

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование кафедры полностью)

40.04.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Гражданское право, семейное право и международное частное право»

(направленность (профиль))

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему: «**Правовые проблемы применения обязательного
страхования гражданской ответственности владельцев
транспортных средств в Российской Федерации**»

Студент

Д.А. Викторов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный

Руководитель

А.А. Гогин

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель программы д-р. юрид. наук, доцент В.Г. Медведев

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Допустить к защите

И.о. заведующего кафедрой канд.юрид.наук О.С. Лапшина

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти, 2017 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В РФ	6
1.1 История развития автострахования в России.....	6
1.2 Сущность и понятие страхования гражданской ответственности в РФ.....	14
1.3 Нормативно-правовые основы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).....	22
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ ОСАГО В РФ.....	29
2.1 Статистические показатели страхования ОСАГО в РФ	29
2.2 Правовые проблемные вопросы страхователей ОСАГО	40
2.3 Правовые проблемные вопросы страховщиков ОСАГО.....	52
ГЛАВА 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ НОРМ ПРИМЕНЕНИЯ ОСАГО В РФ	60
3.1 Опыт совершенствования законодательных норм применения ОСАГО в РФ.....	60
3.2 Рекомендации по внесению изменений в законодательство РФ в целях устранения правовых проблем применения ОСАГО в РФ	70
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	83
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	87

ВВЕДЕНИЕ

Страхование является древнейшей категорией отношений в обществе. Развитие страхования имело свое конечное назначение: удовлетворить различные потребности и нужды человека посредством системы страховой защиты от опасностей, происходящих случайным образом. Страхование реализует определенные отношения в экономической сфере, которые складываются у людей в таких процессах, как обращение, производство, обмен и потребление материальных благ. Оно гарантирует всем хозяйствующим субъектам и членам в обществе возмещение ущерба.

Страхованием ответственности называется отрасль страхования, в ней под объектом страхования подразумевается ответственность перед третьими (физическими или юридическими) лицами, которые могут пострадать вследствие кого-то действия страхователя или его бездействия.

Данная отрасль страхования предполагает выступление наряду со страховщиком и страхователем любых, не определенных ранее, "третьих" лиц, которым по закону или решению суда выплачиваются компенсации за причиненный им ущерб в области материального состояния, здоровья или имущества.

В России пока направление страхования гражданской ответственности физических лиц имеет очень слабое распространение и развитие, и в основном представлено страхованием автогражданской ответственности. Закон РФ №40 ФЗ от 25.04.2002 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» ввел обязательное страхование с 01.07.2003 года.

Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» оказался крупным и

важным событием на национальном страховом рынке и по всей стране в целом.

Введение ОСАГО в России – логичное следствие и необходимый инструмент рыночных реформ, проводимых в нашей стране, направленных на построение цивилизованных отношений между обществом, государством и его гражданами, которые приближены к общемировым стандартам.

Во всем мире обязательное страхование гражданской ответственности для владельцев транспортных средств относится к цивилизованным способам защиты интересов участников дорожного движения и одной из самых важных составляющих для вступления России в Европейское сообщество. Таким образом, является актуальным изучение вопросов страхования автогражданской ответственности и поиск путей совершенствования законодательного регулирования в данной области. Поэтому целью настоящей работы является изучение правовых проблем применения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в Российской Федерации, а также поиск путей совершенствования законодательства в данной сфере.

В соответствии с поставленной целью, в работе решались следующие задачи:

- 1) Исследование истории развития автострахования в России.
- 2) Определение сущности и понятия страхования гражданской ответственности в РФ.
- 3) Анализ нормативно-правовой основы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).
- 4) Оценка статистических показателей страхования ОСАГО в РФ.

5) Анализ правовых проблемных вопросов страхователей ОСАГО.

6) Анализ правовых проблемных вопросов страховщиков ОСАГО.

7) Исследование опыта совершенствования законодательных норм применения ОСАГО в РФ.

8) Разработка рекомендаций по внесению изменений в законодательство РФ в целях устранения правовых проблем применения ОСАГО в РФ.

Объектом исследования в работе стало страхование гражданской ответственности. Предмет исследования – отношения, возникающие относительно процесса страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и сопутствующих данному процессу решений. В работе был проанализированы материалы различных исследований в СМИ, использованы законодательные нормы РФ, а также изучены теоретические основы страхования ответственности в работах таких авторов, как Алиев Б.Х., Махдиева Ю.М., Андреева Е.В., Глинка В.И., Мамедалиева, О. Д., Никулина Н.Н., Березина С.В., Эриашвили Н.Д., В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, А.Н. Кузбагарова, Шихов А.К. и других. Методы исследования: анализ статистических данных, сравнительный анализ, экономический анализ. Методы сбора информации: изучение материалов в сети Интернет, статистических данных различных отчетов, предлагаемых в открытом доступе. Практическая значимость заключается систематизации и анализе тенденций и путей развития законодательства, что может быть использовано в качестве обучающего материала для студентов ВУЗов и основы для проведения исследований для специалистов исследуемой отрасли.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В РФ

1.1 История развития автострахования в России

Страхование автогражданской ответственности¹ – это весьма распространенный в мире вид страхования ответственности. Страхование автогражданской ответственности в большей части развитых государств мира обязательно.

В соответствии с общими условиями страхования обязательным страхованием должны быть обеспечены как владелец автомобиля, так и водитель, если он не выступает владельцем. Страховщиком оплачиваются фактические расходы, которые вызваны страховым случаем, однако не выше страховой суммы, предусмотренной в договоре страхования. Страхованием автогражданской ответственности подразумевается компенсация имущественного вреда:²

- траты на ремонт авто или возмещение стоимости авто при его полной гибели (свыше половины всех трат по виду страхования);
- понижение цены авто;
- траты на аренду авто на время его ремонта;
- убытки от простоя авто и иные материальные убытки.

В качестве компенсации личных убытков возмещаются:

- траты на лечение;
- утрата заработка;
- моральный вред;
- траты на похороны и пр.

Возмещаются также иные расходы:

¹Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2015)

² Курноскина О.Г. Автострахование: учеб. пособие для вузов. – М.: ПрессЮрЛит, 2013

- издержки, связанные с проведением различного рода экспертиз и составлением протоколов;
- судебные издержки и расходы на адвоката.

Поскольку страхование ответственности владельцев авто преследует цель защиты жертв аварии, то в государствах с обязательным страхованием потерпевшее лицо обладает правом прямого заявления к страховщику гражданской ответственности.

В распоряжении пострадавшей стороны есть два должника, которым она может выставить претензии по выбору. Если выплату производит один из должников, то пострадавший уже не вправе обратиться к иному должнику.

Субъектами ОСАГО являются:

Страховщики— страховые организации, которые вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с разрешением (лицензией), выданным федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью в установленном законодательством Российской Федерации порядке..

Страхователи— лица, заключившие со страховщиком договор обязательного страхования.

Выгодоприобретатели — это третьи лица, которым был причинён ущерб в результате ДТП.

Также к субъектам ОСАГО можно отнести профессиональное объединение страховщиков - Российский Союз Автостраховщиков(РСА), аккумулирующий средства резервов гарантий и текущих компенсационных выплат и осуществляющий компенсационные выплаты.

Таким образом, страхование гражданской ответственности владельцев авто призвано обеспечить страховые выплаты потерпевшему

(юридическому или физическому лицу) в размерах денежной суммы, которая должна быть взыскана с владельца авто по гражданскому иску в пользу пострадавшего (или его правопреемника) при увечьях, гибели или повреждении его имущества (авто) в итоге несчастного случая, которое произошло по вине страхователя.

Следовательно, при этом типе страхования заранее установлены только страховщик (страховая организация) и страхователь (обладатель средства транспорта), которые при вступлении во взаимоотношения формируют за счет платежей (страховых взносов) страхователей специальный страховой фонд для расчетов с пострадавшими.

Но при этом заранее нельзя установить ни страховую сумму, ни застрахованное имущество или лицо. Все выявляется только в момент наступления страхового случая, причем размеры вреда определяются исходя из фактических размеров нанесенного ущерба по согласованию Сторон (страховщика и пострадавшего) или согласно решению суда.

Как отмечает Ю.А.Слептухов, всерьез о страховании авто или, как их тогда принято было называть, моторных экипажей в Российской империи начали говорить в 1910 году, когда внутри страны и за ее пределами началось активное разрастание автомобильного движения.³

В этот период автомобили стали рассматривать не только как эффективные средства передвижения, но и причины частых пожаров, увечий и повреждений, хотя в тот период институт источников повышенной опасности в гражданском праве сформирован еще не был.

В этой связи и в России, и в Европе остро был поставлен вопрос страхования имущественной ответственности владельцев транспортных средств.

³ Слептухов, Ю. А. Страхование : учеб. пособие для вузов / Ю. А. Слептухов, Е. Ф. Дюжиков. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Инфра-М, 2016.

С 1913г. в России началось формирование гражданского законодательства о страховании автогражданской ответственности и, таким образом, началось формирование своей, применительно к российским условиям, системы подобного страхования. Так, 11 мая 1913 года Министерство внутренних дел Российской империи для страхового общества «Россия» утвердило «Общие условия страхования убытков владельцев моторных экипажей (и автомобилей)»⁴, в течение определенного времени игравших определенную роль нормативного базового документа в данной области деятельности. В частности, 30 ноября в том же году страховое общество «Саламандра» получило разрешение на осуществление операций, связанных со страхованием убытков владельцев моторных экипажей в соответствии с общими условиями, утвержденными для страхового общества «Россия».

Обозначенные нормы устанавливали, что в соответствии с договором страхования убытков обладателей моторных экипажей страховое общество брало на себя обязательства по возмещению страхователю убытков, возникших для него по причине любого несчастного случая, происшедшего во время движения или на стоянках, который включен в страхование моторных экипажей:

1) убытки, которые вытекают из возникшей у страхователя в соответствии с законом имущественной ответственности:

а) за телесный урон и смерть, причиненные третьим лицам;
б) за уничтожение и порчу имущества (в том числе животных), которое принадлежит третьим лицам;

2) урон от поломки и повреждений самих моторных экипажей по причине несчастного случая;

⁴ Автострахование: два с половиной века эволюции. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.avtovzglyad.ru/fan-zona/starohod/2016-09-27-avtostrahovanie-dva-s-polovinoj-veka-evoljutsii/> Дата обращения 01.12.2016

3) убытки от взрыва, пожара или короткого замыкания тока на моторном экипаже.

Страхование по 2 и 3 пунктам «Общих условий» также касалось несчастных случаев, которые произошли с моторным экипажем в ходе перевозки его в границах Азиатской России и Европейского материка, если только предусмотренный во 2 пункте убыток был нанесен в результате несчастного случая, который произошел с транспортным средством. Из этого следует важный вывод – изначально страхование гражданской ответственности рассматривали в качестве части страхования общих рисков, связанных с автомобильным транспортом.

Договор обладал возмездным характером, поскольку учреждение или лицо, которое заключило со страховым обществом договор о страховании (страхователь), должно было заплатить страховщику страховую премию единовременно за весь период страхования или оплачивать страховые взносы в принятые в соглашении сторон сроки.

Страховое соглашение заключали в соответствии с письменным объявлением, подаваемым страхователем на бланке принятой страховым обществом формы.

Страховщик мог потребовать от страхователя в ходе подачи объявления уплатить задаток в размере, не превышающем причитающуюся по страхованию первого взноса страховую премию. При заключении страхового договора внесенный задаток засчитывали в счет выплачиваемой страхователем премии. Страховой компанией страхователю выдавалась специальная квитанция о получении задатка от него. При этом уплата задатка не предоставляла страхователю прав на возмещение убытков в связи с несчастными случаями, произошедшими до того, как страховое общество начало нести ответственность.

Каждый полис должен был содержать информацию о: наименовании страховщика; наименовании или имени, отчестве и

фамилии лица, которое заключило страховой договор; подробном перечне защищенных страховым договором моторных экипажей; роде страхуемых убытков и пр. Страховой договор принято было считать заключенным с момента принятия полиса страхователем.

Значительным событием в истории развития страхования в СССР оказалось постановление Совета Министров 1984 года «О мерах по дальнейшему развитию государственного страхования и повышению качества работы страховых органов»⁵. По этому документу в СССР возникло страхование «авто-комби», где объектами стали транспортные средства, багаж и пассажиры.

Страхование ответственности автовладельцев появилось позже, в 1991 году, причем на добровольной основе, а закон об обязательном страховании владельцев транспортных средств приняли в 2002 году и вводили его поэтапно⁶.

Действие программы началось с 1 июля 2003 года. В течение полугода за отсутствие полиса «автогражданки» не вводили никакие штрафные санкции. Сегодня предусмотрен штраф в размере 500-800 рублей за заведомое отсутствие полиса и введен запрет на эксплуатацию автомобиля.

В соответствии с законом об ОСАГО, начиная с 1 июля 2003 года, для прохождения государственного технического осмотра либо постановки на учет в органах ГИБДД транспортного средства следовало предъявить полис ОСАГО, а с 1 января 2004 года вообще запретили эксплуатацию транспортного средства в случае отсутствия полиса.

Водитель транспортного средства страхует по полису ОСАГО свою гражданскую ответственность перед третьими лицами. То есть, если ДТП

⁵ Постановление Совета Министров 1984 года «О мерах по дальнейшему развитию государственного страхования и повышению качества работы страховых органов» // Консультант Плюс

⁶ Федеральный закон №40-ФЗ от 25.04.2002 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ОСАГО). // Консультант Плюс

произошло по его вине, и пострадал автомобиль второго участника, либо был нанесен ущерб жизни и здоровью других участников движения, любому недвижимому имуществу (к примеру, дорожному ограждению или витрине магазина), страховая компания возмещает все затраты потерпевшей стороне на лечение и восстановление поврежденного имущества.

В настоящее время Правительство РФ утвердило размер страховой суммы в 400 тысяч рублей (тем, кто оформил полис с 1 октября 2014 года). При приобретении полиса до этого срока максимальная выплата не может быть больше 120 тысяч рублей. Данную сумму делят на две части: возмещение вреда, который был причинен жизни либо здоровью, и возмещение вреда, который был причинен имуществу. На возмещение вреда, причиненного здоровью или жизни каждого потерпевшего выплачивается сумма в размере не более 500 тысяч рублей. Сумма возмещения вреда, который был причинен имуществу: выплачивается не больше 400 тысяч для имущества каждого из потерпевшего.

Автовладелец при желании может повысить сумму возмещения ущерба, если воспользуется услугой ДСАГО – дополнительного автострахования.

Относительно виновника ДТП ОСАГО не возмещает ущерб, который был нанесен его автомобилю, здоровью и жизни. Такое возможно лишь при АВТОКАСКО – добровольном страховании транспортного средства от угона, ущерба и хищения.

Страховку по АВТОКАСКО выплачивают, когда происходит ДТП, на машину падает камень, цветочный горшок с балкона либо иной предмет, когда машину смывает ураганом, бьет град, ударяет молния, когда она сгорает, её угоняет вор либо вандалы выбивают фары, расцарапывают стекло и т.п.

В принципе любая царапина делает из новой машины отремонтированную и снижает её стоимость. Для этих случаев и разработано АВТОКАСКО: страховая компания отвечает за ремонт машины либо платит компенсацию ремонта автовладельцу.

На стоимость КАСКО страховки влияет стоимость самого автомобиля, его марка, наличие в списке самых угоняемых транспортных средств, стаж водителя, оплата франшизы, возраст авто и прочие условия, которые схожи с условиями стандартного ОСАГО.

Ряд компаний обладают своим понятием о страховом случае. Так что лучше заранее ознакомится с договором автострахования, обсудить его с другими автолюбителями и остановиться на компании с самыми выгодными условиями. Иначе у автовладельца могут появиться «подводные камни».

К примеру, когда машину поджигают, при этом она застрахована не от поджога, а от пожара, страховая компания окажется ни при чем. Либо машину застрахуют от похищения, при этом угонщик врезается в фонарный столб и бросает автомобиль посреди дороги. Здесь страховой случай не наступает, и компания не обязана выплачивать компенсацию.

Несмотря на большое количество споров на счет доходности «автогражданки» для страховых организаций, а также принципов расчета ее стоимости для водителей, она делает вождение на российских дорогах более цивилизованным, и способствует росту иных типов страхования. К примеру, в 2004 году число автомобилей, которые застрахованы по полисам АвтоКАСКО, увеличилось вдвое, что логично, учитывая прошлогодний бум продаж новых иномарок.

В настоящее время каждый собственник авто (водитель) должен купить полис ОСАГО, подтверждая тем самым свои права на возмещение ущерба, который причиняет по своей вине другому автомобилю и здоровью находящихся в нем пассажиров.

Если ДТП, где пострадали другие ТС, произошло по вине держателя полиса, страховая компания возмещает затраты на ремонт и восстановление ущерба (получивших повреждений) автомобилей.

Государственное регулирование ОСАГО осуществляет Правительство России и Министерство финансов Российской Федерации, надзорно-контрольные функции — Федеральная Служба по Финансовым Рынкам (ФСФР). РСА выступает как саморегулируемая организация страховщиков ОСАГО. Также РСА осуществляет функцию по защите прав страхователей.

1.2 Сущность и понятие страхования гражданской ответственности в РФ

Страхование ответственности – сфера страхования, в которой объектами страхования могут являться имущественные интересы, не противоречащие законодательству РФ и предполагающие возмещение страхователем причиненного им ущерба личности или имуществу физического лица, и ущерба, причиненного юридическому лицу.⁷

А. Манес так поясняет содержание страхования ответственности «Страхование от законной ответственности ставит перед собой задачу предоставления страхователю вознаграждения за уплату, которую ему необходимо произвести в соответствии с предъявленными к нему законными требованиями за убытки, которые были нанесены лицу либо чужому имуществу, и отклонения от страхователя незаконных претензий к его ответственности». Данное определение делает акцент на предоставлении страхователю вознаграждения, т.е. цель этого страхования предполагается защита имущественных интересов причинителя ущерба»⁸.

⁷ Алиев Б.Х., Махдиева Ю.М. Основы страхования: учебник. – М.: Юнити-Дана, 2014 г.

