестой группе относятся нормативные акты, нацеленные на защиту конкуренции (антимонопольное законодательство):ФЗ от 26 июля 2006 г. № 135–ФЗ «О защите конкуренции»[5]. Деятельность субъектов страхового дела относится к финансовым услугам, и антимонопольное законодательство устанавливает ряд требований на этот счет.

К седьмой группе относятся нормативные акты, регулирующие порядок проведения независимой технической экспертизы (оценки). Это Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 135–ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ»[6]; Правила организации и проведения независимой технической экспертизы транспортного средства при решении вопроса о выплате страхового возмещения по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства, утв. постановлением Правительства РФ от 24 апреля 2003 г. № 238 «Об организации независимой технической экспертизы транспортных средств»[7].

---

[1] Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12. 2001 г. № 195-ФЗ // СЗ РФ. – 2002 г. – № 1 (часть I). – Ст. 1.

[2] Федеральный закон от 10.12.1995 г. № 196-ФЗ «О безопасности дорожного движения» // СЗ РФ. – 1995 г. – № 50.– Ст. 4873.

[3] Федеральный закон от 07.02. 2011 г. № 3-ФЗ «О полиции» // СЗ РФ. – 2011 г. – № 7. – Ст. 900.

[4] Федеральный закон от 01.07.2011 г. № 170 – ФЗ «О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2011 г. – № 27. – Ст. 388.

[5] Федеральный закон от 26.07.2006 г. № 135 – ФЗ «О защите конкуренции» // СЗ РФ. – 2006 г. – № 31 (часть I). – Ст. 3434.

[6] Федеральный закон от 29.07.1998 г. № 135 – ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» // СЗ РФ. – 1998 г. – № 31. – Ст. 3813.

[7] Постановление Правительства РФ от 24.04.2003 г. № 238 «Об организации независимой технической экспертизы транспортных средств» // СЗ РФ. – 2003 г. – № 17. – Ст. 1619.

Сегодня, применительно к заключению договоров ОСАГО, является отличным «защитником» потребителя данной услуги и делает «большой шаг» вперед для регулирования правоотношений между физическими, юридическими лицами и страховыми компаниями.

Однако правовое правовое регулирование обязательного страхования автогражданской ответственности далеко от совершенства и следует отметить, что в адрес законодательства, регулирующего эти страховые отношения, было высказано немало нареканий, следствием чего явилось внесение изменений в несколько правовых актов этой сферы. И в законе ОСАГО, и в правилах обязательного страхования, в иных нормативных актах имеются противоречия с нормами ГК РФ, правила в ряде случаев не соответствуют положениям закона. В этих актах есть и внутренние противоречия, нестыковки. Очень многие нормы сформулированы некорректно, в результате чего возможно их неоднозначное толкование. Есть и прямые пробелы правового регулирования некоторых, в том числе принципиально важных, вопросов.

Одно из противоречий Закона об ОСАГО с ГК РФ состоит в возможности рассрочки платежа. В соответствии с п. 12 Правил ОСАГО, рассрочка взноса не предусмотрена. Данная норма устанавливает, что страховой полис выдается страхователю после уплаты им всей страховой премии. В то же время п. 3 ст. 954 ГК РФ допускает возможность предусматривать в страховых договорах внесение страховой премии в рассрочку. Получается, что подзаконный акт в данном случае не соответствует федеральному закону и ограничивает права участников гражданского оборота по сравнению с тем, как они закреплены в законе. Это, безусловно, является нарушением п. 3 ст. 55 Конституции РФ, который установил, что ограничение гражданских прав возможно лишь федеральным законом. Кроме того, п. 12 ст. 12 ГК РФ предусматривает в качестве одной из мер защиты прав и интересов граждан неприменение судом нормативного

акта государственного органа, не соответствующего закону. Данный вопрос уже был предметом рассмотрения Верховным Судом РФ по иску ЗАО «КоммерсантЪ. Издательский Дом», в котором в том числе содержалось требование о признании недействительным п. 12 правил ОСАГО. Верховный Суд РФ не признал это положение правил недействительным, сославшись на то, что согласно п. 4 ст. 426 «Публичный договор» ГК РФ в случаях, предусмотренных законом, Правительство РФ может издавать правила, обязательные для сторон при заключении и исполнении публичных договоров, к числу которых относится и договор ОСАГО. Такие правила могут быть обязательными, но только в рамках действующего закона[1].

В связи с этим актуальным является анализ последних изменений страхового законодательства в области обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в части соблюдения баланса прав страхователей и страховщиков.

Несмотря на все вышесказанное, работа над совершенсовованием действующего законодательства в отношении ОСАГО, проводится регулярно. Мировая практика урегулирования ущерба по договорам страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств свидетельствует о том, что более 2/3 всех выплат, осуществляемых страховщиками, приходится на материальный (имущественный) ущерб[2]. Следовательно, для развития системы ОСАГО в России и повышения уровня доверия общества к данному виду страхования особое значение имеет своевременное решение проблем, возникающих при определении размеров и осуществлении страховых выплат за вред, причиненный имуществу потерпевших в результате ДТП.

Предполагалось, что обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, более известное как

[1]Тихомиров М.Ю. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Нормативные акты, официальные разъяснения, судебная практика. – М.: «ЕФРАТ», 2016. – С. 79.
[2] Шиминова М.Я. Государственное страхование в СССР. – М.: Наука, 1987. – С. 45.

ОСАГО, станет в России именно тем правовым институтом, который снизит количество ДТП, уносящих ежегодно более 35 000 человеческих жизней, облегчит работу правоохранительных и судебных органов, отправит в историю мошенничество на дорогах, сбережет время, нервы автовладельцев.

К факторам, сдерживающим развитие действующего механизма ОСАГО в контексте его правового регулирования, можно отнести:

– мошенничество на страховом рынке, в частности масштабное распространение поддельных страховых полюсов ОСАГО;

– занижение агентом суммы страховой премии по полисам (по сговору со страхователем);

– фальсификация результатов технической экспертизы после ДТП;

– умышленное причинение ущерба страхователем своему имуществу;

– недостаточность выплат при причинении вреда жизни и здоровью потерпевших;

– нет порядка определения степени виновности при обоюдной вине участников ДТП.

Таким образом, вышеизложенные проблемы оказывают существенное влияние на развитие действующей системы ОСАГО в России, выявляя пробелы в механизме ОСАГО. Недоработка российского законодательства в сфере ОСАГО приводит к двусмысленности понимания статей закона и развитию новых способов мошенничества. Финансовые отношения между страховщиками и страхователями также усложняются под воздействием государственного регулирования, которое проявляется в необоснованном росте страховых тарифов, что требует усовершенствования действующего механизма ОСАГО.

ГЛАВА 2 СОДЕРЖАНИЕ ДОГОВОРА ОСАГО

2.1 Понятие и юридическая характеристика договора ОСАГО

Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств – это юридический факт, который влечет за собой возникновение страхового обязательственного законного взаимоотношения.

Договор обязательного страхования является соглашением, согласно 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).

Как выше было сказано, договор относится к разновидности договоров имущественного страхования, который так же относится к группе договоров страхования гражданской ответственности, он входит в подгруппу договоров страхования ответственности за причинение вреда, а с точки зрения видов выдаваемой страховым организация лицензии относится к группе договоров страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Однако, в качестве лицензируемого вида деятельности правильнее было бы указывать обязательное страхование гражданской ответственности владельцев АТС.

Характеризуя договор обязательного страхования, его допускается причислить к дальнейшим группам договоров:

– возмездных договоров, в которых ценой договора является уплачиваемая страхователем страховая премия, она формируется с учетом страховых тарифов и страховых взносов согласно закону. Договор, по которому сторона должна получить плату за исполнение своих обязанностей, является возмездным. Т.к. страхователь уплачивает страховую премию, а страховщик несет риск наступления страхового случая и при наличии

последнего производит страховую выплату. Договор страхования остается возмездным и если страховой инцидент так и не наступает, потому что договор был заключен в расчете на встречное удовлетворение со стороны страховщика в виде получения страховой выплаты;

– двусторонне – обязывающих договоров, где одной стороной выступает страхователь, который обязуется уплатить соответствующее вознаграждение (страховую премию), а с другой страховая компания, что берет на себя риск, то есть, обязанность нести гражданскую ответственность за те последствия, которые, возможно наступят, для имущества страхуемого лица в случае возникновения его гражданской ответственности за причиненный другим лицам вред при использовании транспортного средства[1];

– консенсуальных договоров, равно как договор обязательного страхования считается заключенным со времени совершения согласия и уплаты страховых взносов[2]. Тем не менее, уплачиваемые взносы не являются предметом договора, подлежащим передаче как условие заключения договора.

Отмеченные свойства представлены обычными чертами совершенно каждого договора страхования. При этом если первая и вторая характеристики обычно не вызывают у авторов споров, то последняя – по моменту заключения договора – вызывает большое количество теоретических споров.

Очень интересно по данному вопросу мнение М.И. Брагинского, он считает договор страхования по общему правилу реальным, на том основании, что договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого страхового взноса, а в случае, если договором

---

[1]Болдинов В.М. Ответственность за причинение вреда источником повышенной опасности. – СПб.: Юридический центр Пресс, 2015. – С. 38.

[2]Брызгалов Д.В. Страхование автогражданской ответственности: обязательное и необходимое. – М.: ЗАО «КЖИ За рулем», 2004. – С. 76.

предусмотрен иной порядок вступления – до момента уплаты страхового взноса, то договор считается консенсуальным[1].

Однако, существует и диаметрально противоположное мнение таких цивилистов как В.С. Белых, И.В. Кривошеева, которые относят данный договор к группе консенсуальных договоров, полагая, что уплату страховой премии не стоит считать передачей имущества в контексте смысла п. 2 ст. 433 ГК РФ[2]. А.К. Шихов высказывает парадоксальное суждение, что договор страхования является консенсуальным и одновременно реальным договором[3].

Думается, договор страхования следует считать консенсуальным договором согласно следующим обстоятельствам:

Во-первых, скелет договора сформулирован по модели консенсуального договора: «одна сторона (страховщик) обязуется», а совсем не по модели реального договора «одна сторона передает другой стороне».

Во-вторых, страховая премия и страховой взнос не являются, как таковые, предметом договора, который подлежит передаче в реальном договоре, как того требует п. 2 ст. 433 ГК РФ, опираясь на который, если в соответствии с законом для заключения договора необходима также передача имущества, то договор считается заключенным с момента передачи соответствующего имущества[4].

