

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

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование кафедры)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

гражданско-правовой

(направленность (профиль) / специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Договор страхования гражданской ответственности владельцев
автотранспортных средств»

Студент

Д.С. Митькова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

В.В. Тумов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. юрид. наук, доцент, А.Н. Федорова

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

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ Г.

Тольятти 2019

АННОТАЦИЯ

Актуальность данной бакалаврской работы заключается в том, что транспортное средство является объектом повышенной опасности, которое может причинить вред жизни, здоровью или имуществу потерпевшего. На современном этапе договор ОСАГО является одним из важнейших институтов страхования, поскольку позволяет обеспечить как интересы потерпевшего, так и страхователя, ввиду того, что вред, причиненный при наступлении страхового случая, возмещается страховщиком. Однако, несмотря на то, что договор ОСАГО существует уже более 10 лет на практике возникает ряд проблем, связанных с его заключением и исполнением.

Цель исследования - изучение практических и процессуальных вопросов договора ОСАГО, а также поиск путей разрешения проблем, возникающих при его заключении и исполнении.

Задачи исследования: определение субъектов страхования по договору ОСАГО, рассмотрение объекта, страхового случая, страховой суммы и премии по договору ОСАГО, проведение анализа содержания договора ОСАГО, рассмотрение мер защиты и ответственности за нарушение условий договора ОСАГО, а также выработка предложения для их эффективности.

Объект исследования бакалаврской работы – общественные отношения, которые возникают в связи с заключением договора ОСАГО.

Предмет исследования составляет правовое регулирование страхования ОСАГО, а также проблемы при его осуществлении.

Структура бакалаврской работы состоит из введения, трёх глав, восьми параграфов, заключения и списка используемой литературы.

Объем работы составил 64 страницы.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. Существенные условия договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.....	7
1.1 Субъекты страхования по договору ОСАГО.....	7
1.2 Объект и страховой случай по договору ОСАГО.....	15
1.3 Страховая сумма и страховая премия по договору ОСАГО.....	22
ГЛАВА 2. Содержание договора страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.....	27
2.1 Права страхователя.....	27
2.2 Права страховщика.....	32
2.3 Права выгодоприобретателя.....	35
ГЛАВА 3. Меры защиты и ответственности за нарушения условий договора ОСАГО.....	45
3.1 Меры защиты.....	45
3.2 Меры ответственности.....	51
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	56
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	58
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	63

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной бакалаврской работы заключается в том, что на современном этапе страхование является одной из важнейших сфер, поскольку его сущность и назначение состоит в установлении системы страховой защиты от опасностей, носящих случайный характер. Особую актуальность представляет обязательное страхование гражданской ответственности для владельцев автотранспортных средств, так как автомобиль является объектом повышенной опасности при эксплуатации которого может быть нанесен вред жизни, здоровью или имуществу окружающих.

Обязательное страхование гражданской ответственности во всем мире признается одним из важнейших способов защиты участников дорожного движения. Объясняется это тем, что посредством данного вида страхования, происходит реализация защиты интересов потерпевшего лица, страхователя и иных застрахованных лиц, поскольку освобождает последних от несения расходов на возмещение причиненного вреда, возлагая данную обязанность на страховщика.

Следует отметить, что в Российской Федерации введение обязательного страхования является достаточно новым институтом, который в основном представлен автострахованием. Федеральный Закон РФ № 40 ФЗ от 25.04.2002 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» ввел в действие обязательное страхование с 01.07.2003 года. Обязательное страхование гражданской ответственности в силу норм, установленных Гражданским Кодексом РФ, осуществляется посредством заключения договора страхования – договора ОСАГО.

Несмотря на то, что договор ОСАГО существует более 10 лет на страховом рынке, многие проблемы, связанные с его заключением, применением и исполнением субъектами страхования, остаются нерешенными и по сей день. Таким образом является актуальным изучение вопросов, связанных с заключением, а также применением договора ОСАГО, а также определением мер защиты и ответственности, которые бы позволили в полной мере пресечь нарушение его исполнения.

Объект исследования бакалаврской работы – общественные отношения, которые возникают в связи с заключением договора страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

Предмет исследования составляет правовое регулирование страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, а также проблемы при его осуществлении.

Цель и задачи исследования. Цель исследования данной работы заключается в изучении практических и процессуальных вопросов договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также поиск путей разрешения проблем, возникающих при его заключении и исполнении.

В соответствии с поставленной целью представлялось необходимым решить ряд задач: определение субъектов страхования по договору ОСАГО, рассмотрение объекта, страхового случая, страховой суммы и премии по договору ОСАГО, анализ содержания договора обязательного страхования владельцев автотранспортных средств, рассмотрение мер защиты и ответственности за нарушение условий договора ОСАГО, а также выработка предложений для их эффективности.

Методами исследования проблемы данной исследовательской работы являются: общенаучный диалектический метод познания и частно-научные методы: формально-юридический, сравнительно-правовой, системный и статистический.

Степень разработанности исследования. Теоретическую часть исследования настоящей работы составляют труды следующих авторов: С.С. Тропская, Н.А. Бочкарева., Алексеев С.С., Кофман В.И., Л.А. Чеговадзе и другие.

Нормативную базу исследования составляют Конституция Российской Федерации, Гражданский Кодекс Российской Федерации, Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и другие нормативно-правовые акты

Структура бакалаврской работы обусловлена целью и задачами исследования и состоит из введения, трёх глав, восьми параграфов, заключения и списка используемой литературы.