⁸ Волкова И.А. Страхование профессиональной имущественной ответственности // Вестн. Волгогр. гос. ун-та. Сер. 5, Юриспруд. - 2011. - № 1 (14). – С.125-132

Посредством страхования гражданской ответственности страхователь обеспечивает себя от последствий урона, могущего появиться для его имущества по причине последствий его виновных деяний, или фактов, которые влекут его ответственность перед третьими лицами.

Еще один французский автор, Р. Саватье, так определяет это страхование: «В нынешних условиях гражданская ответственность так сильно расширилась и стала такой серьезной, что обладает опасным риском, который для каждого отдельного случая невозможно оценить в отдельности.

Данный риск страхователя на себя принимает страховщик за выплачиваемые ему страховые взносы. На страховщике лежит ответственность вне зависимости от юридической ответственности страхователя».⁹

Если в личном страховании страхование проводят на случай наступления конкретных страховых событий, касающихся жизни, здоровья, трудоспособности, пенсионного обеспечения страхователя либо застрахованного лица, а в имущественном страховании под страхование подпадает конкретная личная собственность гражданина или собственность предприятия, организации, фирмы, АО и прочих хозяйствующих субъектов, то основная задача страхования ответственности связана с защитой имущественных интересов юридических и физических лиц от потенциального причинения им ущерба (вреда).

В этой сфере страхования вместе со страховщиком и страхователем третьей стороной отношений могут являться любые не установленные

⁹ Рузанова Е.В. Вопросы соотношения обязательств вследствие причинения вреда и гражданско-правовой ответственности // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2014. - № 3 (98). – С. 99-103

заранее «третьи» лица, которым в соответствии с законом или решением суда осуществляются соответствующие выплаты, которые компенсируют нанесенный вред (ущерб) их материальному положению, имуществу или здоровью.

Страхованием ответственности не предусматривается установления заранее страховой суммы и застрахованного, то есть юридического или физического лица, которому должны выплачиваться страховое обеспечение или страховое возмещение в случае наступления страховых обстоятельств. И то, и другое устанавливается только при наступлении страхового случая, т.е. при нанесении ущерба (вреда) третьим лицам.

Иначе говоря, в связи с нанесением ущерба юридическому или физическому лицу наступает общегражданская (уголовная) ответственность за причинение вреда, что порождает у субъекта (страхователя), который способен (неумышленно, вследствие бездеятельности или низкого профессионализма) нанести подобный вред (ущерб), потребность в страховой защите. Обозначенную потребность вызывают объективные причины.

К примеру, физические и юридические лица, работа которых связана с повышенным уровнем опасности для окружающих (промышленные предприятия, спортивно-зрелищные комплексы, стройки, владельцы транспортных средств и пр.), должны возместить ущерб, который был причинен источником повышенного уровня опасности, вне зависимости от того, состоял ли пострадавший с ними в договорных отношениях.

В РФ СО может быть добровольное и обязательное. Объектами страховой защиты выступают имущественные интересы юридических и физических лиц, нуждающиеся в определенных затратах страхователя для компенсации убытков, появившихся у пострадавшего (третьего лица)

в итоге непреднамеренного нанесения ему ущерба страхователем, а следовательно – могут являться объектами страхования.

Согласно этому, страхование ответственности является системой отношений сторон по предоставлению страховых услуг, когда защита имущественных интересов связана с возмещением страхователем нанесенного им вреда (ущерба) имуществу или личности пострадавшего.

Под нанесением ущерба имущественным интересам пострадавшего подразумевают ущерб, который выражен в подразумеваемой денежной сумме.¹⁰ К примеру, нанесением вреда (ущерба) личности считают снижение или утрату трудоспособности физического лица из-за телесного или другого повреждения здоровья; ухудшение материального положения вследствие невыполнения страхователем (турагентство, туроператор, турфирма и т. д.) контрактных или договорных обязательств; нанесение смерти (гибели) пострадавшему и пр.

Нанесением вреда (ущерба) имуществу считают повреждение, разрушение, уничтожение, кражу, затопление и т.д. имущества хозяйствующих субъектов или граждан.

Гражданская ответственность всегда является персональной. В этой связи страхование ответственности покрывает только ущерб имуществу или личности, который нанесен непосредственно в итоге деяния (бездействия или действия) страхователя. В этой связи страховыми случаями при СО признают деяния страхователя, в итоге которых может быть нанесен вред (ущерб) третьему лицу и возникает ответственность за его нанесение.

Конкретные области деяния и страховые события ответственности страхователя описываются в страховых полисах и Правилах (Условиях) соответствующего типа страхования. Страхование ответственности не покрывает косвенные коммерческие потери третьих лиц, а также потери в

¹⁰ Ермасов С.В. Страхование / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – М.: Юрайт, 2014.

качестве штрафов, пени, неустоек в связи с нарушениями пострадавшим сроков доставки товаров, технологий производства и пр.

Тем не менее, если страховщик и страхователь согласуют в соглашении другое, то обозначенные случаи ответственности могут быть в какой-то мере приняты на страхование.

Договоры и Правила (Условия) страхования ответственности вырабатываются страховщиками в самостоятельном режиме согласно типовым договорам и Правилам, разрабатываемым Федеральной службой по финансовым рынкам.

В момент наступления страхового случая (нанесение страхователем вреда (ущерба) третьим лицам) страхователь должен: незамедлительно оповестить страховщика о получении им официальной претензии от пострадавшего, оповестить о начале действий компетентных органов по факту нанесения вреда (ущерба), а также оповестить обо всех обстоятельствах их нанесения и предъявить имеющуюся документацию и материалы, требуемые для принятия решения о компенсации вреда (ущерба) (протокол или акт о страховом случае, материалы следствия, вызов в суд или решение суда и пр.).

Исходя из принципа случайности страховых рисков, страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения (компенсация затрат на возмещение вреда (ущерба), если он был нанесен страхователем умышленно или из-за допущения им действий, которые не соответствуют требованиям профессиональной подготовки (врача, шофера, нотариуса, адвоката и пр.), или бездействий (при невыполнении требований противопожарных мероприятий, техники безопасности, финансово-денежных и коммерческих обязательств), а также, если страховой случай

возник в итоге алкогольного, токсического или наркотического опьянения страхователя.¹¹

К тому же, страховщик обладает правом применять в отношении страхователя регрессное взыскание выплаченного пострадавшему страхового возмещения. К примеру, в тех случаях, когда ущерб страхователем нанесен по грубой неосторожности или осуществлении действий, которые требуют тех или иных навыков и специальных разрешений, если последние не подтверждают соответствующие документы.

Страховую сумму по договору СО обычно устанавливают в различных вариантах. К примеру, отдельно – на случай нанесения вреда (ущерба) личности, при этом – одному лицу либо группе лиц; отдельно – на случай, если вред (ущерб) нанесен имуществу и отдельно – общий лимит ответственности, который покрывает страхование.

Страховое возмещение вреда (ущерба) выплачивают в границах страховой суммы, которая указана в страховом полисе. Страховщик может возмещать также и прочие расходы, востребованные потерпевшим, и расходы самого страхователя, при установлении по ним специальных страховых сумм в полисе.

Страховое возмещение может быть выплачено в соответствии с распоряжением страхователя пострадавшему лицу (лицам) непосредственно, к примеру, туристам при невыполнении договорных обязательств туристскими фирмами.

В качестве функций страхования могут быть выделены такие:

1. Создание специализированного страхового денежного фонда.
2. Возмещение вреда.
3. Предупреждение страховых случаев и минимизация вреда.

¹¹ Бадюков В.Ф. Основы страхования для бакалавров : курс лекций / В. Ф. Бадюков, А. В. Козлов. - Ростов н/Д : Феникс, 2013

Первая функция заключается в создании специализированного страхового денежного фонда как платы за риски, которые на свою ответственность берут страховые фирмы. Данный фонд может создаваться и в обязательном, и в добровольном порядке. Государство, исходя из социального и экономического положения, регулирует развитие страхования в стране.

Функция создания специализированного страхового фонда осуществляется в системе резервных и запасных фондов, которые обеспечивают стабильность страхования, гарантии возмещений и выплат. Если в коммерческих банках аккумуляция средств граждан с целью, к примеру, денежных накоплений, имеет лишь сберегательное начало, то страхование посредством функции создания страхового специализированного фонда несет сберегательно-рисковое начало. В моральном плане каждый из участников страхового процесса уверен в получении материального обеспечения при несчастном событии. При имущественном страховании посредством функции создания специализированного страхового фонда не только происходит решение проблемы возмещения стоимости пострадавшего имущества в рамках страховых сумм и пунктов, которые оговорены в договоре страхования, но и формируются условия для материального возмещения частичной или полной стоимости пострадавшего имущества.

Вторая функция страхования—это возмещение вреда. Правом на возмещение вреда в имуществе обладают только физические и юридические лица, которые выступают участниками создания страхового фонда. Возмещение вреда посредством обозначенной функции производится физическим или юридическим лицам в пределах имеющихся соглашений имущественного страхования. Порядок возмещения вреда определяют страховые компании в соответствии с условиями договоров страхования и регулирует государство (лицензирование страховой активности). Через

данную функцию осуществляется реализация объективного характера экономической потребности страховой защиты.

Третья функция страхования заключается в предупреждении страховых случаев и минимизации ущерба, она подразумевает обширный комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий, связанных с недопущением или уменьшением отрицательных последствий. Сюда же относят правовое влияние на страхователя, которое закреплено в условиях заключенного договора страхования и ориентировано на его бережное отношение к застрахованному имуществу. Меры страховщика по предупреждению страховых случаев и минимизации вреда носят название превенции. Для осуществления данной функции страховщиком образуется особый денежный фонд мероприятий предупредительного толка.

Таким образом, основная цель страхования гражданской ответственности состоит в защите страхователя от потенциального убытка. Суть страхования ответственности состоит в том, что страхователь целиком снимает с себя ответственность, и при наступлении страхового случая страховщик берет на себя обязательства, связанные с возмещением урона, который был причинен страхователем третьему лицу.

В отличие от имущественного страхования в случае страхования ответственности риск наступления страхового случая связан с угрозой, которая может повлиять на все благосостояние этого лица, а не на конкретную его вещь.

В личном страховании в случае наступления страхового случая выплата страхователю представляет собой величину определенную, в страховании ответственности размеры ущерба представляют собой неопределенную величину, которая выплачивается в рамках принятого лимита.

Страхование производится в соответствии со страховыми договорами, которые представляют собой документ, в соответствии с которым страховщик должен стоять на защите интересов страхователя, приводя доводы его непричастности к событию, или покрыть убытки, возникшие, как результат данного события.

1.3 Нормативно-правовые основы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)

Страховое право является совокупностью норм, которые регулируют страховые отношения.

Государственное право закрепляет ряд базовых принципов и норм, имеющих ключевое значение. К таким правовым документам относят закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в РФ»¹². Данный законодательный акт призван регулировать отношения, связанные со страхованием между страховыми организациями и гражданами, предприятиями, учреждениями, организациями, отношения страховых организаций между собой, а также устанавливать главные принципы государственного регулирования в области страховой деятельности. Что касается видов, условий и порядка проведения обязательного, социального, государственного пенсионного страхования, они определяются через соответствующие законы России.

В гражданском праве регулируются имущественные обязательства, которые возникают между страховыми организациями и страхователями. К примеру, процедура заключения договора страхования вместе с последующими взаимоотношениями сторон, вытекающими из условий

¹² Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.07.2016) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" // Консультант Плюс

договора, регламентирует глава 48 «Страхование» Гражданского кодекса РФ.¹³

Страховые правоотношения между страхователем, страховщиком и выгодоприобретателем относятся к гражданским правоотношениям и, следовательно, они подчинены гражданскому законодательству. Если существуют расхождения между гражданско-правовыми нормами, имеющимися в законе Российской Федерации «Об организации страхового дела в РФ» или любых других актах, и нормами Гражданского кодекса, то необходимо опираться на последние ввиду их приоритета.

Основные нормативно-правовые акты, которые имеют отношение к ОСАГО, формируют совокупность системы регулирования правоотношений в этой сфере. Они могут располагаться в порядке своей юридической силы.

Первыми в ряду выделяются акты гражданского законодательства. К ним относят Гражданский кодекс РФ, гл. 48 ГК РФ «Страхование», которой регулируются непосредственно страховые отношения – страховые договоры и обязательства по ним. Ответственность сторон начинается по заключении договора. В этом случае, договора ОСАГО. Тут также следует заметить весь раздел III ГК РФ «Общая часть обязательственного права» в отношении порядка заключения договоров ОСАГО. В гл. 48 ГК РФ «Страхование» установлены потенциальные формы страхования, регламентируется порядок осуществления обязательного страхования и ответственность за неосуществление обязательного страхования. Приняты основные требования, которые предъявляются к страховым компаниям; принципы взаимоотношений между сторонами в соответствии с договором страхования, обязанности и права страхователя, страховщика, прочих лиц, которые участвуют в

¹³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016) // Консультант Плюс

страховании; требования к форме страхового договора и характеристика его значимых условий. Устанавливаются порядок подписания и случаи досрочного прекращения страховых договоров. Происходит регулировка действий сторон в случае наступления страховых случаев.

Вторым в перечне нормативных актов непосредственно следует Федеральный закон от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - ФЗ «Об ОСАГО»), который регламентирует отношения, связанные заключением и исполнением договоров, касающихся обязательного страхования. Также этот закон играет центральную роль в системе законодательства, касающегося обязательного страхования.

С самого начала ФЗ «Об ОСАГО» преследовались две главные цели:

1. Гарантированное возмещение ущерба для всех участников дорожного движения.
2. Увеличение безопасности дорожного движения.

Если говорить о первом пункте, принято считать, что эта цель давно достигнута. К тому же, к примеру, с 1 сентября 2014 года согласно п.21 ст.12 ФЗ «Об ОСАГО» уменьшен срок рассмотрения заявления о страховой выплате от потерпевшего с 30 до 20 календарных дней, исключая нерабочие праздничные дни. Наблюдается рост числа как имущественных, так и страховых выплат, связанных с возмещением ущерба здоровью и жизни. Следовательно, во многом благодаря данному закону, люди начинают выше ценить свою жизнь и здоровье. В развитых европейских государствах данный вид страхования представляет собой обязательную систему финансовых гарантий потерпевшим.

В части же увеличения безопасности дорожного движения действие закона проявлено еще не полностью. Польза от действия ФЗ «Об ОСАГО» является очевидной для участников дорожного движения:

пешеходов и водителей. ОСАГО ориентировано на граждан, которым нанесен ущерб, иначе говоря, на потерпевших. В их пользу производятся страховые выплаты в кратчайшие сроки. До того, как был введен ФЗ «Об ОСАГО», компенсировалось не больше 15% нанесенного урона. И это по имущественным потерям. Если же говорить о прочих видах ущерба, то компенсации были значительно меньшими. И никто не брался давать оценку этому ущербу. Сегодня основную массу подобных случаев подвергают оценке, и людям выплачиваются реальные компенсации урона и имуществу, и здоровью.

Поправки к ФЗ «Об ОСАГО» вносили свыше двадцати раз. Стоит заметить, что изменения к этому закону почти всегда обладали глобальным характером. То есть, связаны были не только с переменной семантической составляющей статей закона, его толкования, а именно с устранением утративших силу статей и абсолютным изменением норм заключения договора ОСАГО и его применения в практической плоскости.

Нововведением стало использование «Положения о единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства».¹⁴ Эта Методика обязательна для использования страховщиками либо их представителями, если они самостоятельно осуществляют осмотр, определяют восстановительные затраты и оплачивают страховое возмещение согласно Федеральному закону «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», экспертами-техниками, экспертными организациями в случае проведения независимых технических экспертиз транспортных средств, судебными экспертами в случае проведения судебных экспертиз транспортных

¹⁴ Положение о единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства" (утв. Банком России 19.09.2014 N 432-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.10.2014 N 34245)

средств, назначаемых согласно законодательству РФ с целью установления размеров страховой выплаты потерпевшему и (или) стоимости восстановительного ремонта транспортного средства в пределах договора ОСАГО.

В 2014 году появилось Положение Банка России от 19 сентября 2014 года N 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»¹⁵, устанавливающее нормы обязательного страхования гражданской ответственности обладателей транспортных, форму заявления о заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности обладателей транспортных средств, форму страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности обладателей транспортных средств, а также форму документа, в котором содержатся данные о страховании.

К документам в ряду нормативно-правовых актов, которые содержат правовые нормы о контроле за выполнением обязанностей по ОСАГО и об ответственности за невыполнение указанных обязанностей, можно отнести:

- Кодекс РФ об административных правонарушениях (ниже – КоАП)¹⁶;
- ФЗ от 10 декабря 1995 г. N 196-ФЗ «О безопасности дорожного движения»¹⁷;
- ФЗ от 7 февраля 2011 г. N 3-ФЗ «О полиции»¹⁸;

¹⁵ Положение Банка России от 19 сентября 2014 года N 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

¹⁶ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 22.11.2016)

¹⁷ Федеральный закон от 10.12.1995 N 196-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О безопасности дорожного движения" (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.07.2016)

¹⁸ Федеральный закон от 07.02.2011 N 3-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О полиции" (с изм. и доп., вступ. в силу с 04.07.2016)

- ФЗ от 1 июля 2011 г. N 170-ФЗ «О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ»¹⁹.

Закон РФ от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»²⁰ (далее – ЗоЗПП) тоже необходимо отнести к нормативно-правовым актам, которыми регулируются правоотношения в сфере ОСАГО. ЗоЗПП, касаемо этого вида страхования, следует применять к отношениям, которые вытекают из страховых договоров, участником которых выступает гражданин-потребитель. К ним относятся: право граждан-страхователей как потребителей на предоставление данных, право на возможность компенсации морального ущерба, право выбора в альтернативном порядке подсудности дела, а также освобождение истца, который выступает потребителем, от выплаты государственной пошлины за рассмотрение иска.

Следовательно, особенность страхового договора гражданской ответственности заключается в том, что компенсировать следует убытки, которые понесло не лицо, чья ответственность застрахована, а третье лицо (выгодоприобретатель). Страхование ответственности за нанесение ущерба предполагает, что в соответствии с договором под страхование подпадает риск ответственности согласно обязательствам, которые возникают по причине нанесения ущерба здоровью, жизни либо имуществу прочих лиц, непосредственно страхователя или прочего лица, на которое подобную ответственность можно возложить.