Для сравнения, именно таким же образом сформулирована конструкция договора займа, по которому одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. И структура

---

[1]Брагинский М.И. Договор страхования – М.: Статут, 2000. – С. 69 – 70.
[2] Белых В.С. Страховое дело. – М.: Изд – во НОРМА, 2014. – С. 38.
[3]Шахов В.В.. Страхование: Учебник для вузов. – М.: ИНФРА – М, 2012. – С. 20.
[4]Вязовская Т.Н. Юридическая природа договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. – М.: Юрайт, 2015. С – 45.

реального договора дарения – одна сторона (даритель) бесплатно передает другой стороне (одаряемому) вещь в собственность либо имущественное право (требование) к себе или третьему лицу либо освобождает ее от имущественной обязанности перед собой или перед третьим лицом.

Представляется, что предмет договора страхования – это некая своеобразная услуга, представляющая собой деятельность страховщика по выплате страхового возмещения (страхового обеспечения) в случае наступления предусмотренного в договоре события (страхового случая).

В-третьих, заключение договора и вхождение договора в силу – это не одно и то же. Несмотря на то, что согласно п. 1 ст. 425 ГК РФ договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения, договор может быть заключенным, но не вступить в силу, но никак не наоборот[1]. Ситуация с уплатой страховой премии по договору страхования как раз относится к такому случаю.

В-четвертых, следует также отметить то, что согласно п. 1 ст. 957 ГК РФ срок уплаты страховой премии может быть и позже того момента, когда договор страхования уже начал действовать;

– договор обязательного страхования относится к групе публичных договоров, на что напрямую указывает абзац 8 ст. 1 Закона об ОСАГО. Если страхователь имеет право на свободный выбор страховщика, осуществляющего обязательное страхование, то страховщик не вправе отказать в заключении договора обязательного страхования владельцу транспортного средства, обратившемуся к нему с заявлением о заключении договора обязательного страхования и представившему необходимые документы согласно п. 14 Правила ОСАГО. Помимо этого, страховщик не вправе оказывать иное предпочтение одному лицу перед другими в отношении заключения договора обязательного страхования[2];

---

[1] Гвозденко А. А. Основы страхования. – С. 19.

[2] Ермасов С.В. Страхование: учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – С. 76.

– договор обязательного страхования принадлежит к группе договоров в пользу третьего лица – договор, по которому должник обязан произвести исполнение не кредитору, а указанному или не указанному в нем третьему лицу, обладающему правом требовать от должника исполнения обязательства в свою пользу, т.е. пострадавшему лицу.

Договор обязательного страхования заключается в пользу безграничного диапазона потерпевших, которым может быть причинен вред действиями застрахованных лиц а так же наступлением, в этой связи, их гражданской ответственности.

Потерпевшие являются выгодоприобретателями в рассматриваемых отношениях[1];

– данный договор принадлежит к группе договоров присоединения, так как условия договора определены в стандартной форме – Правилах обязательного страхования. Согласно сущности выполняемого действия при заключении договора обязательного страхования страхователь присоединяется к данным правилам.

Однако касаемо договора обязательного страхования автогражданской ответственности не могут действовать положения п. 2 ст. 428 ГК РФ, согласно которым присоединившаяся к договору сторона вправе потребовать расторжения или изменения договора, если договор присоединения, хоть закону и не противоречит, но лишает эту сторону прав, обычно предъявляемых по договорам такого вида, исключает или ограничивает ответственность другой стороны за нарушение обязательств либо содержит другие – явно обременительные для присоединившейся стороны условия, которые сторона не приняла бы при наличии у нее возможности участвовать в определении условий договора. Никакие из пунктов Правил обязательного страхования не могут быть изменены или исключены, у страхователя нет

[1]Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. – С. 25.

возможностей ни при каких условиях отказаться от заключения договора обязательного страхования[1];

– договор обязательного страхования относят так же к группе срочных договоров. Причем, исходя из устоявшейся классификации страховых договоров, в зависимости от продолжительности действия договора – краткосрочные (договоры до 1 года), среднесрочные (договоры свыше 1 года до 5 лет) и долгосрочные (договоры, продолжительностью свыше 5 лет), – рассматриваемый договор обязательного автострахования относится к группе краткосрочных договоров.

По общему правилу, установленному ст. 10 Закона об ОСАГО, п. 13 Правил об ОСАГО, срок действия договора обязательного страхования равен одному году.

Допускается заключение договора обязательного страхования на меньший по сравнению с одним годом срок в следующих случаях[2]:

– при временном использовании автотранспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах, на территории Российской Федерации. В этих случаях договор обязательного страхования заключается на весь период временного использования транспортных средств, но не менее чем на 5 календарных дней. До 1 марта 2008 г., минимальный срок страхования был в 3 раза больше и составлял 15 дней;

– в случае приобретения автотранспортного средства (приобретение вследствие исполнения договора купли-продажи, вступления в права наследства, принятия дара и т.п.) для следования к месту регистрации транспортного средства. В этом случае допускается заключение договора ОСАГО в отсутствие диагностической карты по результатам технического осмотра. Максимальный срок действия такого договора ОСАГО составляет 20 дней;

---

[1]Белых В.С. Кривошеев И.В. Страховое право. – С. 187 – 188.
[2] Смирнова М.Б. Страховое право: учебное пособие. – М.: Юстицинформ, 2007. – С. 212.

– в случае отсутствия технического осмотра у транспортного средства и направления на проведение технического осмотра, повторного технического осмотра для следования к месту его проведения. Логично, что в этом случае заключение договора ОСАГО также проводится в отсутствие диагностической карты. Максимальный срок действия договора ОСАГО также составляет 20 дней[1].

Впоследствии договор ОСАГО заключается страхователем сроком на один год[2].

В зависимости от срока действия договора страхования при расчете страховой премии применяются поправочные коэффициенты. В частности, при годичном сроке действия договора страхования либо в случае временного использования транспортного средства, зарегистрированного в иностранном государстве, на территории Российской Федерации, коэффициент равен 1. При минимальном сроке действия договора в случае временного использования транспортного средства, зарегистрированного в иностранном государстве, на территории России, на срок от 5 до 15 дней или же при приобретении транспортного средства и следования месту регистрации страховой коэффициент равен 0,2. В интервале временного использования от 16 дней до 9 месяцев значение коэффициента составляет от 0,3 до 0,95. При сроке действия договора ОСАГО 10 и более месяцев страховой коэффициент равен 1.

Для более детального раскрытия условия о сроке обязательного страхования важно определить момент, с которого договор страхования начинает действовать. Как установлено п. 1 ст. 957 ГК РФ, договор страхования вступает в силу в момент уплаты первой страховой премии или первого страхового взноса, если иное не установлено соглашением сторон[3].

---

[1]Худяков А.И. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. – С. 289.
[2]Мартьянова Т.С. Обязательства по страхованию. – М.: Бек, 2003. – С. 112.
[3]Александрова Т. Г. Коммерческое страхование – С. 165 – 166.

Стороны могут установить начало действия договора обязательного страхования в любое время после уплаты страховой премии. Например, со следующей минуты после ее внесения. Либо теоретически в силу ст. 957 ГК РФ срок действия договора страхования может начать течь даже до момента внесения страхователем установленного взноса (хотя на практике использование последнего варианта выявлено не было)[1].

До 1 марта 2008 г. в обязательном страховании существовала возможность упрощенного продления действия договора, а именно договор автоматически продлялся, если страхователь не позднее, чем за 2 месяца до истечения срока действия договора не уведомлял страховщика об отказе от его продления. Хотя на практике это условие не работало, и страховщики не препятствовали смене страхователем страховой компании, даже если не было выполнено условие о предварительном их извещении. Действие продленного договора ОСАГО не прекращалось в случае просрочки уплаты страхователем страховой премии на следующий год не более чем на 30 дней. В частности, по одному из дел Верховный Суд Российской Федерации пришел к выводу о необходимости прекращения административного производства по делу о привлечении к административной ответственности за отсутствие полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в связи с продлением срока действия договора обязательного страхования[2].

С 1 марта 2008 г. из Закона об ОСАГО исключена возможность упрощенного продления срока действия договора на следующий период;

– договор страхования необходимо считать основным (самостоятельным) договором. Это объясняется тем, что возникающее из него обязательство носит самостоятельный, целостный характер (в

[1]Худяков А.И. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. – С. 237.

[2]Ответ на вопрос № 11 Обзора законодательства и судебной практики Верховного Суда РФ за I квартал 2006 года, утв. Постановлением Президиума Верховного Суда РФ от 7 и 14 июня 2006 г. // СПС – Гарант.

отличие от таких договоров, как договор поручительства, договор банковской гарантии, договор залога, которые часто называют дополнительными договорами, так как возникающие из них обязательства предопределяются основной сделкой).

Тем не менее, зачастую договор страхования называют в качестве другого способа обеспечения исполнения обязательства, т.к. договор страхования может обеспечивать всевозможные риски, покрывать различные убытки, связанные с неисполнением обязательств из договора займа, кредита, аренды и др. По нашему мнению, такие случаи не порочат самостоятельный характер договора страхования.

В.С. Белых, И.В. Кривошеев относят договор страхования к алеаторным (рисковым) договорам в связи с вероятностным или случайным характером наступления определенного события. Группу алеаторных договоров выделяют немецкая и швейцарская правовые системы. Понятие алеаторных, или рисковых, договоров пришло из французской школы права и французского законодательства. Смысл алеаторного договора, в определении европейской науки, заключается в том, что при существующем договоре вызывает сомнение, какая из сторон выиграет, а какая проиграет от наступления неизвестного события, определенного самим договором. В то же время, как справедливо отмечает Д.А. Антоненко, алеаторность договора имеет абсолютный экономический расчет, т.е. риск получает эквивалентное стоимостное выражение. Поэтому указанный договор является чуть ли не единственным гражданским договором, основанным практически на абсолютном расчете и равномерности в смысле эквивалентности встречному предоставлению сторон[1].

Рисковый характер страхования непосредственно связан с вопросом о том, является ли данный договор заключенным под условием или нет. Один из первых русских исследователей вопроса об алеаторном характере

[1] Антоненко Д.А. Характеристика способов совершения преступлений в сфере ОСАГО. – М.: ИНФРА – М, 2015. – С. 18 – 19.

страхового договора В. И. Серебровский отмечает, что это условие является определяющим для страхового договора[1].