ГЛАВА 1. СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Субъекты страхования по договору ОСАГО

Российская Федерация в соответствии со статьей 1 Конституции РФ представляет собой правовое государство.¹

Правовое государство предполагает собой наличие определенных гарантий, установленных на законодательном уровне, которые могли бы в полной мере обеспечить правопорядок, защиту прав и свобод человека и гражданина. Каждое государство в свою очередь подвержено негативным явлениям в обществе, выраженных в несоблюдении законов, что влечет за собой причинение ущерба не только личности, но также и имуществу, как сознательно, так и случайно.

Сознательное причинение вреда другим лицам и ответственность за него предусмотрена нормами Уголовного Кодекса РФ². В отношении причинения вреда, вследствие случайного стечения обстоятельств, надлежит применять нормы Гражданского Кодекса РФ.

В силу положений главы 59 ГК РФ, регламентирующей обязательства вследствие причинения вреда предусмотрено, что «вред

¹ "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ.2014. № 31. Ст. 4398.

² "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (в действующей редакции) // Собрание законодательства РФ.1996. № 25. Ст. 2954

причиненный личности или его имуществу должен быть возмещен в полном объеме лицом его причинившим».³

По мере становления правового государства иски о возмещении вреда становятся достаточно частым явлением и в судебной практике, в связи с чем риск расходов на возмещение вреда потерпевшим возрастает.

Прежде всего это актуально для владельцев автотранспортных средств, поскольку автомобиль является объектом повышенной опасности и как следствие может нанести большой вред окружающим.

Федеральным Законом РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств» в ст. 4⁴ установлена обязанность владельцев страховать риск своей гражданской ответственности, наступление которой возможно вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

Рассматривая вопрос причинении вреда транспортным средством необходимо установить какое именно транспортное средство имеется ввиду при регулировании отношений по обязательному страхованию гражданской ответственности его владельца. В данном аспекте и на основании Закона «Об ОСАГО» под транспортным средством надлежит понимать устройство, предназначение которого состоит в осуществлении перевозок по дорогам людей, грузов или оборудования, установленного на нем. Таким образом из системного толкования вышеуказанного нормативно-правового акта можно сделать вывод о том, что в законе содержится указание исключительно на транспортные средства, передвижение которых осуществляется по автодорогам.

Владельцы транспортных средств обязаны страховать свою гражданскую ответственность в соответствии с действующим

³ "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (в действующей редакции) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

⁴ Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (в действующей редакции) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" // Собрание законодательства РФ. 2002. № 18. Ст. 1720.

законодательством. В соответствии со ст. 927 ГК РФ страхование осуществляется на основании заключения договора имущественного или личного страхования. В Российской Федерации существует две формы страхования – добровольное и обязательное, ко второй форме относится страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

Согласно ст. 936 ГК РФ «обязательное страхование осуществляется путем заключения договора между лицом на которое возложена такая обязанность (страхователя) со страховщиком».⁵

Вышеуказанная обязанность владельцев автомобилей и иных транспортных средств выражена в заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (далее – ОСАГО).

К субъектам договора ОСАГО относятся категории лиц, которые установлены в ст. 1 Федерального Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», а именно:

- страхователь это юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившие договор страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона. Чаще всего страхователями выступают сами владельцы транспортного средства, под которыми следует понимать, как собственника, так и лицо, осуществляющее владение транспортным средством на праве хозяйственного ведения или оперативного управления и тому подобное, либо на ином законном основании, предусмотренном в законодательстве РФ.

Исходя из того, что закон при перечислении лиц, которые могут являться страхователями содержит формулировку «и тому подобное» можно сделать вывод о том, что понятие «владелец транспортного

⁵ "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (в действующей редакции) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

средства» является многозначным. В силу вышеизложенного представляется необходимым раскрыть правовой статус каждой из категорий владельцев транспортных средств.

Собственниками транспортных средств в силу ст. 212 ГК РФ могут выступать как граждане, так и юридические лица, Российская Федерация, её субъекты и муниципальные образования.⁶ Главной и значительной чертой собственников от других владельцев является то, что они обладают в отношении транспортного средства «триадой собственности», которая включает в себя владение, пользование и распоряжение.

Другая категория владельцев транспортных средств включает в себя лиц, владеющих транспортным средством на праве хозяйственного ведения или оперативного управления. В соответствии со ст. 294 ГК РФ правом хозяйственного ведения в отношении транспортного средства могут обладать государственные или муниципальные унитарные предприятия. Статья 296 ГК РФ закрепляет, что казенное предприятие в силу целей, а также установленных собственником заданиями, может осуществлять права владения, пользования и распоряжения.

Однако несмотря на то, что вышеуказанные права схожи с правами, которыми обладает собственник транспортного средства следует отметить существенное различие, которое заключается в том, что государственные, муниципальные, а также казенные предприятия осуществляют права владения, пользования, распоряжения под контролем собственника, а также в соответствии с целями для которых оно предназначено, то есть иными словами не по своей воле.

Владельцами транспортных средств на праве хозяйственного ведения и оперативного управления могут выступать государственные и муниципальные предприятия, а также казенные предприятия, которые в отношении закрепленного имущества осуществляют права владения,

⁶ "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (в действующей редакции) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

пользования и распоряжения с учетом целей деятельности, а также заданий собственника, для которых это имущество предназначено.⁷

Среди оснований приобретения статуса владельца транспортного средства также можно выделить арендатора, который наделяется меньшим объемом прав, а именно владением и использованием на временной основе. Также собственник транспортного средства имеет право на выдачу доверенности лицу, который впоследствии будет осуществлять управление транспортным средством.