В наши дни каждый обладатель транспортного средства должен неукоснительно следовать всем предписанным в законе требованиям касательно заключения договора ОСАГО.

¹⁹ Федеральный закон от 01.07.2011 N 170-ФЗ (ред. от 28.12.2013) "О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

²⁰ Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 03.07.2016) "О защите прав потребителей"

Наличествующая нормативно-правовая база ОСАГО дает возможность защитить интересы всех участников страховых правоотношений, гарантируя возмещение ущерба здоровью, жизни и имуществу потерпевших в ДТП в должных размерах, а также защитить права страховых компаний. Решение по каждому из дел, вынесенному судами РФ, находится в соответствии с последними изменениями в нормативной документации. Эти акты перманентно дополняются новыми нормами действия всех лиц, принимающих участие в деле, и редактируются. Естественно, регулируемые правовые отношения будут нуждаться в последующем совершенствовании наличествующей нормативной базы.

ОСАГО, как обязательный вид страхования, в наши дни представляет собой один из основных видов работы страховых организаций. Благодаря работе, связанной с реформированием системы ОСАГО, кроме вышесказанных, автовладельцы смогли увидеть и прочие позитивные итоги. Во-первых, увеличение доступности полиса, устранение часто искусственно создаваемых барьеров, затруднявших получение страховки. Во-вторых, упрощение норм оформления ДТП. Таким образом, ОСАГО становится более справедливой системой, берущей во внимание интересы всех сторон.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ ОСАГО В РФ

2.1 Статистические показатели страхования ОСАГО в РФ

В 2014 году положение в сегменте ОСАГО было критическим – убыточность превысила 100%-ый уровень, крупнейшие страховщики были вынуждены сокращать свое присутствие на рынке. Скорректированный комбинированный коэффициент убыточности нетто, берущий во внимание затраты, связанные с ведением дела, отчислением в РСА, изменением резервов убытков и выплатами по суду, был равен 103-105%. В 2014 году негативная динамика взносов по ОСАГО имела у половины из топ-20 компаний, работающих в сегменте: Страховой группы МСК, «Альянса», Цюриха, АльфаСтрахования, Ингосстраха, Согласия, Группы Ренессанс Страхование, МАКС, ВСК и Энергогаранта. В 2013 году только 3 компании, входящие топ-20 показали уменьшение взносов в ОСАГО – Ингосстрах, Росгосстрах и Югория.²¹

Основной источник роста рынка страхования в 2015 году представлял собой сегмент обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО). Общие размеры собранных страховых премий по результатам года достигли 218,7 млрд. руб., что на 44,2% превысило аналогичный показатель, зафиксированный в 2014 году. В итоге доля ОСАГО в совокупных страховых взносах превысила долю сегмента страхования автокаско, являвшуюся крупнейшей в течение последних лет (22,1% рынка в 2014 году).²²

По результатам 2015 года сборы по ОСАГО возросли примерно в 15 раз. На это указывают предварительные сведения Российского союза

²¹ РАЕХ прогнозирует прирост взносов по ОСАГО на 73% в 2015 году в связи с повышением базовых тарифов. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=8096562> Дата обращения 15.12.16

²² Юргенс И.Ю. Страховой рынок: итоги 2015, прогнозы, основные тенденции. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/analysis/1083/> Дата обращения 14.12.2016

автостраховщиков (РСА). Средняя премия по ОСАГО в данный период возросла на 2 010 р. и соответствовала 5 456 р. Средние выплаты выросли на 3 350 р., до 48 350 р.

«Следовательно, в среднем автомобилистам начали выплачивать компенсации примерно на 38% больше», – отмечает президент РСА Игорь Юргенс. Он полагает, что тренд на рост размеров средних выплат выразительнее с каждым месяцем: в последнее время он остается на уровне порядка 60 тыс. руб. и соответствует средним выплатам по автокаско. Помимо этого, страховщиками уже фиксируются максимальные выплаты по «железу» порядка 400 тыс. руб.

По результатам 2015 года, руководитель РСА Игорь Юргенс заявил, что «Страховщики ОСАГО в 2015 году в сравнении с 2014 годом увеличили сбор премий на 46% – со 150,371 млрд. руб. до 220,198 млрд. руб.» А сумма выплат, связанных со страховыми случаями, за этот же период выросла только на 37% – до 121,929 млрд. рублей против 89,079 млрд. годом прежде (таблица 2.1).

Таблица 2.1

**Страховые премии и выплаты страховщиков по договорам
страхования, млн.рублей**

	2015г.		2014г.		Динамика, %	
	Страховые премии (взносы)	Выплаты по договорам страхования	Страховые премии (взносы)	Выплаты по договорам страхования	Страховые премии (взносы)	Выплаты по договорам страхования
Всего по добровольному и обязательному страхованию	1 033 532	513 955	983 401	473 469	5,10	8,55
Обязательное страхование	247 780	142 642	178 330	110 008	38,94	29,67
владельцев транспортных средств	220 329	124 433	150 386	90 778	46,51	37,07
из него физических лиц	190 804	111 057	125 842	80 838	51,62	37,38

Всего по результатам 2015 года было подписано 39,82 млн. договоров ОСАГО. А в течение 2014 года продано было 42,6 млн полисов обязательного автострахования. Видно, что падение продаж составило порядка 2,8 млн полисов ОСАГО. При этом в стране были проданы 1,6 млн новых авто. Следовательно, общая «недостача» в 2015 году составила 4,4 млн. полисов ОСАГО. Эксперты считают, что обладатели данных 4,4 млн. авто отказались от сильно подорожавшего ОСАГО и предпочли купить значительно более доступные поддельные полисы.

Концентрация на рынке ОСАГО выросла: по результатам 11 месяцев доля премий, которые приходятся на десятку наиболее крупных страховщиков, была равна 80,2%, в то время как годом ранее данный показатель равнялся 75,2%. В десятке лидеров по сборам имели место перестановки. «АльфаСтрахование» поднялось с шестой позиции рейтинга на пятую, «СОГАЗ» поднялся с восьмой строчки на шестую. «Согласие» с пятой позиции спустилось на восьмую. СК «МАКС», находившаяся годом ранее на девятой позиции в рейтинге, оказалась на 11-м месте, уступив свою строчку СК «Южурал-АСКО».

Доля ОСАГО в общем объеме страховых премий и выплат по договорам страхования в 2015 году выросла по отношению к значениям 2014 года и составила 21,3% по сумме страховых выплат и 24,2% по выплатам по договорам страхования (рисунок 2.1).

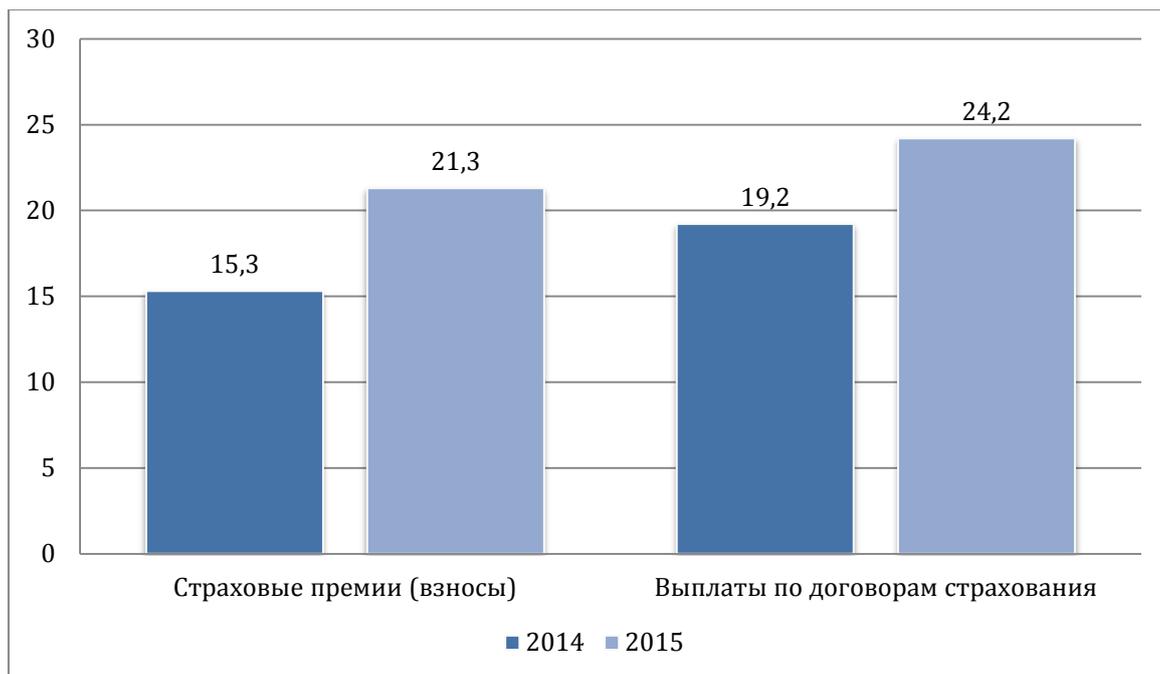


Рисунок 2.1. Доля ОСАГО в общем объеме страховых премий и выплат по договорам страхования, 2014-2015 гг. %

Доля ОСАГО в общем объеме обязательного страхования снизилась в 2015 году по сумме страховых выплат и выплатам по договорам страхования и составила 82,5% и 87,2% соответственно (рисунок 2.2).

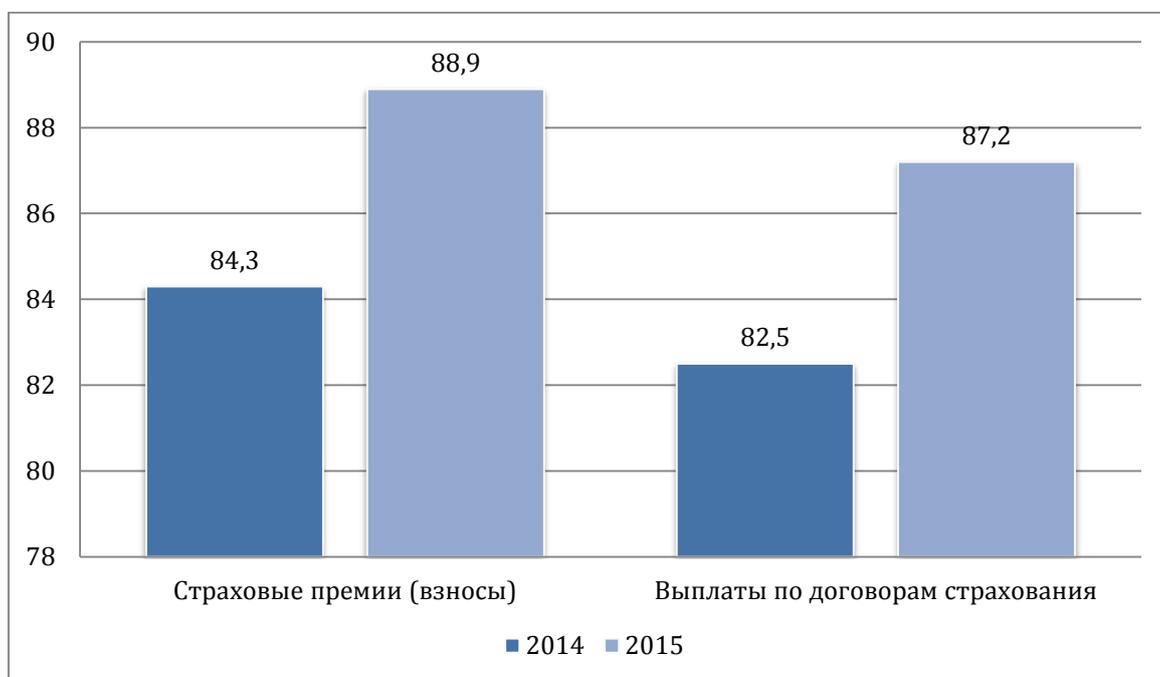


Рисунок 2.2. Доля ОСАГО в общем объеме обязательного страхования, 2014-2015 гг. %

Российским Союзом Автостраховщиков (РСА) были подведены результаты продаж ОСАГО в РФ в течение первого полугодия 2016 года. Как показал анализ рынка, главными трендами являются увеличение продаж полисов, уменьшение количество страховых случаев и увеличение выплат.

Во-первых, в апреле 2016 года стартовал рост числа реализованных полисов (в сравнении с аналогичным месяцем предшествующего года). Если с мая 2015 года каждый месяц продажи «автогражданки» снижались, то в апреле 2016 года началось увеличение (+1,9% в апреле 2015), которое продлилось и в течение следующих месяцев: +4,3% в мае и +8,5% в июне 2016 года (таблица 2.2).

Таблица 2.2

Динамика количества заключенных договоров по ОСАГО по
месяцам 2014-2016 гг., млн. ед.²³

	январь	февраль	март	апрель	Май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
2014	2,41	2,71	3,43	3,76	3,49	3,75	4,00	4,33	3,86	3,64	3,21	3,98
2015	2,39	2,51	3,78	4,06	3,18	3,40	3,52	3,26	3,28	3,42	3,12	3,90
2016	2,14	2,53	3,38	4,13	3,32	3,69						
Прирост количества договоров к предыдущему году												
2014	0,8%	1,6%	3,6%	4,6%	-15,3%	-5,1%	2,4%	15,7%	4,5%	-3,8%	-8,1%	0,2%
2015	-0,9%	-7,4%	10,3%	8,0%	-8,9%	-9,3%	-12,1%	-24,7%	-15,1%	-6,1%	-2,9%	-2,1%
2016	-10,7%	0,8%	-10,8%	1,9%	4,3%	8,5%						

Наглядно динамика количества заключенных договоров по ОСАГО по месяцам 2014-2016 гг. представлена на рисунке 2.3.

²³ Росгосстрах. Итоги 1 полугодия на рынке ОСАГО. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.fa.ru/chair/priklsoc/Documents/2016_06_MTPL.pdf Дата обращения: 14.12.16

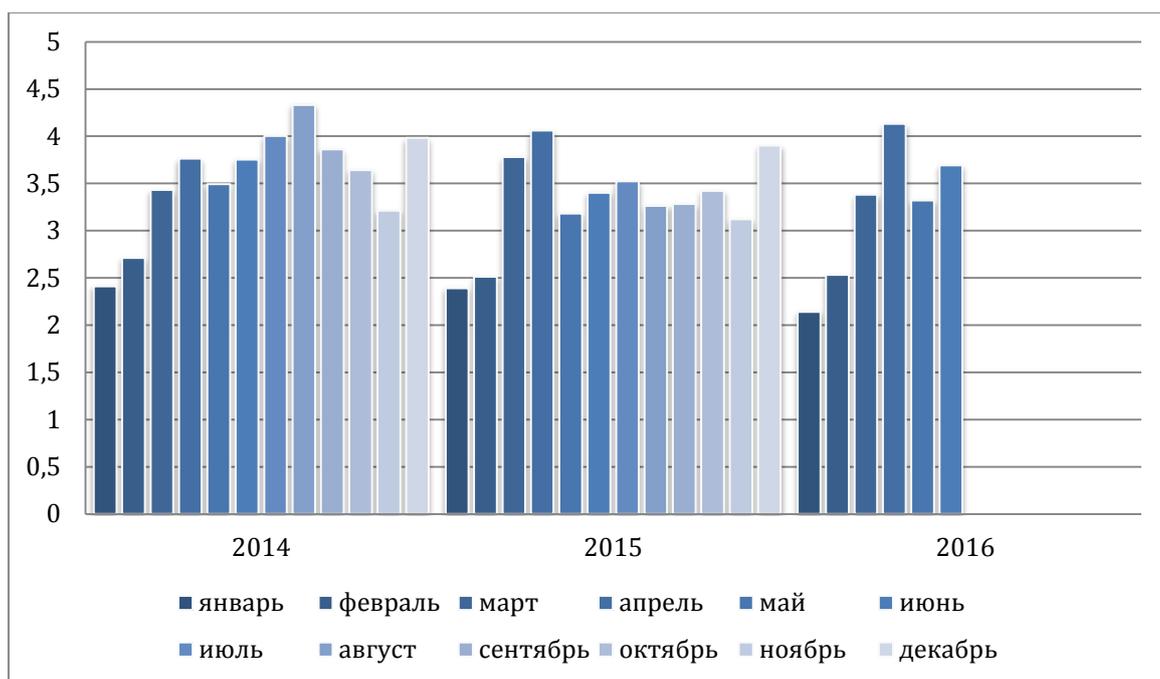


Рисунок 2.3. Динамика количества заключенных договоров по ОСАГО по месяцам 2014-2016 гг., млн. ед.

Вместе с тем в течение этого же периода имеет место снижение количества заявленных страховых случаев: -13,9% в апреле, -2,8% в мае и -11% в июне.

Таблица 2.3

Динамика количества заявленных страховых случаев по ОСАГО по месяцам 2014-2016 гг., тыс. шт.²⁴

	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
2014	191	215	213	219	185	188	208	200	221	220	199	241
2015	172	225	239	240	195	219	218	190	195	197	200	241
2016	183	228	240	207	190	195						
Прирост числа заявленных страховых случаев к тому же месяцу предыдущего года												
2014	-9,7%	-8,2%	-13,9%	-9,0%	-15,0%	-9,6%	-12,1%	-14,5%	4,2%	-7,1%	-12,2%	2,0%
2015	-9,8%	5,2%	12,2%	9,5%	5,6%	16,8%	5,0%	-4,8%	-12,0%	-10,7%	0,6%	0,2%
2016	5,9%	1,3%	0,6%	-13,9%	-2,8%	-11,0%						

²⁴ Росгосстрах. Итоги 1 полугодия на рынке ОСАГО. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.fa.ru/chair/priklsoc/Documents/2016_06_MTPPL.pdf Дата обращения: 14.12.16

Наглядно динамика количества заявленных страховых случаев по ОСАГО по месяцам 2014-2016 гг. представлена на рисунке 2.4.