Безусловно, договор страхования существенным образом различается с наиболее типичными алеаторными сделками – играми и пари. В связи с вероятностным характером последних до конца неизвестен размер встречного исполнения, который может быть даже равен нулю. Поэтому договор страхования хоть и является рисковым договором, но это свойство особого рода, отличающее его от группы алеаторных договоров[2].

Условие о риске в договоре страхования, который может и не наступить, позволяет некоторым авторам относить договор к условным сделкам[3] по тем причинам, что страховой случай может не наступить, поэтому страховой выплаты может и не быть. Данное положение справедливо критикуется авторами, которые отмечают, что исполнение обязанностей сторон, и в первую очередь страхователя, никак не связано с наступлением условия. В целом данная проблема связана с проблемой предмета договора и сущности страхового обязательства, которая заключается в гарантированности страховой защиты[4].

Необходимо, как нам представляется, различать понятия условности и алеаторности гражданско-правовых договоров, хотя они имеют и общие черты. Общим между ними является фактор неопределенности наступления результатов сделки. Правовые последствия зависят от обстоятельств, носящих характер вероятности и случайности. Наличие неизвестного обстоятельства, влияющего на права и обязанности сторон в правоотношении, сближает понятия алеаторности и условности настолько, что позволяет М. И. Брагинскому говорить о конструкции алеаторного договора

---

[1]Голева Е.В. Договор страхования ответственности директоров и менеджеров хозяйственных обществ в праве Англии и России. Сравнительный анализ.– С. 168.

[2] Худяков А.И. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. – С. 239.

[3]Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. – С. 274.

[4] Рассолова Т.М. Страхование автогражданской ответственности в Российской империи. – М.: КноРус, 2015. – С. 40.

как разновидности условных сделок, по-видимому, имея в виду сделки с отлагательным условием[1]. Однако следует отметить, что между алеаторными и условными договорами есть определенная разница, выражающаяся в том, что договор, заключаемый под условием, относит свое условие ко всем встречным обязательствам сторон, сохраняя возмездность и компенсационный характер сделки, если она таковой является. В алеаторном договоре случайное или вероятное обстоятельство ставит под сомнение возможность и объем наступления основного обязательства, не подвергая сомнению существование и обязанность исполнения встречного к нему обязательства по уплате определенной денежной суммы (взноса, ставки, стоимости лотерейного билета). В страховом договоре от алеаторности зависят возможность наступления и размер обязанности страховщика реализовать страховой интерес (что совершается путем уплаты страховой премии или обеспечения страхователю), но не обязанность страхователя выплачивать страховую премию, существующая независимо от наступления или ненаступления страхового случая[2]. Кроме того, условность является случайным элементом для сделки, которая может существовать и без него. Этот элемент влияет на судьбу сделки в целом, а не на отдельные обязательства в пределах сделки. О. С. Иоффе, Л. А. Лунц и К. А. Граве, В. И. Серебровский специально указывают на отсутствие в договоре страхования характера условности[3]. Обязанность страховщика произвести страховую выплату реализуется не сразу и далеко не во всех договорах страхования, а лишь при наступлении страховых случаев[4]. Соответственно, страховщик в одних случаях получает доход на неэквивалентной основе, а в других — должен произвести выплату, размеры которой во много раз превышают полученное им вознаграждение. В этом и состоит рисковый характер договора страхования;

---

[1]Брагинский М.И. Договор страхования – С. 112.
[2] Иванов А.А. Страхование. М.: Проспект, 2003. – С. 135.
[3] Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. – С. 249.
[4] Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. – С. 250.

Договор ОСАГО носит взаимный характер. Смысл взаимного страхования раскрывается в одноименной статье ГК 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. Указанное определение, помимо прочего, решает вопрос о возможных интересах, обеспечиваемых этим видом страхования с помощью содержащейся в статье 968 отсылки к п. 2 ст. 929 ГК. Последнее означает, что в соответствующем качестве могут выступать риски утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества, риск гражданской ответственности, а также предпринимательский риск. Однако следует иметь в виду, что перечень, содержащийся в п. 2 ст. 929 ГК РФ, является лишь примерным. По этой причине смысл такой отсылки может иметь только то значение, таким образом подтверждается включенное в п. 4 ст. 968 ГК указание: взаимное страхование представляет собой страхование имущественное[1].

Таким образом, можно сделать вывод, что договор обязательного страхования автогражданской ответственности вызывает массу споров в своей теоретической части, особенно в части его юридической характеристики. Некоторые цивилисты считают данный договор, реальным, некоторые – консенсуальным. Одна группа ученых склоняются к тому, что договор обязательного страхования автогражданской ответственности – алеаторный, другие же полагают, что данный договор скорее относится к группе условных договоров. Существует достаточно обширное количество точек зрения на данный вопрос. На наш взгляд, данный договор является: возмездным, двусторонним, консенсуальным, публичным, срочным, в пользу третьего лица а так же взаимным.

[1]Белых В.С. Страховое право. – С. 38 – 39.

2.2 Права и обязанности страхователя

Страхователем признается лицо, которое заключило договор обязательного страхования со страховщиком. Необходимость заключения договора обязательного страхования связана с обладанием страхователем источником повышенной опасности, то есть, автотранспортным средством, использование которого может причинить вред третьим лицам. Поэтому страхователь – это владелец транспортного средства, которое используется на территории Российской Федерации.

Понятие владельца транспортного средства в отношениях по обязательному страхованию равно понятию владельца источника повышенной опасности, которое содержится в ч. 2 п. 1 ст. 1079 ГК РФ, под которым понимается собственник транспортного средства, а также лицо, владеющее транспортным средством на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (право аренды, доверенность на право управления автотранспортным средством, распоряжение соответствующего органа о передаче этому лицу транспортного средства и т.п.).

Кроме этого, Законом об ОСАГО 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 – согласно терминологии ст. 1079 ГК РФ – владельцем источника повышенной опасности. И здесь можно обнаружить некоторое несоответствие. Ведь пользование или 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[1]. Это означает, что такое лицо становится владельцем транспортного средства. А в данном случае, по смыслу данной нормы, лицо не является владельцем транспортного средства. Поэтому в ГК РФ необходимо внести уточнения, а именно ст. 1079 изложить следующим образом: «Обязанность возмещения вреда возлагается на юридическое лицо или гражданина, которые владеют источником повышенной опасности на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (на праве аренды, по доверенности на право управления транспортным средством, в силу распоряжения соответствующего органа о передаче ему источника повышенной опасности, при оформлении трудовых отношений по средством гражданско-трудового договора и т.п.)»

Специфической фигурой страховых правоотношений выступает третье лицо, именуемое выгодоприобретателем. Согласно Закону об организации страхового дела выгодоприобретателем может быть физическое или юридическое лицо, не являющееся страхователем, но получающее страховые выплаты взамен последнего, если это было предусмотрено при заключении договора страхования. Закон не несет запрета присутствия в одном страховом обязательстве нескольких выгодоприобретателей. В данном случае доля страхового возмещения или обеспечения, приходящегося на каждого из них, должна быть определена в самом страховом соглашении его сторонами[2].

Правовое положение выгодоприобретателя в страховых правоотношениях представляет собой реализацию конструкции договора в пользу третьего лица

---

[1] Брагинский М.И. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. – М.: СТАТУТ, 2002. – С. 115.

[2] Ложкин М. Размер и порядок страхового возмещения в обязательном страховании автогражданской ответственности // Проблемы различных видов страхования. – 2007. – № 6. – С. 55.

Легальные признаки юридического лица содержатся в ст. 48 ГК РФ, а поэтому страхователь, учрежденный в качестве коллективного образования, должен обладать этими признаками.

С точки зрения ГК РФ дееспособность гражданина в полном объеме возникает с наступлением совершеннолетия, то есть по достижении восемнадцатилетнего возраста. Субъектами страховых правоотношений могут стать лица от 14 до 18 лет, обладающие собственной дееспособностью, которая ограничивается в силу закона. Сделка страхования, совершенная таким несовершеннолетним, действительна при наличии письменного согласования его действий с родителями, усыновителями, попечителями. Не попадают в категорию страхователей малолетние граждане в возрасте до 14 лет (ст. 28 ГК РФ)[1].

Для начала обратимся к правам страхователя общим для всех договоров страхования, итак, страховщик имеет право:

– заменить выгодоприобретателя, назначенного по договору страхования другим лицом, уведомив об этом страховщика в письменной форме. Следует учитывать, что выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какое-либо из обязательств по договору страхования или предъявил страховщику требование о выплате страхового возмещения;

– увеличить страховую сумму с последующим перерасчетом страховой премии в период действия договора страхования;

– при наступлении страхового случая получить страховое возмещение в порядке и сроках, установленных правилами и договором страхования;

– досрочно прекратить действие договора страхования на условиях, предусмотренных правилами страхования[2].

---

[1] Зайцева М.А. Страховое дело: учебное пособие. – Минск: БГЭУ, 2001. – С. 31.

[2] Гогин А.А. О некоторых проблемах страхового законодательства.// Финансовое право. 2006. № 7. – С.12.

В том случае, если договор страхования будет утерян страхователем в период действия договора, страховщик должен выдать страхователю на основании письменного заявления дубликат договора страхования (полиса). При этом утраченный договор подлежит аннулированию.

В случае утраты дубликата договора страхования в период действия договора для получения второго и последующих дубликатов полиса страхователь обязан уплатить страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления полиса[1].

Страхователь имеет право заключить договор страхования одновременно с несколькими страховщиками – сострахование. При состраховании на стороне страховщика выступает несколько субъектов – сострахователей. К сострахованию прибегают при страховании столь крупных объектов, что один страховщик не в состоянии принять на себя весь риск возможных потерь страхователя[2].

С 1 января 2017 года в силу вступили изменения в Закон об ОСАГО относительно оформления электронных полисов. Так, по соглашению сторон страхователь вправе представить копии документов, необходимых для заключения договора обязательного страхования. В случаях, предусмотренных правилами обязательного страхования, указанные документы могут представляться в виде электронных копий или электронных документов либо посредством получения страховщиками доступа к сведениям, содержащимся в документах. В случае, если страхователь выразил желание заключить договор обязательного страхования в виде электронного документа, договор обязательного страхования должен быть заключен страховщиком в виде электронного документа. Более того, законодатель так же допускает использование сети «Интернет», о чем прямо говорит в законе: «Создание и направление страхователем

[1] Архипов А.П. Андеррайтинг в страховании. – С. 48.
[2] Бланд Д. Страхование: принципы и практика. – М.: Финансы и статистика, 1998. – С. 41.