Поскольку закон не ограничивает круг лиц, которые могут выступать владельцами транспортных средств на практике возникают соответствующие споры. Так, в судебной практике одним из проблемных вопросов являлся о том, является ли владельцем транспортного средства водитель, не указанный в полисе ОСАГО. Основанием возникновения данного вопроса послужило положение ч. 2 ст. 15 Закона об ОСАГО, в котором указано что договор обязательного страхования заключается как в отношении владельца транспортного средства, так и в отношении неограниченного круга лиц, допущенных к управлению им в соответствии с условиями, указанными в договоре, а также использующих транспортное средство на иных законных основаниях.

Верховный Суд РФ Постановлением от 21 января 2014 г. № 12-АД13-3 решил данную проблему, указав что на страховые компании возлагается обязанность возмещения средств за ДТП, в котором виновник аварии не был вписан в полис ОСАГО. Суд указал, что если вред был причинен страхователю лицом, который управлял транспортным средством на законном основании, но при этом не был включен в договор ОСАГО, то страховая сумма подлежит выплате вне зависимости от того, на каких условиях заключен договор. При этом у страховщика в этом случае возникает право регрессного требования к виновнику аварии

⁷ Спасибов М.Г. К вопросу о понятии владельца транспортного средства в договоре обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. // Актуальные проблемы современной науки. Международная научно-практическая конференция. НОУ «СевКавГТИ». 2013. С. 95.

выплаты, которая была произведена. То есть таким образом, виновники аварии, не включенные в полис ОСАГО не освобождаются от ответственности и будут обязаны возратить деньги страховой компании.⁸

Таким образом на основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что во время движения фактическим владельцем транспортного средства, то есть лицом, которое может определять дальнейшую его судьбу, является водитель-лицо, которое непосредственно управляет автомобилем или иным транспортным средством;

Следует отметить, что владельцем транспортного средства не могут выступать лица, управляющие им в силу исполнения трудовых или служебных обязанностей, в том числе на основании договоров трудового или гражданско-правового характера, которые могут быть заключены с собственником транспортного средства;

Понятие страхователя напрямую связано с понятием «потерпевший», что во многом объясняется тем, что при определенных обстоятельствах первый может выступать в качестве второго. Одной из особенностей субъектного состава договора ОСАГО является тождественность понятий «потерпевший» и «выгодоприобретатель».

В соответствии с ФЗ «Об ОСАГО» потерпевшим признается такое лицо, жизни, здоровью или имуществу которого был причинен вред вследствие использования транспортного средства другим лицом. Что касается статуса выгодоприобретателя, то под ним понимается юридическое или физическое лицо, которому при наступлении страхового случая должна быть выплачено страховое возмещение.

Стоит отметить, что статус потерпевшего по договору ОСАГО наиболее конкретизирован, поскольку устанавливает определенные

⁸ Постановление Верховного Суда РФ от 21 января 2014 г. № 12-АД13-3 [Электронный ресурс].- URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70481852/> (дата обращения 23.03.2019)

признаки, вследствие которых он может рассчитывать на соответствующие страховые выплаты, к которым можно отнести следующие:

- вред должен быть причинен жизни, здоровью или имуществу, поскольку причинение иного вреда, ответственность за который установлена главой 59 ГК РФ (например, морального) не является основанием для признания лица потерпевшим для целей Закона;

- если причинение вреда наступило вследствие использования транспортного средства иным лицом, то есть если вред был причинен тем самым лицом, который осуществлял фактическую эксплуатацию транспортного средства также не будет являться основанием для применения норм установленных в ФЗ «Об ОСАГО», несмотря даже на то, что ответственность за причиненный вред может быть возложена и на другое лицо например – работодателя водителя. То есть исходя из вышеизложенного можно сделать вывод о том, что не каждое лицо может быть признано потерпевшим, для признания его таковым необходимо наличие указанных признаков.

Другой неотъемлемой стороной договора обязательного страхования является страховщик, в качестве которого выступает страховая организация и общества взаимного страхования, созданные для осуществления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с разрешением (лицензией) выданной в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Общие признаки для страховых организаций, которые могут осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации установлены в ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»:⁹

- им может быть исключительно юридическое лицо, которое не занимается предпринимательской деятельностью (исключение составляет

⁹ Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (в действующей редакции) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" // Российская газета.1993. № 6

только такая предпринимательская деятельность, которая связана с осуществлением страховой деятельности).

- юридическое лицо должно быть создано специально для осуществления страховой деятельности;

- юридическое лицо обязано получить лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации.

Что же касается требований, применяемых к организациям осуществляющим обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, то законодатель их закрепляет в ст. 21 ФЗ « Об ОСАГО »:

- Страховщик должен иметь в каждом субъекте своего представителя, который уполномочен как на рассмотрение требований потерпевших лиц о страховом возмещении или прямом возмещении убытков, так и на их осуществление;

- Заключение договора обязательного страхования, как услуга, должна предоставляться в любом филиале страховщика;

- Обязательное членство в профессиональном объединении страховщиков;

- Для получения лицензии на соответствующую страховую деятельность у страховой организации должен быть двухлетний опыт осуществления операций, связанных с страхованием транспортных средств или гражданской ответственности их владельцев;

- Страховщики и их представители должны располагаться в помещениях, отвечающих функциям деятельности, а также иметь доступ к информационной системе обязательного страхования.

Поскольку в обязанности страховщиков входит членство в профессиональном объединении следует также отнести его к числу субъектов договора страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Профессиональным объединением страховщиков является Российский Союз Автостраховщиков (РСА) в чьи

полномочия входит установление размера отчислений страховщиков в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат, а также реализация компенсационных выплат.