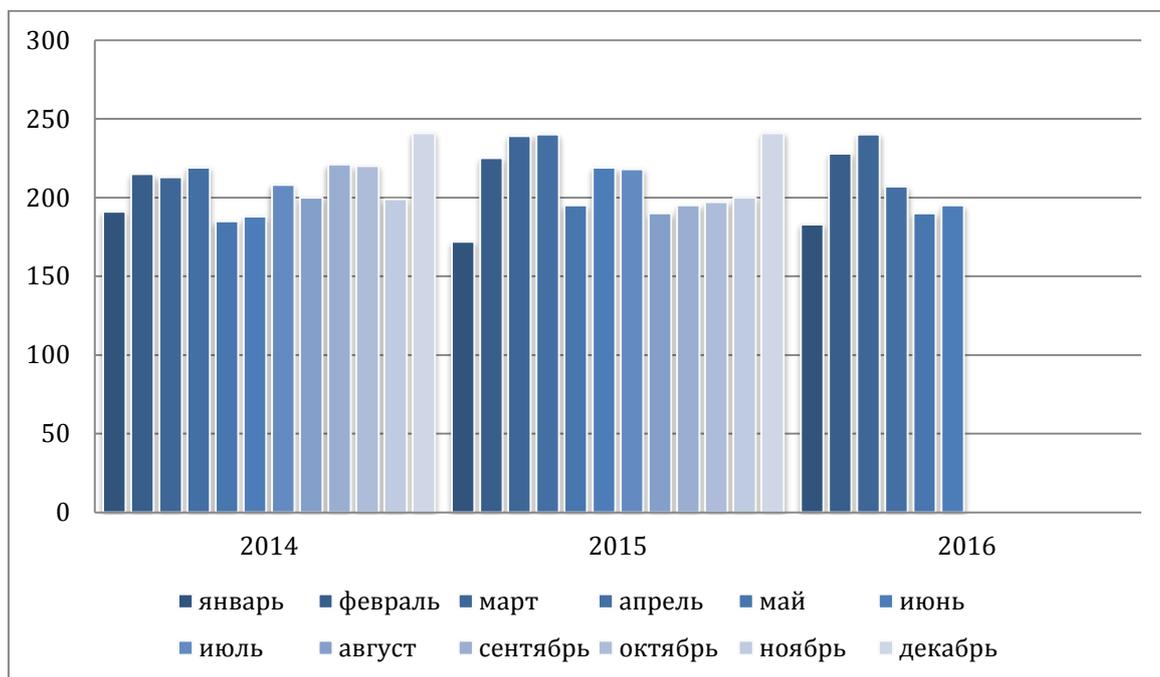


Рисунок 2.4. Динамика количества заявленных страховых случаев по ОСАГО по месяцам 2014-2016 гг., тыс. шт.

Тем не менее, все это может основываться на эффекте «низкой базы». Кризис на рынке ОСАГО в 2015 году привел к сокращению продаж легальных полисов ОСАГО (и не важно, по каким причинам — из-за обилия поддельных ОСАГО либо из-за недоступности «автогражданки» в некоторых регионах или из-за кризиса в экономике). По этой причине и упало количество страховых случаев (у меньшего числа автомобилистов был в наличии полис ОСАГО), а в 2016 году после некоторой стабилизации на рынке начался рост продаж (в сравнении с кризисным 2015 годом).

А вот выплаты продолжают рост. Причём их рост не останавливался и в 2015 году.

Таблица 2.4

Динамика выплат по ОСАГО по месяцам 2014-2016 гг., млрд. руб.²⁵

	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
2014	5,44	6,18	7,06	7,28	7,11	7,08	7,57	7,53	8,03	7,54	8,04	9,95
2015	6,36	8,51	11,60	10,16	8,50	10,57	11,04	9,68	9,82	10,65	11,14	13,90
2016	7,68	12,65	14,00	12,85	14,40	13,21						
Прирост выплат к предыдущему году												
2014	16,0%	6,8%	3,0%	11,3%	12,4%	10,3%	22,3%	11,1%	21,8%	2,2%	16,9%	29,7%
2015	17,0%	37,9%	64,3%	39,4%	19,6%	49,2%	45,8%	28,5%	22,3%	41,2%	38,5%	39,7%
2016	20,8%	48,6%	20,7%	26,5%	69,4%	25,0%						

Наглядно динамика выплат по ОСАГО по месяцам 2014-2016 гг. представлена на рисунке 2.5.

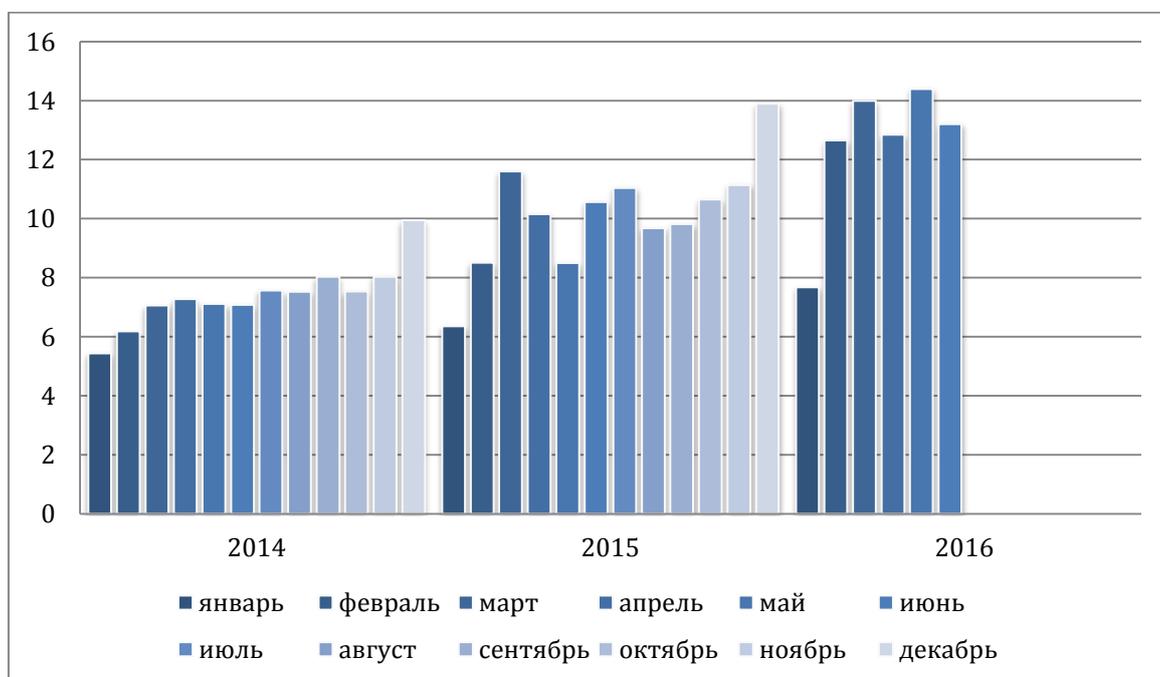


Рисунок 2.5. Динамика выплат по ОСАГО по месяцам 2014-2016 гг., млрд. руб.

Здесь все можно объяснить — стоимость запчастей растет по причине снижения рубля уже 2 года, цена ремонта автомобиля выросла, помимо этого, с прошлого года выросли лимиты выплат и «за здоровье», и «за железо».

²⁵ Росгосстрах. Итоги 1 полугодия на рынке ОСАГО. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.fa.ru/chair/priklsoc/Documents/2016_06_MTPL.pdf Дата обращения: 14.12.16

А вот стоимость средней премии по ОСАГО (цены среднего полиса ОСАГО в РФ) наконец прекратила взрывной рост. Если с ноября 2014 года по апрель 2016 года ежемесячно средняя цена на ОСАГО вырастала не меньше, чем на 20% ежемесячно (в сравнении с предшествующим годом), то к маю 2016 года рост был равен всего 4,8%, а к июню — 1%.

Таблица 2.5

Динамика средней премии по ОСАГО по месяцам 2014-2016 гг.,
руб.²⁶

	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
2014	3211	3410	3348	3329	3305	3245	3396	3305	3338	3573	4600	4277
2015	4328	4286	4324	4721	5588	5964	6208	6020	6018	6128	6414	6213
2016	6181	6207	6004	5723	5855	6024						
Прирост средней премии к предыдущему году												
2014	6,5%	7,4%	6,2%	5,1%	10,5%	4,9%	4,95	6,0%	3,1%	8,75	40,9%	31,4%
2015	34,8%	25,7%	29,2%	41,8%	69,1%	83,8%	82,8%	82,1%	80,3%	71,5%	33,5%	45,3%
2016	42,8%	44,8%	38,85	21,2%	4,8%	1,0%						

Наглядно динамика средней премии по ОСАГО по месяцам 2014-2016 гг. представлена на рисунке 2.6.

²⁶ Росгосстрах. Итоги 1 полугодия на рынке ОСАГО. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.fa.ru/chair/priklsoc/Documents/2016_06_MTP.L.pdf Дата обращения: 14.12.16

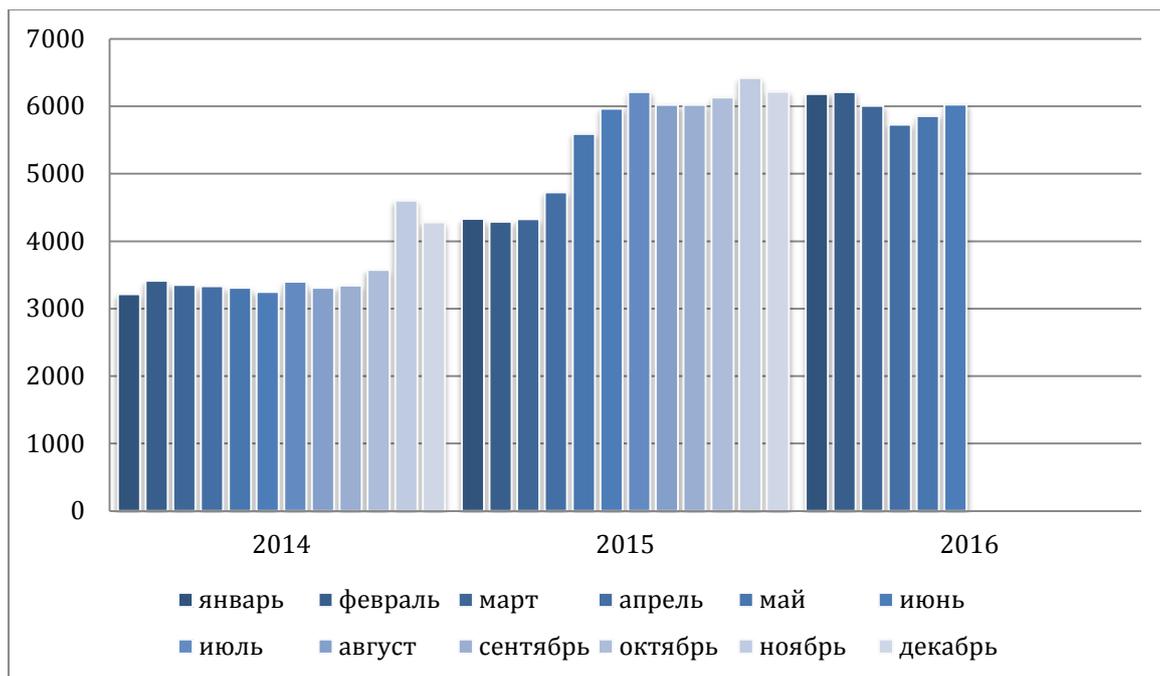


Рисунок 2.6. Динамика средней премии по ОСАГО по месяцам 2014-2016 гг., руб.

Тем не менее, это явление тоже очевидно. Осенью 2014 года и в апреле 2015 года имели место два значительных увеличения тарифов на ОСАГО, а также были внесены изменения в региональные коэффициенты и тарифной коридор, подействовавший на итоговую цену полиса для автомобилистов. По прошествии года после последних перемен в тарифах рост приостановился, что вполне логично.

В течение 9 месяцев 2016 года было подписано 29 млн. договоров страхования обязательной автогражданской ответственности, что на 1,2% ниже в аналогичный период предшествующего года. Объемы собранной премии возросли до 174,7 млрд. руб. против 155,9 млрд. руб. в аналогичный период прошлого года – темпы роста накопленных премий по договорам страхования составили 12%.

"Прирост сборов обеспечила в большей мере в течение первого полугодия низкая база в стоимости полиса по причине роста тарифов, в

третьем же квартале рост собранных страховых премий замедлился", – пишет проректор Финансового университета Алексей Зубец.

Показатель средней премии по договорам ОСАГО в сентябре составил 6141 руб., рост в сравнении с прошлогодними показателями незначителен – всего 2%. Продолжается рост выплат страховых возмещений. Так, к сентябрю 2016 г. объемы выплат возросли на 43% в сравнении с сентябрем 2015 года. Размеры средних выплат продолжают рост.

Затраты страховщиков на один урегулированный страховой случай составили 78,6 тыс. в сентябре и выросли в сравнении с прошлогодними показателями на 38,3%. При снижении прироста премий это будет указывать на накопление напряженности и проблем на рынке обязательного автострахования.

При этом в последнее время на рынке имеет место накопление позитивных тенденций, способных в некоторой перспективе положительно влиять на его стабилизацию. В первую очередь, имеется в виду повышение активности рынка легковых авто. В сентябре в РФ продали 125,6 тыс. новых легковых и легких коммерческих авто, что значительно превышает показатель, зафиксированный месяцем ранее (113,7 тыс. а.м.). Если тенденции увеличения продаж легковых авто закрепятся, это позитивно повлияет как на рынок страхования КАСКО, так и рынок ОСАГО. Исследования настроения потребителей, которые провел Финансовый университет при Правительстве РФ, говорят о том, что интерес к покупке ОСАГО показывал перманентный рост в мае-августе 2016 года. Исследования указывают, что данный спрос главным образом генерировался в "токсичных", проблемных регионах, в которых большинство владельцев авто столкнулось с невозможностью покупки полиса ОСАГО.

Система единого агента способствовала снятию напряженности на данных сегментах рынка, по причине чего общий спрос на полисы упал. С другой стороны, доля потребителей, которые намерены подать в суд на страховую компанию по причине конфликта по ОСАГО, прекратила рост, но сегодня отсутствует и ее снижение, что указывает на сохранение проблем на рынке ОСАГО. Самую большую долю тех, кто хочет подать иск в суд по причине спора по ОСАГО, отмечают в Нижегородской, Калужской, Липецкой и Ростовской областях, Краснодарском крае, Чувашии и Башкирии. Пик спроса на «дешевое» ОСАГО (зачастую данная категория включает фальсифицированные полисы), в соответствии с данными исследований Финансового университета, имел место в апреле-мае текущего года.²⁷ С того времени происходило его перманентное снижение. Поэтому можно ожидать, что «черный» и «серый» рынки ОСАГО, по меньшей мере, не вырастут в размерах.

Самый большой провал спроса на ОСАГО имел место в первые месяцы 2016 года. Тем не менее, после прошла стабилизация спроса, который держится с середины года на сравнительно стабильном уровне.

2.2 Правовые проблемные вопросы страхователей ОСАГО

Как показал анализ материалов судебной практики, суды в основном образом рассматривали в последние годы дела по искам пострадавших в дорожно-транспортном происшествии к страховщикам относительно взыскания страховых выплат; оспаривания размеров выплаченных страховых сумм; взыскания финансовых санкций за несоблюдение сроков направления пострадавшему мотивированного отказа в выплате страховки; взыскания неустойки за несоблюдение сроков проведения

²⁷ Итоги третьего квартала 2016 на рынке ОСАГО. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.fa.ru/university/rectorate/Documents/Zubec-AN/MTPL_2016_9M.PDF Дата обращения: 14.12.16

страховых выплат; взыскания штрафа за неисполнение требований пострадавшего в добровольном порядке.

Наиболее часты споры по сумме возмещения урона. Так, Ч. Подала иск к страховщику о взыскании страхового возмещения, отметив, что 4 августа 2015 г. имело место ДТП, приведшее техническим повреждениям автомобиля истца. Виновной в этом ДТП признали Н. Согласно статье 14 Закона об ОСАГО Ч. Подала заявление на выплату страхового возмещения к страховщику, у которого получила страховку своей автогражданской ответственности. Обозначенный страховщик определил размеры причиненного истцу ущерба и выплатил страховку в размере 111 тыс. руб., которая, как считает Ч., является недостаточной для восстановления ее авто. Так, в соответствии с экспертным заключением, которое было составлено индивидуальным предпринимателем К. по заказу истца, цена восстановления ее авто равна 197 700 руб.

В ходе разрешения спора суд установил, что размеры страховой выплаты страховщик определил в соответствии с экспертным заключением от 19 августа 2015 г. об определении доаварийной цены авто и размера годных остатков по договору обязательного страхования гражданской ответственности. Исходя из изложенного суд сделал правильный вывод об обоснованности требований истца о взыскании со страховщика в пользу истца страхового возмещения в виде 86 700 руб. (197 700 руб. – 111 000 руб.).²⁸

Н. подал в суд иск к страховой компании «В» по взысканию страхового возмещения, ссылаясь на то, что 7 декабря 2014 г. имело место ДТП с участием авто, которое принадлежит Г., и авто, которое принадлежит Н. ДТП произошло по вине Г. В результате столкновения автомобилей транспортное средство истца понесло повреждения

²⁸По материалам судебной практики Архангельского областного суда, Арбитражного суда Уральского округа

механического характера. Страховая компания «В», где была застрахована гражданская ответственность истца, выплатила ему сумму страхового возмещения 57 452 руб.

В то же время по оценке, которая была проведена ООО «А» на заказ истца, цена восстановительного ремонта авто составила 97 453 руб., потеря товарной стоимости – 17 280 руб. Различие в полученное сумме возмещения ущерба вызвало то, что страхователем расчеты производились с учетом цены ремонта в сервисном центре, где пострадавший автомобиль пребывает на гарантийном обслуживании.

Тем не менее, определение размеров страхового возмещения по застрахованному имуществу, на которое распространяется гарантия производителя, состоящая в использовании данных, которые представлены соответствующими дилерами, не должна браться во внимание в ходе регулирования отношений в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев авто. Исходя из изложенного суд сделал правильный вывод об отсутствии оснований для удовлетворения иска Н. о взыскании страхового возмещения исходя из цены восстановительного ремонта в сервисном центре официального дилера.²⁹

Т. подала в суд иск к причинителю вреда С. и страховой компании «А» о возмещении материального урона, который был нанесен в итоге ДТП.