страховщику заявления о заключении договора обязательного страхования в виде электронного документа осуществляются с использованием официального сайта страховщика в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет»».

Страхователь также вправе заключать договоры обязательного страхования с учетом ограниченного использования принадлежащих им транспортных средств. Под ограниченным использованием ТС понимается сезонное использование ТС, но не менее шести месяцев в календарном году[1].

Наряду с правами страхователь несет так же некоторые обязанности по договору страхования. ГК РФ практически приравнял страхователя и выгодоприобретателя, возложив на них обоих бремя исполнения обязанностей по договору страхования: даже если страхователь заключил договор страхования в пользу выгодоприобретателя, это никоим образом не освобождает его от исполнения обязанностей по договору страхования, если иное не предусмотрено договором либо обязанности страхователя выполнены выгодоприобретателем. Выгодоприобретатель приобретает обязанности по договору страхования при предъявлении требования о выплате страхового возмещения – страховой суммы. Поэтому, далее будет сказано об обязанностях страхователя, полагая, что те же обязанности при известных условиях несет и выгодоприобретатель[2].

Первой правовой обязанностью страхователя является уплата страховых премий в размере и порядке, которые определены в договоре. Страховая защита по договору начинается с момента уплаты первой страховой премии, даже если в тексте договора указан более ранний срок начала страхования. Эта обязанность страхователя является правовой, поскольку ее неисполнение можно обжаловать через суд.

Все остальные обязанности страхователя не подлежат судебному обжалованию. Страхователь выполняет их в своих собственных интересах,

---

[1] Навигатор страхового агента. Выпуск 4. – С. 258.
[2] Косаренко Н.Н. Правовое обеспечение публичных интересов в с страховании. – С. 67.

чтобы обеспечить себе страховую защиту, так как при их невыполнении размеры страхового возмещения при наступлении страхового случая могут быть уменьшены или в выплате будет отказано. Эти обязанности подразделяются на преддоговорные и имеющие место в период действия договора. Из числа последних, особо выделяются те, что вступают в силу до или после наступления страхового случая.

Основной обязанностью страхователя является обязанность оплатить оказываемую страховщиком услугу — внести в обусловленные договором порядке и сроки плату за страхование (страховую премию) или «своевременно вносить страховые взносы».

Подробно останавливаться на этой обязанности нет необходимости, так как многое из того, что о ней можно сказать, было отмечено при рассмотрении условия о страховой премии.

Следует обратить внимание, что уплата страховой премии является обязанностью лишь в случаях, когда с моментом уплаты страховой премии не связывается вступление договора в силу, так как только с момента вступления договора в силу возникают права и обязанности сторон, в том числе, обязанность уплатить страховую премию[1]. До момента вступления договора в силу стороны еще им не связаны.Также и в случае уплаты страховой премии в рассрочку (когда с моментом уплаты первого страхового взноса связывается вступление договора в силу): первый страховой взнос страхователь может и не платить, тем самым, выразив свою волю, договор не заключать, а после уплаты первого страхового взноса договор страхования становится обязательным и очередные страховые взносы страхователь платить обязан.

Вообще, положение, когда страховая премия выплачивается в рассрочку, законом не оставлено без внимания: «Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку,

[1]Иоффе О.С. Обязательственное право. – М.: Юрид. лит., 1999. – С. 42.

договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов». Получается, сторонам предоставлена возможность определить последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов по своему усмотрению, используя всевозможные способы защиты гражданских прав.

Например, договором страхования может быть установлена обязанность страхователя выплатить страховщику неустойку и предусмотрен ее размер.

Однако, целью установления последствия неуплаты очередных страховых взносов является не только обеспечение исполнения обязанности по их уплате, но и устранение еще более усиливающейся, в случае просрочки в уплате очередных страховых взносов, несоразмерности в соотношении интересов сторон при возможности наступления страхового случая: страховщик лишается и того малого, что он рассчитывал получить при заключении договора и может быть обязан выплатить значительную сумму.

Поэтому, в интересах страховщика необходимо устанавливать размер неустойки таким образом, чтобы она возмещала его убытки, приближаясь к сумме, которую он может быть обязан выплачивать – страховой сумме.

Касательно использования неустойки действует правило, согласно которому, она может быть уменьшена судом, если явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства (ст.333 ГК РФ). При этом применяется это правило по заявлению стороны в споре или судом по своему усмотрению. Основное правило при применении данной статьи – если для физических лиц суд имеет право сам уменьшить размер неустойки, то в случае, когда лицо ведет предпринимательскую деятельность – суд не может действовать сам (обязательное условие – предприниматель должен первый заявлять желание уменьшить сумму).

Отвечает интересам страховщика установление в договоре страхования такого последствия неуплаты очередных страховых взносов в установленные

договором сроки, как обязанности уплатить проценты за пользование чужими денежными средствами.

По закону эта обязанность существует независимо от определения ее договором, как ответственность за нарушение денежного обязательства. А здесь речь идет о том, что договором страхования может быть определен размер процентов за пользование чужими денежными средствами, как это допускается нормой ст. 21 Закона об ОСАГО.

Абз. 2 п. 21 ст. 12 Закона об ОСАГО содержит правило, об уплате страховщиком неустойки за нарушение срока выплаты страхового возмещения в размере 1 % за каждый день просрочки от определенного в соответствии с данным законом размера страховой выплаты. Пункт 55 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29.01.2015 г. № 2 разъясняет, как судам применять правило вышеуказанной нормы Закона об ОСАГО, а именно сумма неустойки определяется в размере 1 % за каждый день просрочки от суммы страхового возмещения, подлежащего выплате по конкретному страховому случаю. Однако далее, Верховный Суд РФ фактически создает новую норму – размер неустойки исчисляется не от суммы страхового возмещения по конкретному страховому случаю, – этот размер при расчете неустойки должен быть уменьшен на сумму, выплаченную страховой компанией в добровольном порядке.

Возникает вопрос: как суды должны применять указанную выше норму, ведь суд, обязан разрешать гражданские дела на основе Конституции Российской Федерации, международных договоров, федеральных конституционных законов, федеральных законов и других нормативных правовых актах (ст. 12 ГПК РФ). Думается, что суд не обязан применять разъяснения Верховного Суда РФ, содержание которых противоречит Федеральному закону.

Размер процентов, возможно предусмотреть практически любой, поскольку правил о возможности их уменьшения судом нет.

Преддоговорные обязанности заключаются в предоставлении информации о риске. В период действия договора страхователь обязан при страховании ущерба сообщить страховой компании о факторах увеличения риска, о заключении других договоров страхования по поводу того же объекта, о фактах отчуждения застрахованного имущества, об изменении места жительства[1]. Обязанностью сообщить о существенных обстоятельствах при заключении договора не исчерпывается «информационное бремя страхователя».

В период действия договора страхования страхователь обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Названная обязанность, поскольку ее содержание в этом отношении четко не определено, распространяется как на обстоятельства, имеющие существенное значение для определения страхового риска, так и на все прочие, сообщенные страхователем при заключении договора страхования обстоятельства[2].

Проблема состоит в том, что каких-либо признаков для определения значительности изменения ст. 959 ГК РФ не содержит, а лишь устанавливает, что значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных страхователю правилах страхования.

Однако, одной значительности изменения, пусть и, безусловно определенной по приведенному выше правилу, недостаточно, чтобы

---

[1] Архипов А.П. Андеррайтинг в страховании. – С. 87.

[2] Манукян А.А. Об обязательном страховании гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного объекта // Хозяйство и право. – 2006. – № 4. – С. 23 – 24.

страхователь был обязан сообщать о таком изменении страховщику и наступили предусмотренные законом последствия нарушения этой обязанности. Необходимо, чтобы значительное изменение могло существенно повлиять на увеличение страхового риска. Представляется, что эту существенность следует определять по правилам ст. 944 ГК. Например, значительное изменение будет считаться существенно повлиявшим на увеличение страхового риска, если в результате изменения возникли обстоятельства, определенно оговоренные в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в письменном запросе страховщика как существенные.

Кроме того, в период действия договора страхователь обязан соблюдать специально согласованные или содержащиеся в Правилах страхования обязанности, направленные на уменьшение риска или предотвращение опасности

По договору страхования гражданской ответственности страхователь обязан: своевременно уплачивать страховую премию в сроки предусмотренные договором и правилами страхования. Страхователь обязан сообщать страховщику обо всех заключенных и заключаемых договорах страхования в отношении донного объекта страхования[1].

О наступлении страхового случая ДТП страхователь обязан незамедлительно сообщить в правоохранительные органы. В срок установленный договором страхования предоставить подробную информацию о наступившем страховом случае страховщику. Несвоевременное уведомление страховщика дает второму право отказать страхователю в выплате страхового возмещения. В соответствии с п.45 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев

[1] Архипов А. П. Андеррайтинг в страховании. – С. 89.

транспортных средств, страхователь обязан сообщить страховщику о наступившем страховом случае в пятидневной срок[1].

При наступлении страхового случая абсолютно всем участникам происшествия необходимо принять меры и осуществить обязанности, предусмотренные Правилами дорожного движения Российской Федерации, а также принять необходимые в сложившийся ситуации меры с целью уменьшения возможных убытков от ДТП, записать фамилии и адреса очевидцев и указать их в извещении о дорожно-транспортном происшествии; принять меры для оформления документов о происшествии[2].

Когда речь идет о правах и обязанностях, то непременно возникает вопрос об ответственности за нарушение своих обязанностей (или чужих прав, что является равнозначным). Законом об ОСАГО ответственность в сфере обязательного страхования предусмотрена. Так, страховые компании рискуют своей лицензией, которая может быть отозвана. В свою очередь, автовладельцы рискуют быть подвергнутыми административному взысканию. В частности, в КоАП РФ предусматривается наказание:

а) за управление транспортным средством водителем, не имеющим при себе талона о прохождении государственного технического осмотра, страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев ТС;

б) за управление транспортным средством в период его использования, не предусмотренный страховым полисом обязательного страхования гражданской ответственности владельцев ТС, а равно управление транспортным средством с нарушением предусмотренного данным страховым полисом условия управления этим транспортным средством только указанными в данном страховом полисе водителями (п.1 ст.12.37 КоАП РФ);

---

[1] Фогельсон Ю.Б. ОСАГО и защита прав потерпевших на возмещение вреда // Страховое право. – 2005. – № 1. – С. 16.