В соответствии с п. 2.1 Устава РСА основными целями Союза являются: «обеспечение взаимодействия, представление и защита интересов страховщиков, связанных с осуществлением обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также защита прав и интересов потерпевших связанных с возмещением причиненного им вреда при использовании транспортного средства».¹⁰

Подводя итог вышеизложенному, можно сделать вывод о том, что субъектный состав договора ОСАГО является широким. Основными субъектами договора являются страхователь и страховщик между которыми возникают страховые правоотношения, имеющие своей целью обеспечение страховых выплат потерпевшему или его правопреемнику(выгодоприобретателю), в том случае, если первому был причинен вред жизни, здоровью или имуществу в результате несчастного случая произошедшего по вине страхователя.

1.2. Объект и страховой случай по договору ОСАГО

Для договора ОСАГО характерными существенными условиями являются объект и страховой случай.

В страховых правоотношениях объектом традиционно выступают имущественные интересы, которые могут иметь как субъективный, так и объективный смысл.

В субъективном смысле имущественный интерес выражается в отношении субъекта к чему-либо, примером может послужить страхование

¹⁰ Устав РСА (Российского союза автостраховщиков) [Электронный ресурс].- URL: <https://www.autoins.ru/ob-rsa/ustav-rsa/> (дата обращения 01.04.2019)

в целом. Что касается рассмотрения имущественного интереса в объективном смысле, то в данном случае его следует рассматривать в контексте выражения субъектом интереса по поводу выгоды, пользы, убытков, рисков или расходов.

По мнению Тропской С.С., имущественный интерес следует рассматривать главным образом через объективный аспект, поскольку: «объект страхования характеризует то, что находится под страховой защитой». ¹¹ Под страховой защитой, как правило, находятся те материальные условия существования страхователя, которые страховая выплата в случае наступления страхового случая позволяет ему сохранить на прежнем уровне.

Поскольку договор ОСАГО являет собой страхование гражданской ответственности, то в соответствии с п.5 ст. 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» объектами страхования являются имущественные интересы непосредственно связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, юридических лиц, муниципальных образований, субъектов РФ или РФ.

Федеральным Законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств» объект наиболее конкретизирован, а именно указывается на риск наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших вследствие использования транспортного средства.

Обобщая все вышеизложенное, можно вывести единое понятие объекта договора ОСАГО- под которым следует понимать застрахованный имущественный интерес, а именно определяемые предметом страхования и выраженные страховой суммой условия, защита которых обеспечивается

¹¹ Тропская, С. С. Страховое право [Электронный ресурс]: учебное пособие / С. С. Тропская, С. В. Романовский, И. А. Цинделиани. — Электрон. текстовые данные. — М.: Российский государственный университет правосудия. 2017. С. 54.

обязательством страховщика осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая.

Следует отметить что понятия «страховой риск» и «страховой случай» являются не тождественными друг другу, однако находятся в тесной связи. Страховой риск предшествует страховому случаю, поскольку в соответствии с ч.1 ст. 944 ГК РФ представляет собой вероятность и размер возможных убытков от его наступления.

В качестве конкретизирующих страховой риск признаков законодатель в абз. 2 п.1 ст. 9 Закона РФ «Об организации страхового дела» выделяет вероятность и случайность.

Событие признается случайным в том случае, если участники при заключении договора не знали и не могли знать о его наступлении, либо о том, что имеется возможность его наступления. Тогда как под вероятностью надлежит понимать объективную возможность наступления опасности, то есть события должны быть возможными, но с определенной степенью вероятности. При этом вероятной должна быть не только опасность, которая может угрожать предмету страхования, но также и убыток, как следствие наступления ее наступления.

К вероятным событиям по мнению Бочкаревой Н.А. следует относить события, которые имеют признаки многократности повторения в данном месте и в данный период времени, в которых наступление его может произойти или же не произойти вовсе.¹² Следует отметить, что при этом частота случаев, при которых событие наступает является должна оставаться близкой к определенному числу, называемому вероятностью наступления события.

В каждом конкретном договоре страхования страховой риск определяется с учетом специфики объекта страхования и цели. Так, в соответствии со ст. 6 от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об ОСАГО» под страховым

¹² Бочкарева, Н. А. Страховое право [Электронный ресурс] : учебник / Н. А. Бочкарева. — Электрон. текстовые данные. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа.2019. С.78

риском понимается опасность причинения вреда жизни здоровью, или имуществу потерпевшего при эксплуатации транспортного средства.

Из страхового риска вытекает страховой случай, который является ничем иным, как его реализацией. В соответствии с п.2 ст. 9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховой случай определяется, как совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, наступление которого связывает страховщика с обязанностью произвести страховую выплату.

Моментом наступления страхового случая является период времени в который осуществляется непосредственное воздействие на объект страхования, причиняя вред заинтересованному лицу.

Детализация понятия и характера возникновения страхового случая является специфичной ввиду существования различных видов страхования, так по договору ОСАГО страховой случай определяется как наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, повлекшее за собой обязанность страховой компании осуществить страховое возмещение.

Событие признается страховым случаем при соблюдении следующих условий:

1. Событие (ДТП) произошло с участием автомобиля, как источника повышенной опасности, в процессе его эксплуатации в пределах дорог, а также на прилегающих к ней и предназначенных для движения транспортных средств территориях, к которым могут относиться: дворы, жилые массивы, стоянки ТС, заправочные станции, а так любые другие территории, располагающие возможностью для перемещения транспортных средств:

2. В результате ДТП был причинен вред жизни, здоровью или имуществу потерпевших;

3. Гражданская ответственность водителя застрахована по договору ОСАГО и ДТП произошло при использовании автомобиля, который указан в полисе;

4. Факт ДТП зафиксирован в установленном порядке.