Занимаясь разрешением спора и определением суммы урона, нанесенного истцу, суд первой инстанции брал во внимание размеры расходов, связанных с восстановлением поврежденного авто, в размере 92 300 руб. (учитывая износ). Т. потребовал возмещения причиненного ущерба, не учитывая стоимость износа авто.

²⁹ По материалам судебной практики Красноярского краевого суда, Тринадцатого арбитражного апелляционного суда

Согласно законодательству, пострадавший имеет право требовать со страховой компании, которая выступает страховщиком по обязательному страхованию гражданской ответственности причинителя вреда, выплаты страхового возмещения в границах сумм, предписанных в статье 7 Закона об ОСАГО (400 тыс. руб.). Если цена ремонта выше обозначенной ранее суммы ущерба (400 тыс. руб.), с причинителя урона взысканию подлежит дополнительная сумма, которая рассчитывается согласно Единой методике с учетом износа требующих замены деталей, агрегатов и узлов авто.

Исходя из изложенного суд сделал правильный вывод об отсутствии оснований для удовлетворения притязаний Т. на взыскание с причинителя ущерба С. Разницы размера страхового возмещения, которое рассчитано с учетом износа, и ценой восстановительного ремонта без учета износа.³⁰

В целом, из анализа видно, что споры по сумме возмещения ущерба появляются между страховщиками и страхователями постоянно.

Спорной также является проблема расчета размеров неустойки за просрочку выплаты страховых возмещений. Анализ судебной практики указывает на то, что в ходе разрешения требований о взыскании неустойки суды руководствуются тем, что неустойка за несвоевременную выплату страхового возмещения, которая предусмотрена в абзаце втором пункта 21 статьи 12 Закона об ОСАГО, не подлежит начислению на сумму расходов по эвакуации авто с места ДТП и т.д.

³⁰ По материалам судебной практики Липецкого областного суда, Арбитражного суда Санкт-Петербурга и Ленинградской области; аналогичная правовая позиция изложена в Обзоре законодательства и судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 4(2015).

Такой судебный вывод невозможно признать правильным по ряду следующих оснований.³¹

В силу абзаца второго пункта 21 статьи 12 Закона об ОСАГО в случае несоблюдения срока проведения страховой выплаты или возмещения нанесенного ущерба в натуре страховщик за каждый просроченный день выплачивает пострадавшему неустойку (пеню) в виде 1% от установленных согласно названному Федеральному закону размеров страховой выплаты по виду нанесенного каждому пострадавшему ущерба.

Согласно разъяснениям, которые изложены в пункте 55 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29 января 2015 г. № 2, размеры неустойки за несоблюдение сроков проведения страховой выплаты или возмещения нанесенного ущерба в натуральной форме определяются в размере 1% за каждый день просрочки от суммы страхового возмещения, которое подлежит выплате пострадавшему в связи с конкретным страховым случаем, исключая сумму, выплаченную страховой компанией в добровольном порядке в сроки, которые приняты в статье 12 Закона об ОСАГО (абзац второй пункта 21 статьи 12 Закона об ОСАГО).

Как разъяснил Пленум Верховного Суда РФ в пункте 28 постановления от 29 января 2015 г. № 2, при нанесении ущерба пострадавшему возмещены должны быть восстановительные и прочие затраты, которые обусловило наступление страхового случая и являются необходимыми для осуществления пострадавшим прав на получение страхового возмещения (к примеру, расходы, связанные с услугами аварийного комиссара, эвакуацией авто с места ДТП, хранением поврежденного авто, доставкой пострадавшего в лечебное заведение,

³¹ Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Утвержден Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 22 июня 2016 г.

восстановлением дорожного знака и/или ограждения, доставкой ремонтных материалов к месту ДТП и т.п.).

Расходы, которые пострадавший понес по причине потребности в восстановлении права, которое было нарушено по причине нанесенного в следствие ДТП ущерба, требует возмещения страховщиком в границах сумм, которые установлены в статье 7 Закона об ОСАГО (пункт 4 статьи 931 ГК РФ, абзац восьмой статьи 1, абзац первый пункта 1 статьи 12 Закона об ОСАГО).

Согласно изложенному неустойка за несвоевременность выплаты страхового возмещения, которая прописана в абзаце втором пункта 21 статьи 12 Закона об ОСАГО, должна быть начислена не только на цену восстановительного ремонта, но и прочие затраты, которые обусловило наступление страхового случая и являются необходимыми для осуществления пострадавшим прав на получение страхового возмещения, и представляют собой составную часть страхового возмещения, которое подлежит выплате пострадавшему в связи с конкретным страховым случаем.

Следовательно, проблемным сожжет быть назван вопрос отсутствия урегулирования на законодательном уровне всех видов возмещаемого урона страхователю.

Серьезной проблемой страхователей сегодня также является навязывание в ходе страхования дополнительных услуг.

Зачастую без приобретения дополнительной страховки компании просто отказывают в приеме заявлений на заключение договоров ОСАГО. Но имеют место и случаи, когда, посетив страховую компанию с целью продления ОСАГО, клиент неожиданно узнает, что бланки полисов ОСАГО в компании отсутствуют, но если он пожелает дополнительно застраховать свою жизнь, то полис обязательно отыщется.

Иногда страховые компании заявляют, что у них отсутствует бланк страхового полиса, который оформляется для ограниченного перечня лиц, допускаемых к управлению автотранспортом, и предлагают "Неограниченную" страховку, почти вдвое превышающую по цене стандартный страховой полис.

Страховая компания в данном случае едите на обман, поскольку нормы обязательного страхования автогражданской ответственности устанавливают единый бланк страхового полиса.

Все подобные манипуляции страховых компаний являются незаконными и вступают в противоречие с требованиями Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и гражданского законодательства.

Могут иметь место и прочие варианты нарушений:

1) Заключение договора ОСАГО лишь в совокупности с дополнительными услугами – договорами добровольного страхования (Каско, страхование жизни и пр.);

2) Предложения записи на прием для подписания договора ОСАГО только спустя определенный промежуток времени по разным причинам (предварительная запись, на месте нет эксперта для осмотра авто, отсутствуют бланки полисов ОСАГО), при этом в случае покупки дополнительных услуг (страхование жизни, Каско и пр.) договор ОСАГО может быть заключен сиюминутно (нет очереди, в осмотре авто нет необходимости, бланки ОСАГО есть в наличии и пр.);

3) Деление посетителей на «чужих» и «своих», иначе говоря, отказ в заключении договора ОСАГО с клиентами, которые в первый раз страхуются в этой страховой компании, при наличии возможности заключения договора ОСАГО на новый период (продлонгации) с клиентами, которые прежде страховались в этой страховой компании.

Можно встретить и иные варианты.

За защитой прав в случае навязывания страховыми компаниями дополнительных услуг в качестве страхования здоровья, жизни в ходе оформления полиса ОСАГО или появления любого из приведенных выше нарушений гражданин имеет право подать запрос в органы прокуратуры. В то же время, вполне ясно, что скрытость подобных правонарушений со стороны страховых компаний крайне высока, а найти подтверждение нарушениям страховой компании иногда бывает сложно по причине отсутствия непосредственных доказательств, помимо голословных заявлений.

Для доказательства правонарушения со стороны страховой компании гражданин должен грамотно произвести фиксацию необоснованного отказа страховой организации от заключения публичного договора обязательного страхования, или навязывания дополнительных услуг.

Самый оптимальный вариант – представление письменного заявления о подписании договора страхования гражданской ответственности владельца авто с приложением всей требуемой документации, которая предусмотрена в правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев авто и наличие доказательства его получения, либо требование к страховой организации поставить отметку о том, что заявление получено, на его копии, либо направить его по почте с уведомлением.

Сегодня в ряде проблемных регионов работает единый агент. Это страховая компания, занимающаяся продажей не только своих полисов, но и полисов конкурентов. Однако его возникновение, с точки зрения ФАС, не привело к кардинальному изменению ситуации. Жалобы все также поступают. При этом их направляют на лидеры рынка ОСАГО: «Росгосстрах», «Согаз», «Ингосстрах», «ЖАСО». ФАС принял 76 решений, касающихся нарушения антимонопольных законов. По ним

выданы предписания. В течение 2,5 лет собрано было свыше 70 миллионов штрафов со страховщиков. Тем не менее, компании ничему не учатся, и продолжают идти на нарушения.

Сегодня в ФАС рассматривается дело, где подозрение в картельном сговоре выдвинуто шести компаниям, а это уголовная статья. По предварительной информации, данные компании вступили в негласную договоренность о снижении объемов продаж на рынке на территории Южного федерального округа. Примечательно, что имеются в виду лидеры страхового рынка. Обвинения еще никому не предъявлены, но материалы находятся на изучении.

Сегодня федеральным органам исполнительной власти картина видна с определенным опозданием. Ведь в первую очередь автомобилист, чьи права были нарушены, подает жалобу напрямую в страховую компанию, а после - в РСА. И лишь исчерпав все возможности, к мегарегулятору или в разнообразные министерства. В результате данные министерств разнятся с информацией РСА. Число жалоб на то, что нельзя купить полис, уменьшилось почти вдвое по причине введения единого страхового агента.

Здесь стоит отметить, что с 1 января 2017 года все страховщики будут должны предоставлять такую услугу, как продажа электронных полисов. Это еще больше будет способствовать уменьшению числа жалоб на отсутствие бланков. Ведь электронный полис бланков не требует.

Однако в декабре 2016 года Банком России было отмечено ухудшение положения с доступностью полисов ОСАГО, коснувшееся теперь 26 регионов. Если в начале 2015 года проблемными регионами считались порядка 10–15, то в текущем году положение ухудшилась.³²

³² Водители стоят в очереди за ОСАГО в 26 регионах страны. Электронный ресурс. Режим доступа: <https://rg.ru/2016/12/07/cb-otmetil-deficit-polisov-osago-v-26-regionah-rossii.html>
Дата обращения 15.12.2016

Положение с полисами в ряде регионов доведено до абсурда: те, кто желает приобрести «автогражданку», как в советское время, записывают номера на руках. Сегодня ОСАГО неудобно потребителям и невыгодно страховым компаниям, отметил чиновник. Выход из положения ему видится в одном — в скорейшем принятии нормы о преимуществах ремонта перед денежными выплатами в ОСАГО. В то же время страховщики еще не так давно докладывали об успехах Единого агента РСА, который должен был решить вопрос доступности услуги в регионах.

Редактор «За рулем», юрист Сергей Смирнов высказывает следующее мнение: «Я бы не стал говорить о том, что система Единого агента РСА провалилась. Да, полностью решить проблему доступности полисов ОСАГО она не смогла, но дело тут вот в чем: анализ обращений в журнал позволяет мне сделать вывод о недостаточной информированности граждан о работе этой системы. Большинство автовладельцев попросту не знают, где именно можно приобрести полис, как работает Единый агент. В самих страховых компаниях об этом автовладельцам ничего не рассказывают».³³

Появляющиеся сложности, связанные с оформлением полиса ОСАГО вызывают просрочку оформления страхового полиса. Неисполнение владельцем авто принятой в федеральном законе обязанности страхования своей гражданской ответственности, а равно управление авто, если такого обязательного страхования заведомо нет, влечет наложение административного взыскания в размере 800 руб. (в ред. Федеральных законов от 22.06.2007 N 116-ФЗ, от 23.07.2013 N 196-ФЗ). Причиной просрочки, безусловно, может быть забывчивость автолюбителя, так как обязанность страховой компании отправить

³³ 26 регионов столкнулись с проблемой доступности услуги ОСАГО. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.zr.ru/content/news/904601-26-regionov-stolknulis-s-prob/>
Дата обращения 14.12.16

напоминание о необходимости продлить страховку законодательно не установлена.

Прежде Закон об ОСАГО был предусматривал 30-дневный «льготный период» в процессе которого страхователь мог осуществить продление полиса ОСАГО уже по его окончании без штрафов со стороны ГАИ. Позже норму о «льготном периоде» отменили по причине злоупотребления правом со стороны большого количества страхователей.

Сейчас всю ответственность за своевременное заключение договора ОСАГО возложили сугубо на самого страхователя (владельца авто). В то же время, социальной функцией Закона об ОСАГО предусматриваются дополнительные требования к страховым компаниям и их объединениям в части следования принципам Закона (всеобщности и обязательности страхования, недопустимости пользования незастрахованными ТС). Следовательно, можно говорить о том, что этот вопрос тоже на законодательном уровне сегодня не решен и является проблемным для страхователей.

Значительно решению вопроса навязывания дополнительных услуг в ходе оформления полиса ОСАГО и отсутствия бланков полисов в ряде регионов будет способствовать обязательное оформление электронный страховых полисов, но не исключается, что и в этом случае страховщиками будет найден способ навязывать дополнительные услуги, а юридическая неграмотность автолюбителей и трудность доказывания будет позитивно сказываться на распространении этого нарушения и впредь.

Если говорить о спорах по выплатам, то, когда состоится принятие поправок в закон об ОСАГО, которыми предусматривается компенсация в натуральном виде, или ремонтом, данные споры исчезнут сами по себе. Подобной натуральной компенсацией не предусматривается учет износа запчастей. Однако в конечном

результате автолюбитель не будет подавать иск в суд, а страховщик не будет вынужден выплачивать неустойки, штрафы, судебные расходы и ряд других незапланированных выплат. Что приведет к снижению убыточности.

Исходя из проделанного анализа, могут быть выделены 10 главных видов нарушений закона страхователями или использование несовершенства законов для увеличения своих доходов и ухода от выплат возмещения по полису:

1) Компанией неправомерно занижаются размеры страхового возмещения.

2) Компания незаконно отказывает в выплате страхового возмещения потому, что заявленные повреждения не характерны для произошедшего ДТП.

3) Компания без оснований отказывается признавать событие страховым случаем.

4) Компания отказывается от выплаты страхового возмещения потому, что страхователем не был предоставлен полный пакет документов.

5) Компанией необоснованно затягиваются сроки выплаты страхового возмещения.

6) Компания отказывается выплачивать страховое вознаграждение, основываясь на противоречащих закону пунктах норм страхования.

7) Компания отказывает в выплате страхового вознаграждения по ОСАГО в порядке непосредственного урегулирования убытков на основании выхода страховой компании виновника ДТП из соглашения прямого урегулирования.

8) Компания отказывает в выплате страхового вознаграждения, опираясь на несвоевременность обращения страхователя.

9) Компания отказывается выплатить страховое вознаграждение, указывая на то, что страхователем не был предоставлен его автомобиль для осмотра в страховой компании.

10) Компания отказывается выплатить страховое вознаграждение, указывая на то, что страхователь отказался возбудить уголовное дело.

Таким образом, в настоящее время существует ряд нерешенных правовых вопросов, что обуславливает рост количества судебных прецедентов и создает дополнительный фактор стресса на рынке ОСАГО.

2.3 Правовые проблемные вопросы страховщиков ОСАГО

Как считают эксперты, часть страховых компаний покинет рынок ОСАГО в начале 2017 года по причине неготовности обеспечения онлайн-продаж электронных полисов. Подобный сценарий прогнозирует Центробанк (регулятор рынка ОСАГО в РФ).³⁴

Компании сегодня массово не готовы, по двум причинам. Первая — была иллюзия, что это принято не будет, и был вопрос, что сначала ликвидируется автопосредничество, а после вводятся электронные полисы. А другая часть компаний не собираются соответствовать этому. Предположительно при приближении даты 1 января такие компании, скорее всего начнут покидать рынок.

С 1 января 2017 года продажа полисов ОСАГО в электронном варианте станет обязательной для всех страховых компаний, у которых есть лицензия на «автогражданку». Сейчас закон не требует от них этого, а только разрешает осуществлять продление и продажу страховок посредством сети.

³⁴ Часть страховщиков уйдут с рынка ОСАГО к 2017 году — Центробанк. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://osagoonline.info/novosti/some-companies-will-leave-market-by-2017/> Дата обращения 14.12.2016

По сведениям портала OSAGOonline.info, сегодня 15 компаний так или иначе проводят онлайн-страхование (зачастую ограничено — только в некоторых регионах или только продляют ОСАГО уже существующим клиентам). Ещё одной компанией — Росгосстрахом — прежде запускался сервис, связанный с продажей е-ОСАГО на собственных сайтах, но позже он был закрыт.³⁵

Доля электронных полисов в общих объёмах продаж за январь-май 2016 года по подсчётам OSAGOonline.info составила порядка 0,9%. Игорь Жук косвенно подтвердил эти расчёты, высказавшись в ходе той же конференции, что доля е-ОСАГО не превышает 1% и посчитал это «унизительным»: получается, что страховые компании не нуждаются в электронном полисе, он не востребован и среди потребителей.

Еще одной причиной проблемных вопросов страховщиков является то, что в последние 10 лет на ОСАГО существовал государственный тариф, не поднимавшийся государством, невзирая на то, что экономика претерпевала изменения. Именно в силу этой причины шло постепенное, но уверенное увеличение убыточности, а итогом всего этого стало падение общих показателей страховых компаний. Наряду с этой тенденцией началось обострение отношений между клиентами и компаниями по данному виду страхования во многом по причине того, что его теперь регулирует закон «о защите прав потребителей», возникли автоюристы, работающие на грани законности.

Провалы рынка автострахования указали на его несостоятельность, итогом чего стали отказы в страховании в 2016 г., якобы по причине отсутствия полисов ОСАГО. Следовательно, очевидным является результат реформирования — с одной стороны, рынок страхования получил реформу ОСАГО, с другой, — было зафиксировано резкое

³⁵ Как купить полис ОСАГО онлайн в 2016. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://osagoonline.info/> Дата обращения: 14.12.16

увеличение убыточности в обязательном автостраховании, также негативное развитие для страховщиков получила и судебная практика, усилились в своих позициях мошенники.

В течение 8-ми месяцев 2016 года страховыми компаниями в полицию было направлено порядка 3 тыс. Заявлений о мошенничестве со стороны страхователей, в результате лишь по 406 из них имело место возбуждение уголовных дел – в прочих случаях правоохранители отказали страховщикам. Такие сведения приводятся всероссийским союзом страховщиков (ВСС) по результатам опроса компаний, по объемам премии занимающих порядка 80% страхового рынка (45 страховщиков). В этом году отмечается значительный всплеск страхового мошенничества - на рынке страхования орудуют организованные преступные группировки, в этой связи активность лишь со стороны страховых компаний недостаточна.