[2] Бакиров А.Ф. Формирование и развитие рынка страховых услуг. – М.: СТАТУТ, 2012. – С. 4.

в) за неисполнение установленной законом обязанности по страхованию своей гражданской ответственности, а равно управление транспортным средством, если такое обязательное страхование заведомо отсутствует(п.2.ст.12.37 КоАП РФ);

Согласно Закону об ОСАГО, каждый страхователь может обратиться за возмещением вреда после ДТП как в свою страховую организацию, так и в компанию виновника ДТП. При этом необходимо учитывать несколько нюансов:

- вред должен быть причинен исключительно автотранспортным средствам;
- в ДТП должно было участвовать не более 2-х автомобилей;
- ответственность водителей за причинение вреда застрахована согласно законодательству об обязательном страховании автогражданской ответственности.

Во всех остальных случаях рекомендуется обращаться в страховую компанию виновника ДТП. Это необходимо делать, если был выявлен поддельный полис – информация размещена на оригинальном бланке, но данные не вносились в базу РСА. Согласно действующим нормам закона страховщик все равно обязан возместить ущерб.

В июне 2016 года были приняты поправки к закону об ОСАГО, повлиявшие на права и обязанности страхователей. В частности, предусмотрено, что страховщик обязан осмотреть поврежденное транспортное средство, иное имущество или его остатки и (или) организовать их независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку) в срок не более чем пять рабочих дней со дня поступления заявления о страховой выплате или прямом возмещении убытков с приложенными документами, предусмотренными правилами обязательного страхования, и ознакомить потерпевшего с результатами осмотра и независимой технической экспертизы, независимой экспертизы

(оценки), если иной срок не согласован страховщиком с потерпевшим[1]. Независимая техническая экспертиза или независимая экспертиза (оценка) организуется страховщиком в случае обнаружения противоречий между потерпевшим и страховщиком, касающихся характера и перечня видимых повреждений имущества и (или) обстоятельств, причинения вреда в связи с повреждением имущества в результате дорожно-транспортного происшествия[2].

Так, в случае непредставления потерпевшим поврежденного имущества или его остатков для осмотра и независимой технической экспертизы, независимой экспертизы в согласованную со страховщиком дату страховщик согласовывает с потерпевшим новую дату осмотра и независимой технической экспертизы, независимой экспертизы поврежденного имущества или его остатков. При этом в случае неисполнения потерпевшим установленной обязанности представить поврежденное имущество или его остатки для осмотра и независимой технической экспертизы, независимой экспертизы срок принятия страховщиком решения о страховой выплате, может быть продлен на период, не превышающий количества дней между датой представления потерпевшим поврежденного имущества или его остатков и согласованной с потерпевшим датой осмотра и независимой технической экспертизы, независимой экспертизы, но не более чем на 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней.

Иными словами, если ранее пострадавший имел право провести независимую оценку ущерба своего автомобиля без предъявления его в страховую компанию, просто уведомив о проведении независимой оценки, то теперь он в обязательном порядке обязан предъявить автомобиль в

[1] Корчевская Л.И. Страхование от А до Я. Книга для страхователей. – М.: Инфра – М, 1996. – С 45.
[2] Бакиров А.Ф. Формирование и развитие рынка страховых услуг. − С. 194.

страховую компанию, иначе вторые имеют право отказать в страховой выплате.

2.3. Права и обязанности страховщика

Страховщиком является страховая организация, которая вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Такое право подтверждается лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью (Государственный страховой надзор).

В силу Закона об ОСАГО и ст. 938 ГК РФ страховщиком может быть только юридическое лицо. Официальная доктрина не признает в качестве страховщика физическое лицо, в том числе индивидуального предпринимателя. Напротив, в промышленно-развитых странах не исключается также возможность сосредоточения страхового фонда в руках индивидуальных предпринимателей. Так, широко известная на международной арене английская компания «Ллойд» представляет собой объединение индивидуальных страховщиков, каждый из которых осуществляет страховые операции от своего имени и на свой риск[1].

Правовой статус страховщиков и особенности осуществления ими деятельности по обязательному страхованию ответственности владельцев транспортных средств регламентируется главами 4 и 5 Закона об ОСАГО, который предусматривает жесткие требования к ним. Так, необходимым требованием к страховой организации, обращающейся за разрешением (лицензией) на осуществление данного вида обязательного страхования, является наличие у этой страховой организации не менее чем двухлетнего опыта осуществления операций по страхованию транспортных средств или гражданской ответственности их владельцев. Кроме этого, страховщики должны быть членами профессионального объединения страховщиков, действующего в соответствии с рассматриваемым Федеральным законом.

[1]Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. − С. 139.

Страховщик должен иметь в каждом субъекте Российской Федерации своего представителя, уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и на осуществление страховых выплат.

В целях обеспечения гарантий возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, как Закон об ОСАГО, так и Закон об организации страхового дела предусматривают требования к обеспечению финансовой устойчивости страховщиков, а именно, статьей 27 предусмотрены требования к минимальному размеру оплаченного уставного капитала. Статьей 26, а также пунктом 3 ст.22 Закона об ОСАГО предусматривается создание страховщиками для обеспечения выполнения принятых ими страховых обязательств, страховых резервов и фондов (например, резерв для финансового обеспечения компенсационных выплат).

Следует обратить внимание на то, что Закон об ОСАГО предусматривает возможность замены страховщиков. Это значит, что один страховщик имеет право передать другому страховщику свои обязательства по договору обязательного страхования. Федеральный закон не содержит перечня оснований для замены страховщика; таким образом, этот вопрос остается на усмотрение самих страховых организаций. Замена страховщика допускается исключительно с согласия страхователей, потерпевших, а также федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Закон об ОСАГО подчеркивает, что страхователи и потерпевшие имеют право выбора – согласиться на замену страховщика или отказаться от нее; кроме этого, страхователи вправе отказаться от продления договора обязательного страхования, даже если предусмотренный договором срок для отказа от его продления уже истек. О своем решении страхователи и потерпевшие в письменной форме извещают страховщика,

передающего обязательства по договору обязательного страхования или принимающего их[1].

Замена страховщика осуществляется на основе договора, заключаемого между страховщиками. Необходимо иметь в виду, что в случае направления страхователям и потерпевшим запроса о согласии на замену страховщика в таком запросе должны разъясняться права указанных лиц на отказ от замены страховщика и продления договора обязательного страхования[2].

В случаях, установленных Законом об ОСАГО, федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью имеет право отказать в замене страховщика. Он может это сделать, в частности, если принятие новым страховщиком передаваемых ему обязательств по договорам обязательного страхования может повлечь за собой нарушение установленных в соответствии с законодательством РФ требований к гарантиям платежеспособности страховщиков.

Данные гарантии устанавливаются на основании Закона о Страховании в целях обеспечения платежеспособности страховщиков. Страховщики обязаны соблюдать нормативные соотношения между активами и принятыми ими страховыми обязательствами. Методика расчета этих соотношений и их нормативные размеры устанавливаются федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Кроме того, федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью может отказать в замене страховщика, если страховщик, принимающий обязательства по договорам обязательного страхования, не имеет лицензии на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также, если условия и порядок замены страховщика не соответствуют требованиям законодательства РФ.

---

[1] Петров Д.А. Страховое право: учеб. пособие. – СПб., 2000. – С 33.
[2] Веселовский М.Я. Страховой сервис. − С. 47.

В Законе значительное место уделяется регламентированию прав и обязанностей страховщиков, осуществляющих обязательное страхование автогражданской ответственности.

В связи с тем, что рассматриваемый договор определен в законодательстве как публичный, это означает, что страховщики не вправе кому-либо отказать в заключении такого договора и прекращать его досрочно. В порядке компенсации ограничения свободы договора им предоставлено право применения на следующий год повышающих коэффициентов при расчете размера страховой премии, связанных с неправильным поведением контрагента, и регресса к страхователям и иным лицам, чей риск гражданской ответственности застрахован по договору обязательного страхования, в том случае, когда вред жизни или здоровью потерпевшего причинен вследствие умысла указанного лица, когда виновный находился за рулем в состоянии опьянения, либо не имел права на управление транспортным средством, или скрылся с места ДТП, а также если не был включен в полис в качестве лица, допущенного к управлению транспортным средством[1].

Страховщик должен принимать заявления потерпевших о возмещении вреда, осматривать поврежденное в ДТП имущество или назначать независимую экспертизу в установленные договором сроки. В силу Закона об ОСАГО он должен принять решение по заявлению потерпевшего в течение 15 календарных дней. Страховая компания, выдавшая полис обязательного страхования, в том случае, когда страхователь не известил ее о намерении добровольно удовлетворить требование потерпевшего о возмещении вреда или не привлек к участию в судебном деле по иску потерпевшего, вправе выдвигать ему те же возражения, какие могла бы выдвинуть потерпевшему.

В отдельных случаях страховщики вправе объединяться в профессиональное объединение страховщиков, которые являются

[1]Навигатор страхового агента. Выпуск 3. – С. 88.

некоммерческой организацией, представляющей собой единое общероссийское профессиональное объединение, основанное на принципах обязательного членства страховщиков и действующие в целях обеспечения их взаимодействия и формирования правил профессиональной деятельности при осуществлении обязательного страхования.

Одной из центральных функций профессионального объединения страховщиков является осуществление компенсационных выплат потерпевшим.

Закон о Страховании подробно регулирует функции и полномочия профессионального объединения страховщиков, правила их профессиональной деятельности, порядок формирования имущества.

Деятельность профессионального объединения основана на положениях законодательства РФ, предусмотренных в отношении ассоциаций (союзов), и контролируется федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

На профессиональное объединение страховщиков возложены обязанности по установлению обязательных правил для профессионального объединения и его членов (данное положение, в соответствии с требованиями закона, должно быть указано в учредительных документах профессионального объединения страховщиков). Указанные правила должны содержать, в частности, требования в отношении:

– порядка и условий рассмотрения членами профессионального объединения требований потерпевших о страховых выплатах по договорам обязательного страхования, порядка и условий осуществления указанных страховых выплат;

– порядка и условий осуществления компенсационных выплат потерпевшим, в том числе очередности удовлетворения указанных требований в случае недостаточности профессионального объединения;

– порядка финансирования компенсационных выплат членами профессионального объединения, мер по контролю над целевым использованием соответствующих средств, порядка ведения профессиональным объединением учета по операциям со средствами, предназначенными для компенсационных выплат;

– квалификации работников;

– защиты связанных с обязательным страхованием прав страхователей и потерпевших, в том числе порядка рассмотрения их жалоб на действия членов профессионального объединения;

– разрешения споров между членами профессионального объединения.