Страховым случаем по договору ОСАГО не могут являться следующие события при которых возникает ответственность водителя:

1. Вред был причинен иным автомобилем, чем указанный в полисе ОСАГО;

2. Вред был причинен вследствие использования транспортного средства в ходе соревнований, испытаний или учебной езды в специально отведенных для этого местах;

3. Вред причинен жизни или здоровью работников при исполнении ими трудовых обязанностей, если возмещение такого вреда подлежит согласно закону о соответствующем виде обязательного или социального страхования;

4. Вред причинен жизни, здоровью или имуществу пассажиров при их перевозке, если возмещение такого вреда подлежит на основании законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика;

5. Вред причинен в результате эксплуатации оборудования, который был установлен на автомобиле и не связанный с его участием в дорожном движении.

Также договор ОСАГО в соответствии с п. 13 ПП ВС РФ от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»¹³ не распространяется на те случаи, когда ДТП произошло на

¹³ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 26.12.2017 N 58 "О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" // Российская газета. 2017. № 297.

территории иностранного государства, в том числе и на те случаи когда размер ущерба превышает предельную страховую сумму по правилам международной системы страхования «зеленая карта».

Однако, несмотря на всё вышеизложенное следует отметить, что недостаточное урегулирование и конкретизация страхового случая, как обстоятельства для осуществления выплат по договору ОСАГО на практике порождает множество вопросов и проблем при реализации возмещения ущерба, причиненного вследствие ДТП.

Так, примером может послужить Апелляционное определение СК по гражданским делам Верховного Суда РФ Чувашской Республики от 5 декабря 2016 года по делу № 33-6812/2016 фабулой которого послужило причинение ущерба мотоциклу А вследствие его опрокидывания, направленного на избежание возможного столкновения с автомобилем под управлением С и уменьшение тем самым вреда. Суд первой инстанции не удовлетворил требования А, установив, что непосредственного контакта транспортных средств не было установлено, в связи с чем произошедшее нельзя считать страховым случаем.

Верховный Суд РФ рассмотрев данное дело установил, что отсутствие факта непосредственного контакта транспортных средств, то есть столкновение автомобилей в ДТП не изменяет характер правоотношений по настоящему делу. В соответствии с ст. 2 ФЗ РФ 10.12.1995 № 196-ФЗ « О безопасности дорожного движения» дорожно-транспортное происшествие это событие, которое возникло по причине движения транспортного средства по дороге в связи с чем погибли или ранены люди, причинен вред транспортному средству или иной материальный ущерб.¹⁴

В данном случае аварийная ситуация произошла ввиду движения транспортных средств, в связи с чем суд установил, что ДТП в результате

¹⁴ Федеральный закон от 10.12.1995 N 196-ФЗ (действующая редакция) "О безопасности дорожного движения" // Собрание Законодательства РФ.1995. № 50. Ст. 4873.

которого было повреждено транспортное средство А является страховым случаем, который произошел по вине водителя С, застраховавшего свою гражданскую ответственность в СПАО.

Также в качестве примера можно привести аналогичную судебную практику Апелляционным определением СК по гражданским делам Нижегородского областного суда от 16 февраля 2016 г. по делу N 33-1617/2016 было установлено, что гражданин Б, управляя транспортным средством стал входить в затяжной поворот, в это время ему навстречу двигался легковой автомобиль гражданина В, чтобы избежать столкновения Б вывернул руль и от этого съехал в кювет в результате чего ему был причинен ущерб. На момент дорожно-транспортного происшествия гражданская ответственность гражданина В была застрахована по договору обязательного страхования в результате чего суд также установил, что отсутствие факта непосредственного контакта (столкновения автомобилей) не изменяет характера правоотношений и может признаваться страховым случаем ввиду вышеизложенного суд обоснованно взыскал сумму ущерба в пользу истца – гражданина Б.¹⁵

Таким образом, исходя из вышеизложенного можно сделать вывод о том, что недостаток разъяснения и регламентации страхового случая порождает проблемы на практике в связи с признанием страховыми компаниями права потерпевшего на возмещение ущерба при отсутствии непосредственного контакта между транспортными средствами. Постановление Пленума ВС РФ от 26 декабря 2017 года № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» указывает, что под использованием транспортного средства понимается

¹⁵ Апелляционное определение СК по гражданским делам Нижегородского областного суда от 16 февраля 2016 г. по делу N 33-1617/2016 // Энциклопедия судебной практики. Страхование. Обязательное страхование (Ст.935 ГК). 2019. [Электронный ресурс].- URL: <https://base.garant.ru/57591763/> (дата обращения: 23 марта 2019).

«не только его механическое перемещение в пространстве, но и все действия, связанные с его эксплуатацией».

Размытость формулировки «все действия» порождает проблему применения норм судами первой инстанции, в связи с чем потерпевшим приходится обращаться в суды апелляционных инстанций для установления права на признание отсутствия непосредственного контакта между транспортными средствами, которое причинило имущественный ущерб, как страхового случая, которое является основой для получения соответствующих выплат.

Для разрешения данной проблемы представляется необходимым дополнить положения Постановления Пленума Верховного Суда РФ формулировкой «отсутствие непосредственного контакта между транспортными средствами, в результате которого одному из субъектов причинен вред, надлежит рассматривать, как страховой случай»

1.3. Страховая сумма и страховая премия по договору ОСАГО

Страховая сумма также выступает одним из существенных условий договора обязательного страхования, однако ее определение является различным для каждого из видов страхования.