Компаниями отмечается, что с конца 2015 года структура мошеннических случаев начала претерпевать изменения. Основная тенденция состоит в перетекании основной массы преступных действий в ОСАГО - в отсутствие возможности отказать в страховании даже заведомо установленному мошеннику это вид преступного бизнеса получил достаточно высокую рентабельность для тиражирования.

На рынке отмечается, что увеличение сомнительных выплат в ОСАГО имел место в конце 2014 года, тогда были увеличены лимиты выплат страховщиков – до 400 тыс. руб. за ущерб, нанесенный имуществу. В ВСС боятся, что аппетиты мошенников возрастут если страховые суммы по обязательному полису продолжат увеличиваться.

Сегодня мошенники пользуются ряда весьма простых схем. Злоумышленниками инсценируются страховые случаи или многократно завышаются размеры урона в ходе его предъявления страховщику. Имеет место и подделка полисов. Особенно по страховщикам бьют

криминальные автоюристы. В ОСАГО они заняты фальсификацией договоров цессии (переуступки прав требования страховых выплат) и экспертиз, доверенностей, а также осуществлением экспертиз не в соответствии с единой методикой.

Криминальным автоюристом перекупаются права требования у водителей, чей транспорт пострадал в ДТП. После этого им выставляется счет страховщикам по всей сумме убытков по ОСАГО, а также счета за свои услуги, услуги экспертов по оценке урона и пр. Следует отметить, что 3 года назад Верховным Судом было вынесено решение о распространении штрафных санкций, прописанных в законе о защите прав потребителей, на страхование: страхователь теперь получает не только сумму по выигранному иску, но и еще ее половину в виде штрафа. Данное решение превратилось в козырь в руках автоюристов.

В результате в ходе 2015 года сумма накладных расходов страховщиков была равна 11 млрд. руб., в том числе 6,6 млрд. руб. составили выплаты по закону о защите прав потребителей. В накладные включены расходы страховщиков на штрафы, экспертизы, пени, услуги автоюристов. Часто данные средства выбиваются из страховщика автоюристами. И все эти средства попадают именно к ним в карман, а не направляются автомобилистам. Следовательно, можно констатировать, что практически половину выплат по суду в ОСАГО составляют доходы автоюристов. По оценкам ВСС, к концу 2016 года данный показатель может достичь 15 млрд. руб.

Из статистики Центробанка за 9 месяцев 2016 года видно, что 11, 2% от всех выплат ОСАГО (а это практически 13 млрд. руб.) представляет собой выплаты по решениям судов. Лидер рынка страхования «Росгосстрах» по результатам 10 месяцев выплатил по этому

виду страхования на 9, 5 млрд. руб. больше, нежели собрал, при этом выходя на чистый убыток в 4, 3 млрд. руб.³⁶

Борьбе с мошенниками также могут способствовать поправки к закону об ОСАГО, в соответствии с которыми приоритет в выплатах отдается ремонту, а не денежному возмещению.

Важность ситуации подтверждается опросом игроков рынка, проведенным «Коммерсантом»:

Вице-президент страховой компании «Ингосстрах» Илья Соломатин: «Мы как компания системная все-таки никогда не рассматриваем сразу радикальные варианты, однако если ситуация будет ухудшаться, то положение лидера на этом рынке всем вам известно - они получили огромные убытки, мы тоже все на это смотрим и делаем выводы. Осаго априори не рассматривалась ни нами, ни рынком сильно для того, чтобы быть драйвером, потому что все-таки это коммерческо - социальная система. Важно, чтобы она хотя бы в минус нас не уводила».³⁷

Заместитель генерального директора компании «Ресо – Гарантия» Игорь Иванов: «В наших планах в данной ситуации, если не будет все-таки принят приоритет ремонта, по-прежнему сдерживать продажи в районах, где происходит злоупотребление правом со стороны автоюристов, и мы как не открывали там дополнительные офисы, так и не будем их открывать. Будем работать в прежнем режиме. Лишь в том случае, если бы были эти поправки приняты, мы, наверное, предприняли бы усилия для увеличения продаж».³⁸

³⁶ ОСАГО въехало в ремонтный бокс. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://kommersant.ru/doc/3168270> Дата обращения 14.12.16

³⁷ Реформа забуксовала. Администрация президента дала отрицательный отзыв на проект поправок к закону об Осаго. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://strahovanieosago.com/zakon-o-strahovanii-osago/reforma-zabuksovala-administraciya-prezidenta-dala-otricatelnyy-otzyv-na> Дата обращения: 14.12.16

³⁸ Реформа забуксовала. Администрация президента дала отрицательный отзыв на проект поправок к закону об Осаго. Электронный ресурс. Режим доступа:

Глава дирекции имущественного страхования страховой компании «Макс» Александр Агапов: «Будем оценивать риски. Даже возмещение в натуральном виде, скорее всего, не решит проблему, поскольку еще остается проблема износа. Соответственно, остаются все возможности, связанные с судебными издержками. ОСАГО - убыточный вид, поскольку основные сборы у нас приходятся на региональную сеть, и даже уже в Москве ОСАГО не является таким рентабельным, каким оно было раньше, и, соответственно, не может покрывать убытки в регионах».³⁹

Таким образом, согласно официальным данным органов страхового надзора по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страховые выплаты и премии по ОСАГО в РФ ежегодно увеличиваются. Кроме того, наблюдается постепенный рост коэффициента убыточности (или коэффициента выплат) по ОСАГО. В интервью руководители страховых организаций утверждают, что ОСАГО для их компаний является убыточным видом страхования. Однако если мы обратимся к значению коэффициента убыточности по ОСАГО, то можно увидеть, что при его негативной тенденции, во-первых, он увеличивался незначительно, а во-вторых, его значение находится в пределах нормальных значений для средних и крупных компаний (50–70%). С другой стороны, при анализе деятельности отдельных российских страховых компаний видно, что ситуация на рынке страхования изменилась не в лучшую сторону. Некоторые страховщики, среди которых имеются лидеры из первой десятки, отказались или собираются отказаться от работы в данном

<http://strahovanieosago.com/zakon-o-strahovanii-osago/reforma-zabuksovala-administraciya-prezidenta-dala-otricatelnyy-otzyv-na> Дата обращения: 14.12.16

³⁹ Реформа забуксовала. Администрация президента дала отрицательный отзыв на проект поправок к закону об Осаго. Электронный ресурс. Режим доступа:

<http://strahovanieosago.com/zakon-o-strahovanii-osago/reforma-zabuksovala-administraciya-prezidenta-dala-otricatelnyy-otzyv-na> Дата обращения: 14.12.16

сегменте страхования. Пока регулятор страхового рынка России анализировал сложившуюся ситуацию, некоторым страховым организациям пришлось покинуть регионы и/или отказаться от проведения ОСАГО из-за высоких затрат, связанных с урегулированием претензий и убытков. в состав последних вошли так называемые юридические расходы или затраты на автоюристов.

Анализ показал, что существует негативная динамика по количеству договоров ОСАГО, которая фактически свидетельствует, что часть автолюбителей предпочли пойти на риск и не страховать ОСАГО, либо воспользовались поддельными полисами. Следовательно, существуют проблемные вопросы, препятствующие развитию отрасли.

Сложности экономического развития РФ заметно отражаются на развитии страхового рынка и деятельности страховых компаний. Демпинг, агрессивность, непрозрачность, низкий стандарт качества оказания услуг, как следствие – мошенничество, большое количество поддельных полисов ОСАГО – далеко не весь перечень проблем страхового рынка. Все это, прежде всего, отражается на потребителе страховых услуг – страхователе.

В частности, были выявлены проблемы страхователей, к которым были отнесены следующие:

- Отказ от продаж в убыточных регионах.
- Навязывание дополнительных страховых продуктов.
- Систематическое занижение выплат из-за отсутствия единой методики оценки размера причиненного вреда (существует только методика оценки восстановительного ремонта).
- Нарушение сроков выплат из-за несовершенства технологии урегулирования убытков, предусмотренной Законом, и несовершенства бизнес-процессов в страховых компаниях.

Также в данном исследовании были зафиксированы проблемные вопросы страховщиков:

- Большие расходы на ведение дела у страховых компаний - расходы на аквизицию и урегулирование, а также административные расходы.

- Отсутствие единой политики по развитию ОСАГО, фактическое торможение страховым сообществом многих инициатив со стороны страховщиков.

- Неготовность многих страховых компаний предоставить электронное оформление страховых полисов., что не соответствует требованиям с 01.2017.

- Противоречия между государственным регулированием отрасли и коммерческим видом деятельности страховщиков (стремлением получать больше прибыли).

Следовательно, можно констатировать ряд нерешенных вопросов, требующих внесения изменений в законодательство об ОСАГО и способствующих совершенствованию нормативно-правового регулирования в данной области.

ГЛАВА 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ НОМР ПРИМЕНЕНИЯ ОСАГО В РФ

3.1 Опыт совершенствования законодательных норм применения ОСАГО в РФ

Наиболее актуальным для данного исследования станет рассмотрение совершенствования законодательства в области ОСАГО за последние 2 года.

Спустя три года согласований и обсуждения в начале июля 2014 года Госдумой во втором и окончательном третьем чтении были приняты поправки к Закону об ОСАГО и несколько прочих нормативных актов. 22 июля 2014 Закон официально опубликовали.⁴⁰

Изменения в ОСАГО, которые вступили в силу с 2 августа 2014 года:

1) «Безальтернативное» прямое возмещение убытков (ПВУ) – теперь в случае ДТП, попадающего под требование ПВУ (в ДТП участвовало 2 авто, у обоих есть полис ОСАГО, урон нанесен исключительно имуществу), за выплатами можно будет обращаться лишь в свою страховую компанию. Эта норма будет влиять на все существующие договоры.

2) Увеличение лимита выплат по Европротоколу с 25 000 до 50 000 руб. Лишь для ДТП, оба участника которого заключили договоры уже по вступлении в силу поправок к Закону.

3) Уточнена процедура оформления Европротокола и порядок извещения страховщика – каждый из участников ДТП должен 5-дневный

⁴⁰ Федеральный закон от 21.07.2014 N 223-ФЗ (ред. от 23.06.2016) «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Консультант Плюс

переслать собственный экземпляр Извещения о ДТП своей страховой компании.

4) В КоАП вводят штрафы к работникам страховых компаний (50 000 руб.) за безосновательный отказ оформлять договор ОСАГО или навязывание бонусных страховых услуг.

5) Вводятся требования к банкам, где РСА может разместить временно свободные средства фондов – банки не должны являться подконтрольными страховщикам.

6) Порядок исключения СК из РСА и отзыва/возврата лицензии.

Изменения в ОСАГО, которые вступили в силу 1 сентября 2014 года:⁴¹

1) Новые тарифы ОСАГО.

2) Установления тарифного коридора (максимальные и минимальные значения тарифов) по ОСАГО – страховые компании смогут пользоваться тарифами в пределах обозначенного коридора.

3) Прекращение страхования по ОСАГО техники, использующей неколесный движитель (гусеничный, санный и т.д.)

4) Прекращение страхования по ряду договоров ОСАГО прицепов – будет ставиться специальная отметка в полисе тягача с той или иной доплатой сверх тарифа.

5) Полисы ОСАГО должны продавать во всех подразделениях/филиалах страховой организации.

6) Информация о заключенных договорах ОСАГО следует заносить в АИС РСА в течение 1 дня с момента, когда договор был заключен.

⁴¹ Федеральный закон от 21.07.2014 N 223-ФЗ (ред. от 23.06.2016) «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Консультант Плюс

7) В ходе заключения договора ОСАГО обязательным является использование данных АИС РСА о значении КБМ и о прохождении ТО.

8) Ответственность страховщиков за несанкционированное использование бланков полисов. Страховщик должен производить выплаты по всем своим полисам, помимо тех, которые были ранее заявлены похищенными.

9) В случае досрочного прекращения договора ОСАГО происходит удержание части страховой премии, которая предназначена для проведения страховых выплат, возвращаемая часть премии должна быть пропорциональной не истекшему сроку действия договора либо периоду пользования ТС.

10) Срок выплаты пострадавшему (либо направления мотивированного отказа) уменьшается до 20 календарных дней, исключая нерабочие праздничные дни.

11) Возможность выплаты по ОСАГО через направление на ремонт в случае, когда у страховщика есть договор со станцией технического обслуживания.

12) Единую методику независимой технической экспертизы утверждает Банк России.

13) Правительство проводит аттестацию экспертов-техников.

14) Применение Закона "О защите прав потребителей" в части, которая не урегулирована Законом об ОСАГО.

15) Пени за каждый день просрочки выплаты – 1% от общей суммы выплаты.

16) Штраф за каждый день просрочки срока направления отказа – 0,05% от суммы страховки.

17) Увеличен список регрессов при Европротоколе: виновником ДТП не направлено Извещение о ДТП в 5-дневный срок, не представлено

ТС для осмотра страховщиком или начал его ремонт до осмотра страховщиков в 15-дневный срок после ДТП.

18) Досудебный порядок возмещения ущерба по ОСАГО.

19) 50% штраф от суммы занижения выплат по суду.

20) Реорганизация управления РСА на основе равных прав его участников.

21) Увеличение набора ППД РСА; размещение в интернет ППД, которые затрагивают интересы пострадавших и страхователей.

Изменения в ОСАГО, которые начали действовать 1 октября 2014 года:⁴²

1) Увеличение предела выплат по урону имуществу со 120 000 до 400 000 руб.

2) Отмена общего лимита выплат в случае нескольких пострадавших (160 000 руб.) и пропорциональных выплат – теперь каждый пострадавший в ДТП может получить по 400 000 руб. независимо от их числа.

3) Увеличение лимитов компенсационных выплат РСА.

4) Уменьшение максимального возможного значения износа в ходе расчета возмещения по ОСАГО с 80% до 50%.

5) «Безлимитный» Европротокол (размеры выплаты ограничивает лишь страховая сумма – 400 000 руб.) в Москве, МО, СПб и ЛО при условии наличия фото- либо видеосъемки, а также сведений системы ГЛОНАСС или иных навигационных систем. Лишь для ДТП, оба участника которого подписали договоры уже после 1 октября 2014 года. Для случаев, которые не подтверждены техническими средствами фиксации предел выплат – 50 000 руб.

⁴² Федеральный закон от 21.07.2014 N 223-ФЗ (ред. от 23.06.2016) «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Консультант Плюс

б) Страховщикам необходимо привести свои нормы каско и ДАГО в соответствие с новым Законом в части применения Европротокола.

Изменения в ОСАГО, которые вступили в силу с 1 января 2015 года:⁴³

1) Формирование единой информационной автоматизированной системы, которая содержит страховую историю каждого клиента страховых компаний по каско и ДСАГО. Объединение данных с АИС РСА по ОСАГО.

Изменения в ОСАГО, которые вступили в силу с 1 апреля 2015 года:⁴⁴

1) Увеличение предела выплат по здоровью и жизни каждому пострадавшему со 160 000 до 500 000 руб.

2) Аналогично увеличивается предел компенсационных выплат РСА.

3) Выплаты при травмах потерпевших будут проводить в соответствии со специальной таблицей.

4) Упрощение порядка подтверждения факта нанесения урона здоровью в ДТП и порядка получения выплат по ОСАГО.⁴⁵

5) Расширение списка выгодоприобретателей при смерти пострадавшего (в сравнении с Гражданским кодексом).

Изменения в ОСАГО, которые вступили в силу 1 июля 2015 года:⁴⁶

⁴³ Федеральный закон от 21.07.2014 N 223-ФЗ (ред. от 23.06.2016) «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Консультант Плюс

⁴⁴ Федеральный закон от 21.07.2014 N 223-ФЗ (ред. от 23.06.2016) «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Консультант Плюс

⁴⁵ Постановление Правительства РФ от 21 февраля 2015 г. № 150 "О Внесении Изменений в Правила полного Расчета Суммы Страхового Возмещения при Причинении огромного Вреда общему Здоровью Потерпевшего"// Консультант Плюс

1) Комплекс поправок, связанных с введением электронного полиса ОСАГО.

Изменения в ОСАГО, которые будут введены 1 октября 2019 года:

47

1) «Безлимитный» Европротокол (размеры выплат ограничены лишь страховой суммой – 400 000 руб.) по всей РФ в случае предоставления фото- либо видеосъемки, а также сведений системы ГЛОНАСС.