Получается, профессиональное объединение страховщиков не только осуществляет компенсационные выплаты потерпевшим, но и регулирует деятельность страховых организаций на рынке страховых услуг по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств[1].

По мнению некоторых цивилистов, потерпевшие должны быть отнесены к числу субъектов обязательного страхования, хотя формально в договоре они не участвуют. Договоры ОСАГО являются договором в пользу третьих лиц, а именно потерпевших при ДТП. Потерпевший является центральной фигурой страхового правоотношения, и он обладает наиболее широким объектом прав (вправе требовать от страхователя или водителя дать ему сведения о договоре страхования, заявлять напрямую страховщику требование о возмещении вреда, самостоятельно проводить экспертизу поврежденного имущества, если страховая компания не осмотрела имущество и не назначила экспертизу в установленные договором сроки)

Главной обязанностью страховщика при заключении договора обязательного страхования автогражданской ответственности является выплата страховой компенсации при наступлении страхового случая.

[1]Скамай Л.Г. Страховое дело. – С. 142 – 144.

Законом о страховании так же предусмотрен ряд случаев, при наступлении которых страховщик вправе отказать в выплате. В договоре страхования, и Правилах страхования, могут предусматриваться соответствующие условия, ссылкой на которые страховщик и мотивирует свое отрицательное решение по выплате[1]. К числу таких условий относятся условия о том, когда: «выплата… не производится», «убытки не возмещаются», «событие не является страховым случаем», «страховщик вправе отказать в выплате». Содержание соответствующих оснований, при наличии которых договор страхования страховщиком не исполняется, может совпадать под различными названиями и повторяться в правилах по видам страхования разных страховщиков.

Возмещение утраты товарной стоимости относится к числу самых спорных вопросов, существующих в правоприменительной практике в сфере ОСАГО. Долгое время страховые организации отказывали в выплате в этой части, указывая на то, что законодательные и нормативные акты, регулирующие соответствующие правоотношения, не предусматривают такой обязанности страховщика. До последнего времени достаточно непоследовательна была и судебная практика, но сейчас высшие судебные инстанции пришли к выводу о том, что утрата товарной стоимости представляет собой реальный ущерб, и страховщики обязаны ее возмещать[2].

В Законе об ОСАГО необходимо уточнить состав убытков, подлежащих возмещению по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Это связано с тем, что практика применения Закона об ОСАГО показала неоднозначность толкования судами различной юрисдикции понятия «утрата товарной стоимости», что приводит к принятию

---

[1] Архипов А. П. Андеррайтинг в страховании. – С. 268.

[2] Обзор судебной практики Верховного Суда РФ за II квартал 2015 г. (по гражданским делам) (утв. постановлением Президиума Верховного Суда РФ от 10.08.2015 г.) // СПС Гарант.

разноплановых решений по судебным спорам в части состава подлежащих возмещению убытков[1].

Предлагаем уточнить, что утрата товарной стоимости автотранспортного средства относится к страховому риску по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспорта.

При этом к утрате товарной стоимости относятся только те потери, которые не могут быть компенсированы восстановительным ремонтом.

В этой связи необходимо отметить позицию Верховного Суда Российской Федерации по данному вопросу, согласно которой «утрата товарной стоимости представляет собой уменьшение стоимости транспортного средства, вызванное преждевременным ухудшением товарного (внешнего) вида автомобиля и его эксплуатационных качеств в результате снижения прочности и долговечности отдельных деталей, узлов и агрегатов, соединений и защитных покрытий вследствие дорожно-транспортного происшествия и последующего ремонта». Из вышеизложенного следует, что утрата товарной стоимости относится к реальному ущербу наряду со стоимостью ремонта и запасных частей автомобиля, поскольку уменьшение его потребительской стоимости нарушает права владельца транспортного средства.

Однако, несмотря на обширную судебную практику рассмотрения таких дел в пользу автовладельца, страховщики склонны трактовать УТС по ОСАГО как упущенную выгоду, не относя ее к реальному ущербу. А Закон об ОСАГО обязывает страховые компании возмещать только реальный ущерб[2].

Основания освобождения от выплаты страхового возмещения предусматриваются в Законе об ОСАГО. В известных условиях договоров

---

[1] Решение Верховного Суда РФ от 24.07.2015 г. № ГКПИ07 – 658 «О страховых выплатах при ДТП» // СПС Гарант.

[2] Сериков В. Утрата товарной стоимости автомобиля по договору ОСАГО // Хозяйство и право. – 2004. – № 9. – С. 47 – 48.

страхования перечисляются некоторые из оснований освобождения, предусмотренные законом.

Таким образом, если учесть сложившуюся судебную практику, УТС транспортного средства, влекущая уменьшение его рыночной стоимости вследствие ухудшения потребительских свойств, относится к реальному ущербу и наряду с восстановительными расходами так же должна быть учтена при определении размера страховой выплаты в случае когда повреждения имущества потерпевшего представляется возможной.

При встрече с названными основаниями, в первую очередь, необходимо правильно истолковать соответствующие условия и установить однозначное значение используемых в их тексте слов и выражений, дабы определить характер применяемого основания. В связи с тем, можно выделить следующие группы оснований, при наличии которых неисполнение страховщиком договора страхования будет правомерным:

во-первых, основания отказа в выплате страхового возмещения;

во-вторых, основания освобождения от выплаты страхового возмещения;

в-третьих, наличие отрицательных признаков страхового случая.

Основания отказа в выплате:

а) какие-либо умышленные действия страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя, которые были направлены на наступление страхового случая;

б) совершение страхователем или выгодоприобретателем, умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;

К этой категории отказов часто попадают, так называемые «отбивающие» - лица, которые осознанно создают ДТП с целью незаконного обогащения за счет страховой компании. На данный момент, очень не просто отделить данную категорию лиц от обычных законопослушных граждан.

в) сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;

г) получение страхователем соответствующего возмещения ущерба по имущественному страхованию от лица, виновного в причинении этого ущерба;

д) другие случаи, предусмотренные законодательными актами[1]. В ГК РФ предусматривается только одно основание отказа в выплате. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случае неисполнения страхователем или выгодоприобретателем обязанности, после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая незамедлительно уведомить страховщика о наступлении страхового случая либо в указанные в договоре срок и предусмотренным договором способом. Этим правом страховщик может воспользоваться, если страхователем (выгодоприобретателем) не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо же что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение(п.2 ст.961 ГК РФ).

Во-первых, страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил впоследствии умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, кроме случаев причинения вреда жизни и здоровью, потерпевшим по доказанной вине застрахованного лица по договору страхования гражданской ответственности (ст.964 ГК РФ).

Так же, следует отметить, что формулировка названного основания может вызывать затруднения, в зависимости от того, с чем связан умысел указанных в тексте закона лиц.

Первый подход: только ограничительное толкование, при котором во внимание принимается один лишь умысел на наступление страхового

[1] Навигатор страхового агента. Выпуск 3. – С. 56.

случая, то есть только те случаи, когда страхователь сознавал значение своих действий либо же бездействия, предвидел, что их последствием будет наступление страхового случая и желал таких последствий.

Второй подход: используется буквальное толкование. Тогда стоит учитывать именно букву закона, в котором говорится о наступлении страхового случая «вследствие умысла». «Вследствие» — является признаком причины, следовательно, названное основание будет и этом случае, когда действие либо бездействие, явившееся причиной страхового случая, было умышленным[1].

Например, если руководствоваться первым подходом, то страховщик не будет освобождаться от выплаты при наступлении страхового случая — ДТП вследствие нахождения страхователя, управлявшего автомобилем в состоянии алкогольного опьянения, т.к. умыслом страхователя совершение дорожно-транспортного происшествия не являлось, он лишь не справился с управлением, а по отношению к такому страховому случаю у него грубая неосторожность.

Однако если при рассмотрении данного примера использовать второй подход, то причиной страхового случая было нарушение правил дорожного движения — управление транспортным средством в состоянии алкогольного опьянения, а это нарушение уже является умышленным.

Во-вторых, страховщик будет освобожден от выплаты страхового возмещения или страховой суммы тогда, когда страховой случай наступил вследствие: воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военных действий, а также маневров и иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

---

[1]Косаренко Н.Н. Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования. – С. 274.

Названные обстоятельства являются непредвиденными и будут освобождать страховщика от выплаты, если законом или договором страхования не предусмотрено иное.

Так, после прилета Челябинского метеорита в 2014 году, многие страховые компании предложили дополнительно страховать свое имущество от падения метеоритов в дальнейшем.

Страховщик имеет право регрессивного требования к лицу, причинившему вред, в случае если оно при заключении договора обязательного страхования в виде электронного документа предоставил страховщику недостоверные сведения, что привело к необоснованному уменьшению размера страховой премии. То есть, если страхователь по каким-то причинам указал неверные данные при оформлении электронного полиса ОСАГО, и это повлекло за собой уменьшение страховой премии, то страховщик имеет право требовать у него полную стоимость выплаты пострадавшему, если страховой случай наступил, или разницу между реальной страховой премией и заниженной, если страховой случай не наступил. Ярким примером того является временная регистрация места жительства в поселке или деревне, т.к. коэффициент ниже, соответственно и страховая премия значительно отличается для такого же автомобиля в черте города.

Подводя итог, можно сделать следующие выводы:

Не смотря на то, что законодательство в сфере ОСАГО в общем и в сфере надзора за страховщиками в частности, постоянно дополняется и изменяется, существует ряд проблем, решить которые на данный момент не удалось. Объявив об обязательности страхования ответственности владельцев транспортных средств, государство не приняло достаточных мер по осуществлению надлежащего контроля за этим. Контроль на стадии регистрации транспортного средства в ГИБДД, прохождения государственного технического осмотра транспортных средств и

эпизодические проверки на постах ГИБДД явно не достаточны. Выходом из сложившейся ситуации могут являться ужесточение ответственности водителей, управляющих транспортными средствами без полиса ОСАГО, процедуры проверок наличия полиса обязательного страхования у водителей.