Общее понятие страховой суммы законодательно установлено в Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» где указано, что это денежная сумма, определяемая в соответствии с законом или договором страхования при его заключении исходя из которой устанавливается размер страховой премии и выплаты при наступлении страхового случая.

Наиболее характеризующим страховую сумму является определение, содержащееся в ст. 947 ГК РФ - это сумма в пределах, которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного или личного страхования.

Таким образом, страховая сумма по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств – это сумма в пределах которой, страховщик обязуется вне зависимости от числа страховых случаев в период действия договора возместить вред, причиненный потерпевшим. Следует отметить, что данное условие договора не определяется по соглашению сторон, а применяется в соответствии с размером, который регламентируется законом и устанавливается в договоре страхования.

В ст. 7 ФЗ «Об ОСАГО» установлены страховые суммы для каждого страхового случая, предусмотренного данным видом договора страхования, а именно:

1. В части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего предусмотрена сумма равная 500 тысяч рублей;
2. В части возмещения вреда имуществу потерпевшего предусматривается сумма равная 400 тысяч рублей.

Ключевое значение в договоре страхования ответственности владельцев транспортных средств занимает страхования премия, поскольку она является основной для формирования страховых фондов (резервов) страховщика из которых при наступлении страхового случая осуществляются страховые выплаты.

В тех случаях, когда страхователь выплачивает премию одним платежом – это именуется страховой премией, а если по частям – страховыми взносами. Исходя из этого можно сделать вывод о тождественности понятий страховая премия, страховой взнос и страховой платеж.

Страховую премию можно рассматривать с различных точек зрения: экономической, математической и юридической. Экономическая составляющая страховой премии заключается в том, что она представляет собой часть национального дохода, которую страхователь выделяет для осуществления гарантии его интересов от воздействия неблагоприятных

событий. В математическом смысле страховая премия является собой периодически повторяющийся платеж, осуществляемый страхователем страховщику. С юридической точки зрения страховой взнос определяется как денежное выражение обязательства, оговоренное в договоре страхования между его участниками.

На основании вышеизложенного можно выделить ряд признаков, присущих страховой премии:

1. Это плата за предоставление страховой услуги, которую необходимо осуществить для получения страховой защиты. Следовательно, страховая услуга является возмездной, выраженной в определенном денежном эквиваленте.

2. Оплата страховой премии должна быть осуществлена в строго установленном порядке, который определяется в соответствии с договором страхования или законом. Под порядком уплаты страховой премии в данном случае понимается установление заранее определенного размера страховой премии, а также сроки и очередность внесения страховых взносов (единовременно или в рассрочку)

3. В соответствии со ст. 11 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховая премия уплачивается страхователем в валюте РФ, то есть в рублях и только в деньгах, не представляется возможным оплата страховых взносов посредством денежных эквивалентов таких как: ценные бумаги, товары или услуги.

Согласно ч.1 п.2 ст. 954 ГК РФ страховщик, при определении размера подлежащей уплате по договору страхования, страховой премии вправе применять разработанные им страховые тарифы.

Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы или объекта страхования с учетом характера страхового риска, на основании которых рассчитывается страховая премия.

Страховые тарифы по договору ОСАГО определяются, исходя из двух структурных элементов – базовых ставок и коэффициентов. На размер базовых ставок влияют: технические характеристики, конструктивные особенности и назначение транспортных средств, поскольку все это может оказать существенное влияние на вероятность причинения вреда потерпевшему при их использовании, а, следовательно, и на потенциальный его размер.

Коэффициенты по договору ОСАГО делятся в зависимости от оснований их установления и делятся в свою очередь на три группы:

1. Установленные в зависимости от следующих условий: территории преимущественного и сезонного использования транспортного средства, наличия или отсутствия страховых выплат, технических характеристик транспортного средства, наличие в договоре ОСАГО условий, позволяющих управлять транспортным средством с прицепом;

2. Учитывающие, предусмотрено ли договором условие, указывающее на то, что к управлению транспортным средством допускаются только указанные страхователем водители. В случае, если такое условие указано, то также предусматривается их водительский стаж и возраст.

3. Применение которых зависит от того, если владельцы транспортных средств: сообщили заведомо ложные сведения страховщику о запрошенных им обстоятельствах, что в свою очередь повлекло уменьшение уплаты страховой премии, по сравнению с той которая была бы уплачена при сообщении владельцами транспортных средств достоверных сведений, оказывали содействие наступлению страхового случая или увеличению убытков непосредственно связанных с ним, либо исказили обстоятельства в целях извлечения большей суммы страховой выплаты.

Страховые премии подлежат оплате страховщику при заключении договора, допускаются наличная и безналичная формы. Следует отметить,

что несвоевременное или неполное внесение страховой премии страхователем страховщику не освобождает последнего от исполнения обязательств по договору ОСАГО.

Таким образом, на основании произведенного исследования можно сделать следующие выводы:

1. Субъектный состав договора ОСАГО является достаточно широким, поскольку включает в себя не только страхователя и страховщика, но также и предполагает участие третьих лиц – потерпевших и (или) выгодоприобретателя, в пользу которых осуществляется страхование посредством данного вида договора обязательного страхования. субъектный состав договора ОСАГО является широким.