Новые нормативно-правовые акты по ОСАГО:

1) Положение Банка России от 19 сентября 2014 г. № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Правила ОСАГО).⁴⁸

2) Указание Банка России от 19 сентября 2014 г. № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Тарифы по ОСАГО).⁴⁹

⁴⁶ Постановление Правительства Российской Федерации от 2 июня 2015 г. N 529 г. Москва «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 14 сентября 2005 г. N 567»

⁴⁷ Федеральный закон от 21.07.2014 N 223-ФЗ (ред. от 23.06.2016) «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Консультант Плюс

⁴⁸ Положение о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (утв. Банком России 19.09.2014 N 431-П) (ред. от 24.05.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 01.10.2014 N 34204) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2015)

⁴⁹ Указание Банка России от 19.09.2014 N 3384-У (ред. от 20.03.2015) "О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 30.09.2014 N 34187) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.04.2015)

3) Постановление Правительства РФ от 1 октября 2014 г. № 1002 «Об утверждении Правил представления информации о дорожно-транспортном происшествии страховщику и требований к техническим средствам контроля, обеспечивающим некорректируемую регистрацию информации» (Безлимитный Европротокол).⁵⁰

4) Положение Банка России от 19 сентября 2014 г. № 432-П «О единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства» (Методика).⁵¹

5) Положение Банка России от 19 сентября 2014 г. № 433-П «О правилах проведения независимой технической экспертизы транспортного средства» (НТЭ).⁵²

6) Указание Банка России от 19 сентября 2014 г. № 3385-У «О требованиях к соглашению о прямом возмещении убытков и порядку расчетов между его участниками» (Требования к ПВУ).⁵³

7) Постановление Правительства РФ от 21.02.2015 N 150 «О внесении изменений в Правила расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего». ⁵⁴

8) Указание Банка России от 20.03.2015 N 3604-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 сентября 2014 года N 3384-У

⁵⁰ Постановление Правительства РФ от 01.10.2014 N 1002 (с изм. от 25.04.2016) "Об утверждении Правил представления информации о дорожно-транспортном происшествии страховщику и требований к техническим средствам контроля, обеспечивающим некорректируемую регистрацию информации"

⁵¹ «Положение о единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства» (утв. Банком России 19.09.2014 N 432-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.10.2014 N 34245)

⁵² Положение о правилах проведения независимой технической экспертизы транспортного средства" (утв. Банком России 19.09.2014 N 433-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 01.10.2014 N 34212)

⁵³ Указание Банка России от 19 сентября 2014 г. № 3385-У "О требованиях к соглашению о прямом возмещении убытков и порядку расчетов между его участниками"

⁵⁴ Постановление Правительства РФ от 21.02.2015 N 150 "О внесении изменений в Правила расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего"

«О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств».⁵⁵

В последнее время РСА активно работает над тем, чтобы страховые компании не вынуждали клиентов покупать дополнительные платные услуги. К примеру, полис ОСАГО продают лишь в случае заключения договора о страховании жизни. В другом случае бланков нет. Данные действия являются противозаконными. РСА давно проводится информационная кампания, которая нацелена на разъяснение гражданам, когда и почему они могут получить отказ в подписании договора. Подобных ситуаций крайне мало. Один из вариантов: автовладелец не имеет доверенности от собственника авто. Доверенность отменена лишь для проверки на дорогах работниками ГИБДД.

Тем не менее, автолюбители по большей части не осведомлены о своих правах. Поэтому тут же дают согласие на то, что им предлагает менеджер страховой организации. Именно для таких автолюбителей с 1 марта этого года в силу вступили поправки в закон об ОСАГО о так называемом периоде охлаждения.⁵⁶

В соответствии с поправками, если автолюбитель купил полис ОСАГО вместе с полисом страхования жизни, добровольного страхования и медицинскую страховку, то все дополнительные

⁵⁵ Указание Банка России от 20.03.2015 N 3604-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 сентября 2014 года N 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 24.03.2015 N 36541).

⁵⁶ Письмо ФАС России от 28.09.2015 N АК/52312/15 «О введении «периода охлаждения»

договоры он может прервать в 5-дневный срок. Данного срока, как полагают страховщики, вполне достаточно, чтобы получить консультацию у умных людей, да и самому спокойно дать оценку приобретенным продуктам. Если водитель не нуждается в дополнительных услугах, в 5-дневный срок он может возратить страховщику полисы, а себе – деньги.

Правда, если страховой случай имел место в период охлаждения, то договор будет считаться вступившим в силу.

В 2016 году также имели место изменения, которые внес Федеральный закон от 23 июня 2016 г. N 214-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»⁵⁷, согласно которому:

1) Страховщик должен обеспечить возможность подписания договора обязательного страхования в качестве электронного документа с каждым из лиц, которые обратились к нему с заявлением о заключении договора обязательного страхования в виде электронного документа, в порядке, который устанавливает данный Федеральный закон. Если же страхователь пожелал заключить договор обязательного страхования в качестве электронного документа, договор обязательного страхования страховщик должен заключить в виде электронного документа с учетом норм, которые установлены в Федеральном законе от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».⁵⁸

⁵⁷ Федеральный закон от 23 июня 2016 г. N 214-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Консультант Плюс

⁵⁸ Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 06.07.2016) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.12.2016)

2) Страховщики и профессиональное объединение страховщиков отвечают за обеспечение бесперебойности и непрерывности работы своих официальных электронных страниц в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" для заключения договоров обязательного страхования в качестве электронных документов в порядке, который установлен в пункте 7 статьи 15 Федерального закона «Об ОСАГО», согласно требованиям, которые установлены в нормативных актах Банка России, в том числе через осуществление деятельности, которая направлена на исключение случаев не предоставления и ненадлежащего предоставления услуг по заключению таких договоров из-за наступления неблагоприятных событий, которые вызвали внутренние и внешние факторы работы информационных систем (далее – риски нарушения работы информационных систем).

3) Центробанк может вносить изменения в тарифы ОСАГО не чаще, чем один раз в год. Предпосылка к закону состоит в печальном опыте 2015 года, когда тарифы ОСАГО за год повышали сразу дважды, что привело к большому недовольству автомобилистов.

С 1 июня 2016 года стартовала работа единого агента по страхованию ОСАГО.

Единый агент ОСАГО будет отвечать за выдачу полисов всех страховых компаний, но в случайном порядке. То есть, автолюбители не смогут сделать выбор страховой компании – какая выпадет, такая выпадет.

Каждая страховая компания получит определенное число трехзначных номеров в пропорциональном соотношении с их долей на рынке. Перечень номеров будет представлен на сайте "РСА". Водитель сможет у единого агента оформить полис той компании, чей номер совпадет с последними тремя цифрами его техпаспорта. Оформить

данный полис он сможет в офисе любой страховой компании, которая окажется для него удобнее.

Также с 1 июня 2016 года в РФ вступили в силу новые справочники по средней цене на запчасти, материалы и нормо-час работ, используемые в ОСАГО.

С декабря 2015 года средняя цена на запчасти возросла примерно на 4-5%. В то же время стоимость нормочаса работ отличается в зависимости марки автомобиля в различных регионах. К примеру, по дорогостоящим маркам авто в Центральном регионе стоимость нормочаса работ уменьшилась на 7-10%, а, в Западно-Сибирском и Северо-Кавказском регионах она выросла на 5–11%.

Прежде расчет цены ремонта в рамках ОСАГО производили в соответствии с данными на 1 декабря 2014 года.

Таким образом, как показал анализ, в последние годы проводится активная работа, направленная на совершенствование законодательства в сфере ОСАГО, но и сегодня еще остается целый перечень нерешенных задач в соответствии с анализом проблем страхователей и страховщиков.

3.2 Рекомендации по внесению изменений в законодательство РФ в целях устранения правовых проблем применения ОСАГО в РФ

Как видно из анализа, основная причина большей части сегодняшних проблем в ОСАГО состоит в ключевом противоречии между жестким регулированием ОСАГО государством (определение всех условий страхования, установление выдачи лицензий, тарифов и т.д.) и коммерческой направленностью деятельности страховых компаний по ОСАГО (т.е. стремлением получить по ОСАГО максимально возможную прибыль всеми законными путями).

Беря во внимание увеличение роли государства в сегодняшней экономике РФ, следует подробнее рассмотреть проект постепенного перевода ОСАГО на полное регулирование государством.

Следовательно, предлагается осуществление функций ОСАГО посредством специальной государственной страховой компании, РСА, или через специальный государственный Фонд страхования ОСАГО.

Создание полностью подотчетной государству структуры, которая будет формировать страховые фонды по ОСАГО и осуществлять контроль их расходования, устанавливать условия страхования и нести ответственность за совершенствование и развитие этого вида страхования – главным образом, в интересах граждан/пострадавших.

Первая задача данной структуры состоит в уменьшении затрат на ведение дела:

- использовать в виде агентов крупные не страховые структуры (Почту России, Сбербанк, ВТБ24 и т.д.). Жесткое ограничение размеров КВ – к примеру, 3% (как в Беларуси);
- полностью исключить из процесса получения страхового возмещения всех посредников – автоюристов и т.д.
- снижение административных затрат посредством централизации всех систем управления на уровне государства.

Страховым компаниям предоставляется возможность осуществлять роль страховых агентов и агентов при урегулировании убытков – для них ОСАГО не является источником дохода, а только инструментом доступа к клиентам.

При этом требуется жесткий контроль навязывания дополнительных страховых продуктов в ходе продажи полисов ОСАГО – впрочем, данную проблему будет легко решить в случае наличия у граждан альтернативы в местах приобретения полиса ОСАГО (нестраховые посредники – банки, почта и т.д.).

Положительные моменты для автомобилистов:

- 1) Возможность без проблем приобрести полис ОСАГО в любом регионе/районе РФ.

- 2) Отсутствие навязывания дополнительных страховых услуг (в которых страхователь не нуждается).
- 3) Адекватные тарифы ОСАГО с учетом убыточности по всей стране.
- 4) Накопление полных статистических сведений.
- 5) Единое управление Базами данных – уменьшение «неумышленных» ошибок в процессе ввода информации о страхователе в БД.
- 6) Снижение накладных затрат, что будет способствовать снижению тарифов по ОСАГО.
- 7) Отсутствие риска банкротства страховщика ОСАГО по иным причинам, что неоднократно случалось в последнее время в РФ. В итоге средства страховых фондов по ОСАГО данных страховщиков оказались потрачены на иные цели, а компенсация их производилась за счет фондов РСА (реально опять же за счет средств автолюбителей).

Постепенная замена коммерческих страховых организаций на структуры, которые подконтрольны государству представляет собой реальный процесс, который по ряду признаков уже стартовал в РФ. Открытым остается только вопрос, какая окончательная форма будет принята данными государственными структурами.

Профильный комитет Госдумы рекомендовал в первом чтении одобрить проект закона депутата от «Справедливой России» Михаила Емельянова по оплате ремонтom возмещения в ОСАГО. Документ внесли еще в июне, и он указывает, что страховщик имеет право самостоятельно выбирать форму выплаты по ОСАГО – это могут быть деньги или ремонт.

Лишь тогда, когда выбран ремонт, компанией предлагается автосервис, находящийся не дальше 10 км от населенного пункта пострадавшего (для городов с населением свыше 500 тыс. человек) или

не дальше 200 км (для городов с населением меньше 500 тыс. человек). Этот законопроект отличен от предложенных Минфином поправок, которые предоставляли возможность выбора СТО автовладельцу, а на страховщика возлагалась ответственность за ремонт авто.

Поправками Минфина РФ предусматривается право автолюбителя в случае заключения договора страхования обозначить СТО, на которой в случае надобности следует ремонтировать его машину. Если после аварии будет установлено, что страховщик не в состоянии направить авто на данную СТО, пострадавший сможет делать выбор между деньгами и ремонтом на другой СТО.

Требования к организации ремонта, включая граничные сроки, критерии доступности СТО для пострадавших и т. п., должны быть прописаны в нормах ОСАГО. Страховщики будут обязаны на своих электронных страницах предоставлять подробную информацию о СТО, с которыми они заключили договор.

СТО должна произвести ремонт машины «полностью, качественно, в установленные сроки согласно условиям договора, который был заключен со страховщиком». Минимальный гарантийный срок на ремонт равен 2 месяцам, его недостатки устраняют по направлению страховщика.

Порядок взаимодействия пострадавшего, СТО и страховщика при обнаружении недостатков восстановительного ремонта определяют правила ОСАГО. Если страховщик в течение года неоднократно нарушит обязательства, связанные с восстановительным ремонтом, ЦБ может на год ограничить его право на возмещение ущерба в натуре. Такая компания должна будет производить выплату возмещения в денежном эквиваленте.

Проект поправок правительства не успевает пройти все обязательные процедурные нормы, в этой связи Минфин дополнит

документ собственными поправками ко второму чтению. На сегодняшний день правительством уже подготовлено позитивное заключение для документа, с набором замечаний. Как считают в Белом доме, положение пострадавшего в ДТП при оставлении страховщику выбора «Ремонт или Деньги» ухудшается, а также предлагается ремонтировать авто, не беря во внимание износ деталей и оставлять выбор сто автолюбителю, но из списка, который предлагает страховщик. Также следует заметить, что государственно-правовым управлением президента был предоставлен негативный отзыв для депутатского законопроекта.

В тоже время, позиция ГПУ ни коим образом не повлияла на мнение комитета – поправки одобрили к первому чтению, но идея принимать их в ускоренном режиме, по просьбе ЦБ РФ, не вызвала поддержки. Несколько ранее, заместитель главы комитета, Мартин Шаккум, высказал сомнения о потребности в скором принятии законопроекта – он полагает, автоюристы никак не нарушают закон, а борьба с мошенниками должна проводиться правоохранительными органами. Центробанк все же не теряет надежды на скорое рассмотрение поправок. Владимир Чистюхин, зампред ЦБ РФ, отметил: «Для нас очень важно принять закон до конца года. По моему мнению, шансы еще не потеряны, чтобы его приняли до конца текущего года».

Если до конца года денежные выплаты не будут заменены ремонтом, ряд крупных компаний откажется от ОСАГО. Рынок это воспримет весьма негативно, и, более того, наличие ОСАГО как рыночного вида страхования окажется под вопросом – это будет невыгодно очень крупному числу компаний. Тогда Минфину должен просто заняться поиском денег для государственной компании и субсидировать все это за счет казны. Опрошенные «Коммерсантъ FM»

страховщики придерживаются выжидательной позиции. Уходить с рынка они не торопятся, но и заниматься развитием своего бизнес не стремятся.

Главные требования к организации восстановительного ремонта авто как преобладающей формы выплаты возмещения по ОСАГО были обсуждены 08.12 в ходе заседания экспертного совета по страхованию при банке России. В соответствии с позицией банка России увеличение опыта применения ремонта в виде компенсации по ОСАГО будет способствовать решению ряда проблем отрасли. Данные проблемы явили собой причину малой доступности услуги ОСАГО практически в трети регионов РФ по причине отсутствия у страховщиков экономических стимулов для реализации полисов обязательного автострахования.

Только если из взаимоотношений между страховщиком и потерпевшим в оговоренных случаях изъят будет денежный компонент, это сделает этот вид страхования неинтересным автопосредникам, тем не менее, принцип гарантирования возмещения нанесенного ущерба пострадавшему будет соблюден, уверены представители регулятора.

Участники экспертного совета поделились между собой мнениями касательно возможных предельных сроков проведения ремонта в зависимости от объема и сложности работ, требований, которым должна соответствовать СТО в части доступности, вопросов сохранения гарантийных обязательств производителя авто.

Следовательно, однозначная эффективность в плане совершенствования законодательства по ОСАГО будет присуща внедрению замены денежных выплат возмещения ремонта натуральной компенсацией ущерба.

Если останавливаться на вопросе о просроченных полисах ОСАГО, к рассмотрению предлагаются два возможных варианта совершенствования законодательной базы.

Многолетние («длинные») договоры ОСАГО.

Представители Минфина прежде уже выдвигали предложения ввести многолетние (долгосрочные) договоры ОСАГО на 3-5 лет. В сущности, предлагалось предоставление возможности страхователям подписывать договоры ОСАГО с более длительным сроком действия, нежели это предусмотрено сегодня (сейчас в соответствии с Законом об ОСАГО максимальный срок действия договора равен 1 году).

Декларируемая цель подобного нововведения состоит в увеличении финансовой стабильности страховых компаний посредством увеличения страховых резервов.

Данную цель частично можно достигнуть лишь в случае оплаты длительных договоров в рассрочку: страхователи должны будут выплачивать страховую премию каждый год, а страховые организации будут вынуждены создавать резерв незаработанной премии (РНП) на несколько лет сразу.

Положительные стороны:

1) Увеличение требования к финансовой стабильности страховщиков за счет завышения резервов (РНП) на многолетние договоры.

2) Уменьшение трудозатрат и документооборота в ходе заключения многолетних договоров.

3) Оплату очередных взносов по многолетним договорам можно производить дистанционно (посредством интернета) – дополнительное снижение затрат, связанных с аквизицией.

4) Многолетним договором частично заменяется прежде исключенный из ОСАГО «льготный период» на продление договора – поскольку договор будет действовать и в случае просрочки оплаты

очередной премии страхователем (Постановление Пленума Верховного суда №20 от 27 июня 2013 года).⁵⁹

Отрицательные стороны:

1) Катастрофическое увеличение дебиторских задолженностей у страховщиков, связанных с оплатой очередных страховых взносов, касающихся "длинных" договоров ОСАГО. Работа, связанная с взысканием подобной задолженности будет требовать серьезных административных трат, но никогда не приведет 100%-ному результату.

2) Невозможность пользования системой бонус-малус (коэффициента КБМ) в отношении многолетних договоров ОСАГО. Или требуется ежегодный перерасчет премии по договору и внесение изменений в договор, что будет нуждаться в значительно больших затратах.

3) Увеличение количества досрочно закрываемых договоров – даже сейчас (при сроке действия 1 год) в течение срока действия досрочно прекращается порядка 7-8% договоров ОСАГО. Таким образом, можно говорить о росте количества расторжений минимум в 2 раза, а также об увеличении накладных расходов, связанных с ведением договоров.

4) Потребность в пересчете тарифов по ОСАГО: учет рассрочки по долгосрочным договорам, изменения в учете КБМ.

5) Значительно усложняется введения новел последующего совершенствования законодательной базы по ОСАГО – новые нормы Закона не будут касаться прежде заключенных договоров до окончания срока их действия.

⁵⁹ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 N 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» // Консультант Плюс

6) По причине завышения РНП страховые организации могут начать давать отказы клиентам (под самыми разными предлогами) в заключении многолетних договоров.

7) Высока вероятность судебных споров между Минфином и страховщиками по внесению изменений в порядок расчета РНП по многолетним договорам.

Можно говорить, минусов у этого предложения много больше, нежели плюсов. В этой связи его можно рассматривать в качестве альтернативного варианта, при отсутствии других более разумных способов решения этой проблемы.

Второй способ состоит в обязательном уведомлении страхователя о завершении срока действия договора ОСАГО.

Чтобы обеспечить непрерывность страхования предлагается внести в Закон об ОСАГО обязанность страховых организации заблаговременно уведомлять страхователей о завершении срока действия подписанных договоров ОСАГО:

- 1) о завершении срока страхования – за 20-30 дней;
- 2) о завершении периода пользования ТС – за 10-20 дней.

Для минимизации расходов на обозначенные уведомления, предлагается их организация их в электронном варианте:

- 1) SMS-сообщения на мобильные телефоны страхователей;
- 2) Сообщения на e-mail адреса страхователей;
- 3) Посредством специальных приложений для смартфонов.

Страхователь должен быть наделен правом выбрать самый удобный способ уведомления (и поменять его в случае надобности).