Думается, что самым логичным выходом из сложившейся ситуации, был бы полис обязательного страхования, который бы не «привязывался» к конкретному автотранспортному средству, а являлся «именным» на того или иного водителя. Водитель, обладая только одним личным страховым полисом, получит возможность управлять любым автомобилем, который находится в его личной собственности. Кроме того, он будет вправе управлять также и не своим автомобилем, при этом необходимости вписывать его в страховой полис владельца не будет необходимым. Для этого будет достаточно доверенности или присутствия владельца автомобиля. Что касается размера страховой премии, то ее следует рассчитывать с учетом возраста страхователя, стажа вождения и показателей аварийности.

Данная поправка значительно бы облегчила работу как страховщика, так и выплаты потерпевшим лицам. К тому же, появилась бы возможность вести статистику ДТП отдельно взятого лица и предотвращать случаи мошенничества.

Второй проблемой на данный момент является «непрозрачность» системы расчетов. Страховщик зачастую осознанно занижает выплату страхователю, не всегда считает УТС (утерю товарной стоимости) автотранспортного средства. Для решения данной проблемы уже был предпринят один значительный шаг – Единая Система Расчетов, однако для большей чистоты данных операций думается, есть необходимость государственного контроля и создание электронного сайта, на котором потерпевший может самостоятельно посчитать сумму страховой выплаты.

В законе также необходимо предусмотреть экономические и административные санкции к страховым компаниям в случае необоснованной задержки выплат страховых сумм. Одной из таких санкций может быть лишение лицензии, как это практикуется по другим видам лицензируемых видов деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время страховые риски все более и более расширяются, увеличиваются в связи с расширением и усложнением хозяйственной деятельности человека, развитием научно-технического прогресса, усилением влияния природных явлений на жизнь, здоровье и имущество жителей земной планеты. Именно страховая защита направлена на преодоление отрицательных последствий неблагоприятных событий, имеющих случайный и вероятностный характер, на возмещение потерь, приносимых ими.

Имущественное страхование призвано полностью или частично восстановить (смягчить) потери в имуществе, реализовать с помощью страховых компаний имущественную ответственность страхователя по обязательствам за причинение вреда жизни, здоровью граждан, имуществу физических и юридических лиц, а также по договорным обязательствам в случае их невыполнения (ненадлежащего выполнения) страхователем, и, кроме того, уменьшить (устранить) убытки, возникшие в результате предпринимательской деятельности (предпринимательский риск).

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств – это вид имущественного страхования ответственности. Договор ОСАГО имеет следующую юридическую характеристику: он является возмездным, двусторонне-обязывающим, консенсуальным, публичным договором, договором в пользу третьего лица, срочным.

В выпускной квалификационной работе сделаны также следующие выводы и предложения.

1. Законом об ОСАГО определено, 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 согласно терминологии ст. 1079 ГК РФ – владельцем источника повышенной опасности. И наблюдается несоответствие: ведь пользование или 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, по смыслу данной нормы, лицо не является владельцем транспортного средства. Поэтому, на наш взгляд, в соответствующей части ст. 1079 ГК РФ необходимовнести изложить в следующей редакции: «Обязанность возмещения вреда возлагается на юридическое лицо или гражданина, которые владеют источником повышенной опасности на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (на праве аренды, по доверенности на право управления транспортным средством, в силу распоряжения соответствующего органа о передаче ему источника повышенной опасности, при оформлении трудовых отношений по средством гражданско-трудового договора и т.п.)».

2. Установление в договоре страхования автотранспортного средства, что за неуплату очередных страховых взносов в установленные договором сроки, наступает обязанность платить проценты за пользование чужими денежными средствами, отвечает интересам страховщика. По закону эта обязанность существует независимо от определения ее договором как ответственность за нарушение денежного обязательства. А здесь речь идет о том, что договором страхования может быть определен размер процентов за пользование чужими денежными средствами, как это допускается нормой ст. 21 Закона об ОСАГО.

Абз. 2 п. 21 ст. 12 Закона об ОСАГО содержит правило об уплате страховщиком неустойки за нарушение срока выплаты страхового

возмещения в размере 1 % за каждый день просрочки от определенного в соответствии с данным законом размера страховой выплаты. Пункт 55 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29.01.2015 г. № 2 разъясняет, как судам применять правило указанной нормы Закона об ОСАГО, а именно сумма неустойки определяется в размере 1 % за каждый день просрочки от суммы страхового возмещения, подлежащего выплате по конкретному страховому случаю. Однако далее, Верховный Суд РФ фактически создает новую норму – размер неустойки исчисляется не от суммы страхового возмещения по конкретному страховому случаю. Этот размер при расчете неустойки должен быть уменьшен на сумму, выплаченную страховой компанией в добровольном порядке.

Возникает вопрос: как Суды должны применять указанную выше норму, ведь суд, обязан разрешать гражданские дела на основе Конституции Российской Федерации, международных договоров, федеральных конституционных законов, федеральных законов и других нормативных правовых актах (ст. 12 ГПК РФ). Думается, что суд не обязан применять разъяснения Верховного Суда РФ, содержание которых противоречит Федеральному закону.

3. В период действия договора страхования страхователь обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Названная обязанность, поскольку ее содержание в этом отношении четко не определено, распространяется· как на обстоятельства имеющие существенное значение для определения страхового риска, так и на все прочие, сообщенные страхователем при заключении договора страхования обстоятельства:

Проблема состоит в том, что каких-либо признаков для определения значительности·изменения ст. 959 ГК РФ не содержит, а лишь устанавливает, что значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных страхователю правилах страхования.

Однако, одной значительности изменения, пусть и, безусловно определенной по приведенному выше правилу, недостаточно, чтобы страхователь был обязан сообщать о таком изменении страховщику и наступили предусмотренные законом последствия нарушения этой обязанности. Необходимо, чтобы значительное изменение могло существенно повлиять на увеличение страхового риска. Представляется, что эту существенность·следует определять по правилам ст. 944 ГК. Например, значительное изменение будет считаться существенно повлиявшим на увеличение страхового риска, если в результате изменения возникли обстоятельства определенно оговоренные в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в письменном запросе страховщика как существенные.

4. В Законе об ОСАГО необходимо уточнить состав убытков, подлежащих возмещению по договорам обязательного страхования гражданской ответственности· владельцев автотранспортных средств. Это связано с тем, что практика применения Закона об ОСАГО показала неоднозначность·толкования судами различной юрисдикции понятия «утрата товарной стоимости», что приводит к принятию разноплановых решений по судебным спорам в части состава подлежащих возмещению убытков

Предлагаем уточнить, что утрата товарной стоимости автотранспортного средства относится к страховому риску по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспорта.

5. Целесообразным считаем внести законопроект, согласно которому полисы ОСАГО предлагается выдавать на граждан, имеющих водительское

удостоверение, без привязки к конкретному автотранспортному средству. Водитель АТС, обладая только одним личным страховым полисом, получит возможность управлять любым автомобилем, который находится в его личной собственности. Кроме того, он будет вправе управлять также и не своим автомобилем, при этом необходимости вписывать его в страховой полис владельца не будет необходимым. Для этого будет достаточно доверенности или присутствия владельца автомобиля. Что касается размера страховой премии, то ее следует рассчитывать с учетом возраста страхователя, стажа вождения и показателей аварийности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

РАЗДЕЛ I НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ И ИНЫЕ ОФИЦИАЛЬНЫЕ АКТЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. I) от 30.11.1994 № 51–ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Ч. I) от 07.01.2002 № 195 – ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 30. – Ст. 3029.

3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ.–1996. – № 6. – Ст. 492.

4. Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015–1 (ред. от 03.07.2016) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 1. – Ст. 4.

5. Федеральный закон от 10.12.1995 г. № 196–ФЗ «О безопасности дорожного движения» // Собрание законодательства РФ. 1995. – № 50. – Ст. 4873.

6. Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 135 – ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 1998 – № 31. – Ст. 3813.

7. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 18. – Ст. 1720.

8. Федеральный закон от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» // Собрание законодательства РФ. 2006. – № 31. – Ст. 3434.

9. Федеральный закон от 07.02.2011 г. № 3-ФЗ «О полиции» // Собрание законодательства РФ. 2011. – № 7. – Ст. 900.

10. Федеральный закон от 01.07.2011 г. № 170 – ФЗ «О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные

законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2011. – № 27. – Ст. 388.

11. Постановление Правительства РФ от 07.05.2003 г. № 263 «Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // СЗ РФ. – 2003 . – № 21. – Ст. 1821.

12. Постановление Правительства РФ от 24.04.2003 г. № 238 «Об организации независимой технической экспертизы транспортных средств» // Собрание законодательства РФ.– 2003. – № 17. – Ст. 1619.

13. Постановление Правительства РФ от 08.12.2005 г. № 739 «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии» // Собрание законодательства РФ. – 2005. – № 51. – Ст. 5527.

14. Положение Банка России от 19.09.2014 г. № 432-П «О единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства» // Вестник Банка России. 2014 г. № 93.

РАЗДЕЛ II ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Абрамов, В.Ю. Страхование: теория и практика / В.Ю. Абрамов – М.: ВолтерсКлувер, 2011. – 452 с.

2. Агеев, Ш.Р. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт / Ш.Р. Агеев, Н.М. Васильев, С.Н. Катырин – М.: Экспертное бюро, 1998. – 376 с.

3. Александров, А.А. Страхование / А.А. Александров − М.: ПРИОР, 2015. – 513 с.

4. Александрова, Т. Г. Коммерческое страхование / Т.Г. Александрова, О.В. Мещерякова. – М.: Институт новой экономики, 2014. – 356 с.

5. Аленичев, В.В. Страховое законодательство России: Историко-правовое исследование / В.В. Аленичев – М.: ЮКИС, 1998. –434 с.

6. Антоненко, Д.А. Характеристика способов совершения преступлений в сфере ОСАГО / Д.А. Антоненко – М.: ИНФРА – М, 2015. – 352 с.

7. Архипов, А.П. Андеррайтинг в страховании / А.П. Архипов – М.: Юнити–Дана, 2016. – 436 с.

8. Бакиров, А.Ф. Формирование и развитие рынка страховых услуг / А. Ф. Бакиров – М.: СТАТУТ, 2012. – 455 с.

9. Белых, В.С. Страховое дело / В.С. Белых. – М.: Изд – во НОРМА, 2014. – 462 с.

10. Бланд, Д. Страхование: принципы и практика / Д. Бланд – М.: Финансы и статистика, 1998. – 416с.

11. Болдинов, В.М. Ответственность за причинение вреда источником повышенной опасности/ В.М. Болдинов – СПб.: Юридический центр Пресс, 2015. – 541 с.