2. При исследовании объекта и страхового случая было выявлено, что в качестве объекта договора ОСАГО понимается застрахованный имущественный интерес страхователя, защита которого осуществляется посредством обязательства, возложенного на страховщика в выплате страховой суммы при наступлении страхового случая. Страховой случай представляет собой обстоятельство, при котором автовладелец при управлении застрахованным автомобилем причинил вред жизни, здоровью или имуществу другого лица, в связи с чем у страховщика возникает обязанность в выплате страхового возмещения. Однако при анализе страхового случая и судебной практики было выявлено, что на сегодняшний день понятия и виды страхового случая не конкретизированы, что вызывает проблему при применении норм, в связи с чем было предложено ввести соответствующие разъяснения.

3. Страховой суммой по договору ОСАГО является сумма, которую страховщик обязуется выплатить потерпевшему в период действия заключенного со страхователем договора. Размеры страховых сумм установлены законодательством. Тогда как под страховой премией понимаются суммы, которые выплачиваются страхователем страховщику за предоставление услуги страхования размер которой устанавливается в

связи с различными обстоятельствами: срок договора, регион, марка автомобиля, срок службы и иные характеристики.

ГЛАВА 2. СОДЕРЖАНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Права страхователя

Страхователь является одним из центральных субъектов в договоре обязательного страхования. По общему правилу страхователи заключают соответствующие договоры страхования по своей воле, исключение составляет договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (далее- ОСАГО).

В соответствии со ст. 4 ФЗ «Об ОСАГО» на владельцев транспортных средств возлагается обязанность страхования гражданской ответственности.

Однако, кроме существующих и предусмотренных законом обязанностей владельцев транспортных средств им корреспондируют также и права, что во многом объясняется существом гражданско-правового договора, в том числе и договор ОСАГО, который в своем содержании предусматривает права и обязанности сторон его заключивших.

Так, в соответствии с главой 1 Положения о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств страхователь для заключения договора ОСАГО обязан предоставить свои персональные данные как свои, так и иных лиц (в случаях если заключаемый договор предусматривает возможность

управления транспортным средством несколькими водителями, указанными страхователем).¹⁶

В соответствии с п.3 ст. 16 ФЗ «Об ОСАГО» страхователь для заключения договора представляет следующие документы:

- а) заявление о заключении договора;
- б) паспорт или иной удостоверяющий личность документ;
- в) если страхователь является юридическим лицом, то в этом случае предоставляется свидетельство о его государственной регистрации;
- г) документ о регистрации транспортного средства;
- д) водительское удостоверение, а в случае если к управлению транспортного допущено иное лицо, то предоставляется копия его водительского удостоверения;
- е) диагностическая карта, содержащая сведения о соответствии транспортного средства обязательным требованиям безопасности транспортных средств. Исключение составляют транспортные средства, не подлежащие техническому осмотру, или его проведение не требуется.

Корреспондирующее данной обязанности право законодательно закреплено п.4 ст. 15 ФЗ «Об ОСАГО», где указано что страхователь по соглашению сторон вправе предоставить копии вышеуказанных документов, как в письменном, так и в электронном виде, если последнее предусмотрено договором.

Основным и главенствующим правом страхователя является установленное в п. 1.5 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных постановлением Центрального банка Российской Федерации от 19 сентября 2014 г. N 431-П (далее - Правила обязательного страхования), закрепляющим право владельца транспортного средства в целях

¹⁶ "Положение о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств"(утв. Банком России 19.09.2014 N 431-П) (действующая редакция) // Вестник Банка России.2014. № 93.

заключения договора ОСАГО выбрать страховщика, который осуществляет обязательное страхование.

Кроме того, в случае заключения дополнительного добровольного страхования к договору ОСАГО у страхователя есть право отказаться от договора в течение 5 рабочих дней с момента его заключения и вернуть уплаченную страховую премию.

Документом, подтверждающим осуществление обязательного страхования, является страховой полис, который оформляется страховщиком, после чего выдается страхователю вместе с копией договора. При утрате страхового полиса у страхователя есть право на получение его дубликата бесплатно.

При заключении договора у страхователя также возникает право выбора формы договора. В этом случае страхователь направляет страховщику заявление о заключении договора в электронной форме с использованием сети «Интернет», такое заявление подписывается страхователем посредством простой электронной подписи. По желанию страхователя, заключившего договор ОСАГО в электронной форме, ему незамедлительно в офисе страховщика после обращения выдается страховой полис.

Значение полиса заключается в том, что он удостоверяет личность страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица) для порядка осуществления страхового возмещения или выплат при наступлении страхового случая, предусмотренного договором.

Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, как и любой гражданско-правовой договор имеет свой срок действия, установленный в ст. 10 ФЗ «Об ОСАГО» и равный одному году. Однако, у страхователя есть право на досрочное его расторжение в следующих случаях:

а) в случае если у страховщика была отозвана лицензия в установленном законодательством РФ порядке;

- б) если произошла замена собственника транспортного средства;
- в) иные случаи, предусмотренные законом.

В случае досрочного расторжения по одному из вышеуказанных пунктов страхователь имеет право на возврат части страховой премии в размере доли, причитающейся на неистекший период действия договора или срок сезонного использования транспортного средства.

Исчисление неистекшего срока начинается на следующий день после досрочного расторжения договора. За страхователем признается право защиты его от убытков, связанных с возмещением вреда потерпевшему лицу, которое наступило в период действия договора ОСАГО даже при досрочном расторжении договора. Законом предусмотрено, что досрочное прекращение договора ОСАГО не влечет освобождение страховщика от обязанности совершить страховые выплаты по страховым случаям, которые произошли в течение срока его действия.

К отношениям, возникающим в связи с заключением договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств также применяются нормы Закона РФ от 07 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей»¹⁷. В соответствии с данным законодательным актом можно выделить ряд прав, которыми обладает страхователь как гражданин-потребитель: право на предоставление данных, право на компенсацию морального ущерба, право выбора подсудности дела, а также освобождение от уплаты государственной пошлины.