Позитивные стороны:

1) Снижается количество незастрахованных ТС на дорогах РФ – обеспечивается высокий уровень непрерывности обязательного страхования.

2) Повышается сервис обслуживания страхователей. Возможность выбрать способ уведомления и ограничивать спам.

3) Для отбельной страховой компании посредством информирования увеличивается степень пролонгаций и повышается лояльность клиентов.

Отрицательные стороны:

1) Дополнительные затраты страховщиков на организацию рассылок клиентам.

2) Страхователь должен иметь мобильный телефон либо электронную почту и сообщать их в ходе заключения договора ОСАГО.

3) Требуется ограничить страхователей от спама со стороны большого количества страховых посредников.

Стоит заметить, что сейчас несколькими страховыми компаниями уже производится информирование клиентов в добровольном режиме, тем не менее, подобный подход должен превратиться в часть стандарта предоставления услуги по ОСАГО, что сегодня возможно лишь посредством введения соответствующей нормы в Закон.

Информирование страхователей о завершении срока действия договора ОСАГО является одним из наиболее простых шагов, направленных на усовершенствование ОСАГО, не требующих излишних усилий со стороны страховых компаний, но может значительно увеличить их «рейтинг» в глазах страхователей.

Это нововведение может стать составным элементом изменений в ходе введения электронного полиса ОСАГО.

Упомянув борьбу с навязыванием дополнительных услуг в ходе оформления полиса ОСАГО, следует заметить, что с 1 августа 2014 года в Кодекс РФ об административных правонарушениях⁶⁰ внесена новая

⁶⁰ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 05.12.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.12.2016)

статья 15. 34. 1 «Необоснованный отказ от заключения публичного договора страхования либо навязывание дополнительных услуг при заключении договора обязательного страхования».

Теперь необоснованный отказ страховой компании от заключения публичного договора, который предусмотрен федеральными законами о видах обязательного страхования, или навязывание страхователю или намеревающемуся заключить договор обязательного страхования лицу дополнительных услуг, которые не обусловлены нормами федерального закона о конкретном виде обязательного страхования, влечет наложение на должностных лиц административного штрафа в размере 50 000 руб.

Рассмотрение этой категории дел подведомственно Центральному банку РФ, который сегодня представляет собой орган страхового надзора в РФ. От имени Банка России рассматривать дела об административных правонарушениях, ответственность за совершение которых предусмотрена в статье 15. 34. 1 КоАП РФ имеют право должностные лица, представляющие центральный аппарат Банка России и его территориальные учреждения.

Тем не менее, об этом нововведении в законе не знают автолюбители, а часто, и работники страховых компаний. В этой связи для совершенствования деятельности по ОСАГО, предлагается в целом увеличение юридической грамотности автолюбителей.

С этой целью необходимо на законодательном уровне закрепить потребность публиковать от имени и на ресурсах РАС судебные прецеденты, связанные с рассмотрением нарушений страховыми организациями законодательства об ОСАГО.

Сегодня такой практики скопилось достаточно много. К примеру, постановлением заместителя управляющего Отделением – Национальным банком по Чувашской Республике Волго-Вятского главного управления Центрального банка РФ от ДД.ММ.ГГГГ по

основанию совершения административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.34 ч. 1 КоАП РФ, начальник Страхового отдела ООО «Росгосстрах» в г. Мариинский Посад Чувашской Республики Семенова Л. Н. привлечена к административной ответственности, и ей назначено наказание в виде штрафа в размере 25000 рублей.

Из этого постановления следует, что в страховой отдел г. Мариинский Посад филиала ООО «Росгосстрах» в Чувашии, который расположен в г. Мариинский Посад Чувашской Республики заявление о заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства подал А., который является собственником транспортного средства марки «HyundaiAccent». Заявление принял страховой агент СА.

При этом страховой агент СА сообщил А., что полис ОСАГО будет выдан лишь в случае оформления им страхования от несчастных случаев и страхования квартиры, домашнего и прочего имущества гражданской ответственности. При отказе в оформлении дополнительного страхования, ему откажут в оформлении полиса ОСАГО.⁶¹

Также Постановлением управляющего Отделением по Курганской области Уральского главного управления Центрального банка РФ от 18.02.2015 П. привлечена к административной ответственности по ст. 15.34.1 КоАП РФ и подвергнута административному наказанию в качестве штрафа в 50 000 рублей.

Как следует из заявлений граждан М., В., М., направленных 28.10.2014 межрайонному прокурору Шадринска, в упомянутую дату они обратились в страховую организацию ООО «Росгосстрах» в г. Шадринске для подписания договоров ОСАГО. Компания дала согласие

⁶¹ Решение от 01 марта 2016 года по делу № 12-4/2016,12-66/2015. Принято Мариинско-Посадским районным судом (Чувашская Республика-Чувашия)

на заключение этих договоров, лишь если в дополнение к ним будут заключены договоры страхования жизни.

Без заключения этих договоров ООО «Росгосстрах» отказалось выдавать полис ОСАГО и предоставить отказ в письменном виде. Пояснили, чтобы получить разрешение на выдачу полиса ОСАГО без дополнительного договора страхования жизни нужно обратиться в головной офис ООО «Росгосстрах» в г. Курган.

В таких обстоятельствах, судья первой инстанции сделал правильный вывод о том, что в процессе проведенной Шадринской межрайонной прокуратурой проверки в соответствии с заявлениями граждан М., В., М. был установлен необоснованный отказ от заключения договора ОСАГО, навязывания руководством агентства в г. Шадринске филиала ООО «Росгосстрах» П. 28.10.2014 дополнительных продуктов в качестве заключения договоров добровольного страхования жизни вместе с заключением договора ОСАГО.⁶²

Таким образом, предлагаемыми решениями в данной работе являются следующие:

1. Осуществление функций ОСАГО посредством специальной государственной страховой компании, РСА, или через специальный государственный Фонд страхования ОСАГО.

2. Внедрение замены денежных выплат возмещения ремонта натуральной компенсацией ущерба.

3. Законодательное закрепление обязательного уведомления страхователя о завершении срока действия договора ОСАГО.

4. Закрепление на законодательном уровне необходимости публиковать от имени и на ресурсах РАС судебных прецедентов, связанных с рассмотрением нарушений страховыми организациями законодательства об ОСАГО.

⁶² Решение судьи Курганского областного суда по делу № 21-78/2015 от 20.03.2015

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Как показал проведенный в работе анализ, страхование автогражданской ответственности – это весьма распространенный в мире вид страхования ответственности.

Страхование автогражданской ответственности в большей части развитых государств мира обязательно.

Всерьез о страховании авто или, как их тогда принято было называть, моторных экипажей в Российской империи начали говорить в 1910 году, когда внутри страны и за ее пределами началось активное разрастание автомобильного движения.

В 1913 году были утверждены «Общие условия страхования убытков владельцев моторных экипажей (и автомобилей)», в течение определенного времени игравших определенную роль нормативного базового документа в данной области деятельности.

Страхование ответственности – сфера страхования, в которой объектами страхования могут являться имущественные интересы, не противоречащие законодательству РФ и предполагающие возмещение страхователем причиненного им ущерба личности или имуществу физического лица, и ущерба, причиненного юридическому лицу.

На сегодняшний день в РФ сформирована законодательная база по вопросу страхования автогражданской ответственности, которая также продолжает дорабатываться в постоянном режиме, в зависимости от изменений во внешней среде, выявления проблемных вопросов на практике, в соответствии с требованием времени.

По итогам 2015 г. сборы по ОСАГО составили 220,3 млрд р. (+46%), выплаты – 124,4 млрд р. (+37%). При этом средняя премия по сравнению с 2014 г. выросла на 2 тыс. р. – до 5 530 р., средняя выплата увеличилась на 13 тыс. р. и составила 49 386 р.

Но, несмотря на положительную тенденцию на рынке, существует ряд проблемных вопросов, приводящих к судебным разбирательствам и отказу автовладельцев от заключения договора ОСАГО.

Так, наиболее актуальными проблемами для страхователей являются следующие:

- 1) Отказ от продаж в убыточных регионах.
- 2) Навязывание дополнительных страховых продуктов.
- 3) Систематическое занижение выплат.
- 4) Отсутствие урегулирования на законодательном уровне всех видов возмещаемого урона страхователю.

5) Просрочка заключения полиса из-за отсутствие законодательно закрепленной обязанности страховых компаний информировать автовладельца о наступлении срока заключения нового договора страхования.

Для страховщиков ключевыми проблемами являются следующие:

1) Большие расходы на ведение дела у страховых компаний - расходы на аквизицию и урегулирование, а также административные расходы

2) Неготовность многих страховых компаний предоставить электронное оформление страховых полисов, что не соответствует требованиям с 01.2017. Сайты страховщиков и их профобъединений с 2017 года должны работать бесперебойно и непрерывно. Это связано с обязанностью страховых компаний с нового года заключать договоры Осаго в электронном виде с желающими оформить их онлайн.

3) Противоречия между государственным регулированием отрасли и коммерческим видом деятельности страховщиков (стремлением получать больше прибыли).

В последние 2 года происходило регулярное совершенствование законодательства по ОСАГО.

Из наиболее значимых введений можно выделить Единую методику расчета стоимости восстановительного ремонта и обязанность страховых компаний предоставить возможность оформления страховых полисов в электронном виде, что должно отчасти решить наиболее острые проблемные вопросы ОСАГО последних лет. Однако, некоторые вопросы все еще требуют совершенствования на законодательном уровне.

В качестве необходимых шагов в плане развития ОСАГО можно назвать следующие:

1) Реализация функций ОСАГО через специальную государственную страховую компанию, РСА, или в специальном государственном Фонде страхования ОСАГО, т.е. постепенный переход от самостоятельной коммерческой деятельности страховых компаний к формату государственного управления и формирования сети страховых агентов.

2) Ввести возможность замены денежной выплаты натуральным выражением, что сократит количество споров по стоимости восстановительного ремонта, учитывая, что обновление методических рекомендаций по цене ремонта происходит несвоевременно, происходит быстрое устаревание стоимости запчастей и работ СТО.

3) Осуществлять регулярное публичное освещение судебных прецедентов по применению административной ответственности по ст. 15. 34. 1 КоАП (за навязывание дополнительных услуг при заключении договора ОСАГО). В настоящее время существует административная ответственность для страховщиков, навязывающих дополнительные услуги при заключении договора ОСАГО, штраф 50 тыс. руб. для руководителя данной организации, также в октябре 2015 года РСА утвердил введение "периода охлаждения" по добровольным страховым продуктам, продаваемым вместе с ОСАГО, но далеко не все автовладельцы знают о данных законодательных нормах. Юридическая

безграмотность населения позволяет продолжать совершение махинаций в данной сфере.

4) Законодательное закрепление обязательного уведомления страхователя о завершении срока действия договора ОСАГО.

Указанные меры обеспечат выход отрасли ОСАГО на достойный мировой уровень, позволит намного быстрее и эффективнее решать вопросы возмещения ущерба при ДТП, снизит фактор стресса и существующие риски при заключении договора страхования, как со стороны страховщиков, так и страхователей.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**Нормативно-правовые акты**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016) // Консультант Плюс
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 22.11.2016) // Консультант Плюс
3. Федеральный закон № 40-ФЗ от 25.04.2002 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ОСАГО) // Консультант Плюс
4. Федеральный закон от 01.07.2011 N 170-ФЗ (ред. от 28.12.2013) "О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" // Консультант Плюс
5. Федеральный закон от 07.02.2011 N 3-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О полиции" (с изм. и доп., вступ. в силу с 04.07.2016) // Консультант Плюс
6. Федеральный закон от 10.12.1995 N 196-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О безопасности дорожного движения» (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.07.2016) // Консультант Плюс
7. Федеральный закон от 21.07.2014 N 223-ФЗ (ред. от 23.06.2016) «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Консультант Плюс
8. Федеральный закон от 23 июня 2016 г. N 214-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Консультант Плюс
9. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 06.07.2016) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма" (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.12.2016) » // Консультант Плюс

10. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 03.07.2016) "О защите прав потребителей" // Консультант Плюс

11. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.07.2016) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" // Консультант Плюс

12. Положение Банка России от 19 сентября 2014 года N 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Консультант Плюс

13. Положение о единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства" (утв. Банком России 19.09.2014 N 432-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.10.2014 N 34245) // Консультант Плюс

14. Положение о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (утв. Банком России 19.09.2014 N 431-П) (ред. от 24.05.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 01.10.2014 N 34204) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2015)

15. Положение о правилах проведения независимой технической экспертизы транспортного средства" (утв. Банком России 19.09.2014 N 433-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 01.10.2014 N 34212)

16. Постановление Совета Министров 1984 года «О мерах по дальнейшему развитию государственного страхования и повышению качества работы страховых органов» // Консультант Плюс

17. Постановление Правительства РФ от 21 февраля 2015 г. № 150 "О Внесении Изменений в Правила полного Расчета Суммы Страхового Возмещения при Причинении огромного Вреда общему Здоровью Потерпевшего" // Консультант Плюс

18. Постановление Правительства Российской Федерации от 2 июня 2015 г. N 529 г. Москва «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 14 сентября 2005 г. N 567»

19. Постановление Правительства РФ от 01.10.2014 N 1002 (с изм. от 25.04.2016) "Об утверждении Правил представления информации о дорожно-транспортном происшествии страховщику и требований к техническим средствам контроля, обеспечивающим некорректируемую регистрацию информации"

20. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 N 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» // Консультант Плюс

21. Указание Банка России от 19 сентября 2014 г. № 3385-У "О требованиях к соглашению о прямом возмещении убытков и порядку расчетов между его участниками"

22. Постановление Правительства РФ от 21.02.2015 N 150 "О внесении изменений в Правила расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего"

23. Указание Банка России от 19.09.2014 N 3384-У (ред. от 20.03.2015) "О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 30.09.2014 N 34187) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.04.2015)

24. Указание Банка России от 20.03.2015 N 3604-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 сентября 2014 года N 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также

порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств»" (Зарегистрировано в Минюсте России 24.03.2015 N 36541).

25. Письмо ФАС России от 28.09.2015 N АК/52312/15 «О введении «периода охлаждения»

26. Решение от 01 марта 2016 года по делу № 12-4/2016,12-66/2015. Принято Мариинско-Посадским районным судом (Чувашская Республика-Чувашия)

27. Решение судьи Курганского областного суда по делу № 21-78/2015 от 20.03.2015

Литературные источники

1. Алиев Б. Х. Основы страхования : учебник для вузов / Б. Х. Алиев, Ю. М. Махдиева. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 503 с.

2. Бадюков В.Ф. Основы страхования для бакалавров : курс лекций / В. Ф. Бадюков, А. В. Козлов. - Ростов н/Д : Феникс, 2013

3. Волкова И.А. Страхование профессиональной имущественной ответственности // Вестн. Волгогр. гос. ун-та. Сер. 5, Юриспруд. - 2011. - № 1 (14). – С.125-132

4. Галагуза Р. В. Страхование как экономическая и правовая категория // Страховое дело. – 2014. – № 3. – С. 46- 51.

5. Годин А. М. Страхование : учебник для вузов / А. М. Годин, С. В. Фрумина. – 3-е изд., перераб. – М. : Дашков и К, 2014. – 256 с.

6. Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Правовые основы страхования. М.: Проспект, 2013

7. Ермасов С. В. Страхование : учебник для вузов / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2014. – 748 с.

8. Кагаловская Э. Т. Некоторые особенности личного страхования в современной России // Финансы. – 2012. – № 1. – С. 44-48

9. Курноскина О.Г. Автострахование: учеб. пособие для вузов. – М.: ПрессЮрЛит, 2013

10. Рузанова Е.В. Вопросы соотношения обязательств вследствие причинения вреда и гражданско-правовой ответственности // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2014. - № 3 (98). – С. 99-103

11. Сплетугов, Ю. А. Страхование : учеб. пособие для вузов / Ю. А. Сплетугов, Е. Ф. Дюжиков. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Инфра-М, 2016.

12. Страхование: учебник для студентов вузов / Ю.Т. Ахвледиани. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2014. - 567 с.

Электронные ресурсы

13. 26 регионов столкнулись с проблемой доступности услуги ОСАГО. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.zr.ru/content/news/904601-26-regionov-stolknulis-s-prob/> Дата обращения 14.12.16

14. РАЕХ прогнозирует прирост взносов по ОСАГО на 73% в 2015 году в связи с повышением базовых тарифов. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=8096562> Дата обращения 15.12.16

15. Автострахование: два с половиной века эволюции. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.avtovzglyad.ru/fan-zona/starohod/2016-09-27-avtostrahovanie-dva-s-polovinoj-veka-evoljutsii/> Дата обращения 01.12.2016

16. Водители стоят в очереди за ОСАГО в 26 регионах страны. Электронный ресурс. Режим доступа: <https://rg.ru/2016/12/07/cb-otmetil-deficit-polisov-osago-v-26-regionah-rossii.html> Дата обращения 15.12.2016

17. Итоги третьего квартала 2016 на рынке ОСАГО. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.fa.ru/university/rectorate/Documents/Zubec-AN/MTPL_2016_9M.PDF Дата обращения: 14.12.16

18. Как купить полис ОСАГО онлайн в 2016. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://osagoonline.info/> Дата обращения: 14.12.16

19. Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Утвержден Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 22 июня 2016 г.

20. ОСАГО въехало в ремонтный бокс. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://kommersant.ru/doc/3168270> Дата обращения 14.12.16

21. Реформа забуксовала. Администрация президента дала отрицательный отзыв на проект поправок к закону об Осаго. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://strahovanieosago.com/zakon-o-strahovanii-osago/reforma-zabuksovala-administraciya-prezidenta-dala-otricatelnyy-otzyv-na> Дата обращения: 14.12.16

22. Росгосстрах. Итоги 1 полугодия на рынке ОСАГО. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.fa.ru/chair/priklsoc/Documents/2016_06_MTPL.pdf Дата обращения: 14.12.16

23. Часть страховщиков уйдут с рынка ОСАГО к 2017 году — Центробанк. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://osagoonline.info/novosti/some-companies-will-leave-market-by-2017/> Дата обращения 14.12.2016

24. Юргенс И.Ю. Страховой рынок: итоги 2015, прогнозы, основные тенденции. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/analysis/1083/> Дата обращения 14.12.2016