12. Брагинский, М.И. Договор страхования / – М.И. Брагинский – М.:Статут, 2000. – 340 с.

13. Брагинский, М.И. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. – М.: СТАТУТ, 2002. – 1055 с.

14. Брызгалов, Д.В. Страхование автогражданской ответственности: обязательное и необходимое / Д.В. Брызгалов – М.: ЗАО «КЖИ За рулем», 2004. – 132 с.

15. Васин, П.Н. Страхование транспорта (КАСКО) и автогражданской ответственности, учебное пособие / П.Н. Васин – Новосибирск: СибАГС, 2008. – 460 с.

16. Веселовский, М.Я. Страховой сервис / М.Я. Веселовский. − М.: Альфа − М, 2014. – 165 с.

17. Вязовская,Т.Н. Юридическая природа договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств/ Т.Н. Вязовская – М.: Юрайт, 2015. - 381 с.

18. Гогин, А.А. О некоторых проблемах страхового законодательства / А.А. Гогин // Журнал российского права. – 2006. – № 7. – С. 17 – С. 18-21. .

19. Годин, А.М. Страхование: учебное пособие / А.М. Годин, С.Р. Демидов. – М.: Недра, 2014. – 264 с.

20. Голева, Е. В. Договор страхования ответственности директоров и менеджеров хозяйственных обществ в праве Англии и России. Сравнительный анализ / Е.В. Голева . − М.: Проспект, 2016. – 462 с.

21. Граве, К.А. Страхование / К.А. Граве, Л.А. Лунц – М.: Госюриздат, 1960. – 586 с.

22. Ермасов, С.В. Страхование: учебное пособие для вузов / С.В. Ермасов, Н.Б. Ермасова – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 462 с.

23. Зайцева, М.А. Страховое дело: учебное пособие / М.А. Зайцева, Л.Н. Литвинова. – Минск.: БГЭУ, 2001. – 531 с.

24. Захаров, М.Л. Страхование в России. Прошлое, настоящее и перспективы развития / М.Л. Захаров. − М.: Проспект, 2016. – 475 с.

25. Иванов, А.А. Страхование // Гражданское право / под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М.: Проспект, 2003. – 848 с.

26. Иоффе, О.С. Обязательственное право / О.С. Иоффе. – М.: «Юрид. лит.», 1975 – 642 с.

27. Корчевская, Л.И. Страхование от А до Я. Книга для страхователей / Л.И. Корчевская, К.Е. Турбина. – М.: Инфра – М, 1996. – 624 с.

28. Косаренко, Н.Н. Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования / Н.Н. Косаренко – М.: КноРус, 2015. – 362 с.

29. Косаренко, Н.Н. Навигатор страхового агента / Н.Н. Косаренко // Деловой формат – 2016. – № 3. – С. 27 – 28.

30. Ложкин, М. Размер и порядок страхового возмещения в обязательном страховании автогражданской ответственности / М. Ложкин // Проблемы различных видов страхования. – 2007. – № 6. – С. 31– 32.

31. Манукян, А.А. Об обязательном страховании гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного объекта / А.А. Манукян // Финансы. – 2006. – № 4. – С.23 – 24.

32. Мартьянова, Т.С. Обязательства по страхованию / Т.С. Мартьянова. – М.: Бек, 2003. – 517 с.

33. Петров, Д.А. Страховое право: учеб. пособие / Д.А. Петров. – СПб., 2000. – 339 с.

34. Попова, П.Л. Личное и имущественное страхование / П.Л. Попова – М.: Лаборатория книги, 2010. – 331 с.

35. Рассолова, Т.М. Страхование автогражданской ответственности в Российской империи/ Т.М. Рассолова – М.: КноРус, 2015. – 534 с.

36. Русецкая, Э.А. Страхование в системе экономической безопасности России / Э.А. Русецкая – М.: Директ – Медиа, 2014. – 417 с.

37. Рынок ОСАГО в России в 2015 году [Электронный ресурс] // Рейтинговое агентство Эксперт Ра.

38. Сербиновский, Б.Ю. Страховое дело / Б.Ю. Сербиновский, В.Н. Гарькуша. – М.: Феникс, 2000. – 384 с.

39. Серебровский, В.И. Страхование / В.И. Серебровский – М.: Финиздат НКФ СССР, 1927. – 354 с.

40. Сериков, В. Утрата товарной стоимости автомобиля по договору ОСАГО/ В. Сериков // Хозяйство и право. – 2004. – №9. – С.47 – 48.

41. Скамай, Л.Г. Страховое дело / Л.Г. Скамай − М.: Юрайт, 2011. – 243 с.

42. Смирнова, М.Б. Страховое право: учебное пособие / М.Б. Смирнова. – М.: Юстицинформ, 2007. – 320 с.

43. Тихомиров, М.Ю. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Нормативные акты, официальные разъяснения, судебная практика / М.Ю. Тихомиров – М.: «ЕФРАТ», 2016. – С. 79.

44. Турбина, К.Е. Теория и практика страхования / К.Е. Турбина. – М.: «Анкил», 2003. – 342 с.

45. Фогельсон, Ю.Б. ОСАГО и защита прав потерпевших на возмещение вреда / Ю.Б. Фогельсон // Страховое право. – 2005. – №1. – С.16.

46. Худяков, А.А. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств / А.А. Худяков – М.: ИНФРА – М, 2004. – 412 с.

47. Худяков, А.И. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств / А.И. Худяков − СПб.: Юридический центр Пресс, 2014. – 351 с.

48. Шахов, В.В. Страхование: Учебник для вузов / В.В. Шахов – М.: ИНФРА – М, 2012. – 267 с.

49. Шахов, В.В. Введение в страхование/ В.В. Шахов – М.: Финансы и статистика, 2000. – 214 с.

50. Шиминова, М.Я. Государственное страхование в СССР / М.Я. Шиминова. – М.: Наука, 1987. – 415 с.

51. Шиминова, М.Я. Страхование: история, действующее законодательство, перспективы / М.Я. Шиминова. – М.: Наука, 1989. – 376 с.

РАЗДЕЛ III ДИССЕРТАЦИИ И АВТОРЕФЕРАТЫ ДИССЕРТАЦИЙ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ

1. Кашанина, Т.В. Децентрализация в правовом регулировании (структурный анализ): автореферат дис. ... докт. юрид. наук / Т.В. Кашанина. – М., 1992. – 50 с.

2. Лавров, А.М. Правовое регулирование страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в РФ: автореферат дис ... канд. юрид. наук / / А.М. Лавров – М., 2008. – 22 с.

3. Савин, А.Г. Страхование рисков предпринимательской деятельности: гражданско-правовое регулирование: автореферат дис. канд. юрид. наук / А.Г. Савин. – М., 2012. – 24 с.

4. Фогельсон Ю.Б. Страховое право: теоретические основы и практика применения: монография / Ю.Б. Фогельсон М. – Норма. – Инфра–М. – 2012. –576 с.

РАЗДЕЛ IV. ПОСТАНОВЛЕНИЯ ВЫСШИХ СУДЕБНЫХ ИНСТАНЦИЙ И МАТЕРИАЛЫ ЮРИДИЧЕСКОЙ ПРАКТИКИ

1. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29.01.2015 г. № 2 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // СПС Консультант Плюс.

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования

«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»

ОТЧЕТ

о степени оригинальности текста выпускной квалификационной работы, полученного с использованием программы «Антиплагиат»

«Юридический институт»

Кафедра «Предпринимательское, конкурентное и экологическое право»

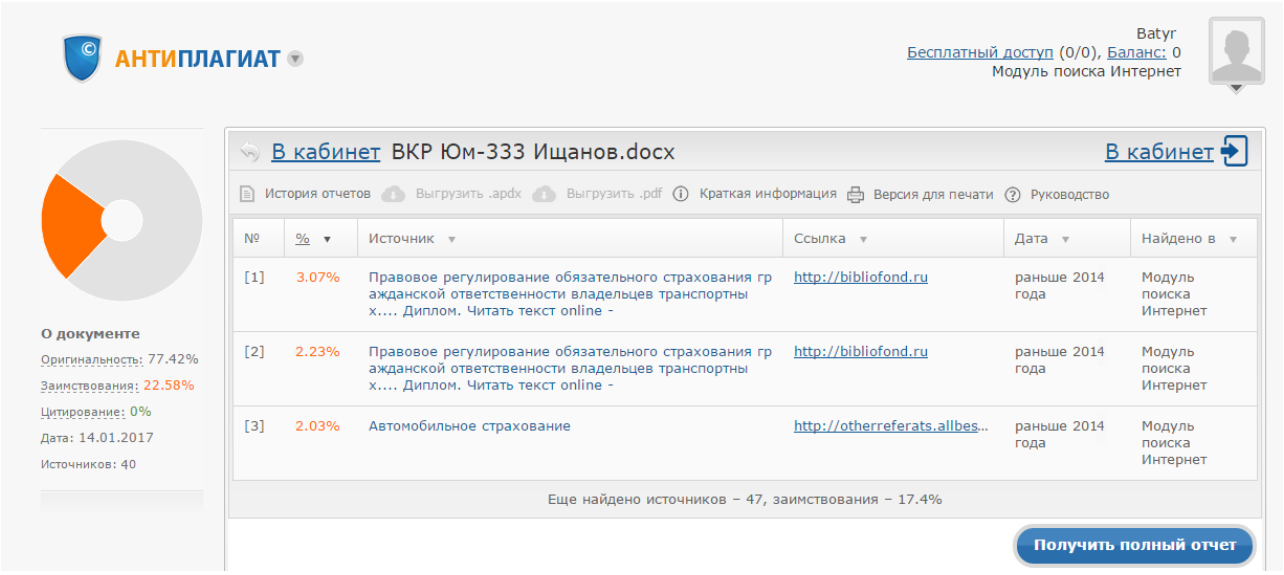
Студент (ка) группы Юм – 333 / Б.Б.Ищанов

И.О. Фамилия

Тема выпускной квалификационной работы: «СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКО – ПРАВОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ»

Руководитель ВКР В.В.Кванина, профессор, докт.юрид.наук

И.О. Фамилия, степень, должность



Итоговая оценка оригинальности: 77,42 %

«Выпускная квалификационная работа выполнена мной самостоятельно. Все использованные в работе материалы из опубликованной научной литературы и других Интернет-источников имеют ссылки на них»

_____/Б.Б.Ищанов/

И.О. Фамилия

«_____» _____2017 г.