Страхование гражданской ответственности позволяет страхователю защитить себя от потенциального убытка, поскольку при наступлении страхового случая все обязательства, связанные с возмещением вреда возложены на страховщика. При этом для реализации возмещения вреда потерпевшему лицу, на страхователя возложены следующие обязанности:

¹⁷ Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (в действующей редакции) "О защите прав потребителей" // Собрание законодательства РФ. 1996. № 3. Ст.140.

1. Осуществлять своевременно уплату страховой премии;
2. При наступлении страхового случая принять указанные законом меры, в том числе направленные на уменьшение возможных убытков, записать фамилии и адреса очевидцев, а также указать данные сведения в извещении о ДТП и предпринять меры направленные на оформление соответствующих документов;
3. На водителя, как участника ДТП возложена обязанность в уведомлении других участников о наличии у него договора ОСАГО, включая номер полиса, адрес и телефон страховщика;
4. Страхователь обязан своевременно уведомить страховщиков, которые застраховали гражданскую ответственность о наступлении страхового случая. Гражданским Кодексом РФ установлено, что страхователь обязан незамедлительно уведомить о наступлении страхового случая, вместе с этим, сторонам представляется возможность определить в договоре данный срок. На страхователя при наступлении страхового случая возлагается обязанность оповестить страховщика о получении им претензии от потерпевшего, а также предоставить всю имеющуюся документацию в которую входит: материалы которые являются необходимыми для принятия решения о выплате страхового возмещения, в качестве таких материалов может быть протокол или акт подтверждающие наступление страхового случая, а также судебные вызовы или извещения.

Кроме того, в период действия договора страхователь обязан уведомлять страховщика об изменении сведений, указанных в заявлении о заключении договора ОСАГО. В тех случаях, когда изменения касаются содержания полиса ОСАГО страхователь обязан вернуть страховщику полис, который в течение 2х рабочих дней должен быть переоформлен и возвращен страхователю.

Таким образом, проведя анализ прав страхователя следует отметить, что ввиду того, что страхование по договору ОСАГО является обязанностью владельца транспортного средства, то последний обладает

большим кругом обязанностей, чем прав. При этом следует отметить, что страхование ОСАГО защищает не только интересы потерпевшего лица, но и страхователя, поскольку в этом случае бремя возмещения вреда возлагается на страховщика.

2.2. Права страховщика

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. Страховщик является одним из главных субъектов договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, поскольку на него возлагаются соответствующие обязанности произвести возмещение ущерба, причиненного страхователем жизни, здоровью или имуществу третьего лица – потерпевшего.

Данный риск страхователя на себя принимает страховщик за выплачиваемые ему страховые взносы. На страховщике лежит ответственность вне зависимости от юридической ответственности страхователя».¹⁸

К основным обязанностям страховщика по договору страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств относится:

1) Заключение договора ОСАГО по заявлению страхователя, причем в любой форме, включая электронную. С 1 января 2017 года продажа электронных полисов для страховых компаний, которые имеют лицензию на осуществление страхования является обязательным, в связи с чем у страховщика возникает еще одна обязанность – в обеспечении 100

¹⁸ Рузанова Е.В. Вопросы соотношения обязательств вследствие причинения вреда и гражданско-правовой ответственности // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2014. № 3 (98). С. 99-103.

процентного доступа к оформлению электронного полиса, посредством работоспособности сервера конкретной страховой компании;

2) предоставление страхователю ряда документов, включающего в себя: правила обязательного страхования, бланки извещения о ДТП, а также перечень представителей страховщика находящихся в субъектах РФ;

3) несение риска ответственности за страхователя перед третьими лицами (потерпевшими), а также осуществление выплат страхового возмещения лицу, жизни, здоровью или имуществу которого был причинен вред вследствие наступления страхового случая по договору ОСАГО.

Страховщик при рассмотрении направленного к нему от потерпевшего лица заявления о страховой выплате и установлении им недостаточности документов, подтверждающих наступление страховой случая обязан в течение трех дней со дня получения (если заявление получено им по почте), а при личном обращении – в день обращения уведомить потерпевшего и указать перечень недостающих и (или) неправильно оформленных документов.

В силу того, что страховщик является одним из субъектов гражданско-правового договора, подразумевающим наличие у сторон, его заключивших, не только обязанностей, но и прав представляется необходимым их выделить. Закон «Об ОСАГО» в ст. 11 закрепляет право страховщика участвовать, а также вносить возражения при разрешении вопросов, связанных с регулированием требований, которые предъявляются страхователю в отношении возмещения причиненного вреда вследствие наступления страхового случая.

Несмотря на то, что сущность обязанности страховщика по договору ОСАГО представлена в осуществлении им страховой выплаты. Закон предусматривает случаи, когда страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения. Такой отказ представляется возможным только в тех случаях, когда вред, причиненный страхователем

потерпевшему, несет умышленный характер, поскольку страхование риска по договору ОСАГО носит случайный характер.

К тому же страховщик обладает правом регрессного требования состоящего в взыскании суммы, выплаченной потерпевшему ввиду следующих обстоятельств: возникновение страхового случая обусловлено алкогольным, токсическим или наркотическим опьянением виновника ДТП, если вред был причинен лицом, незаконно управляющим транспортным средством.

Пункт 1.15 Положения о правилах обязательного страхования гражданской ответственности устанавливает право страховщика на досрочное расторжение договора в тех случаях, когда страхователь при заключении договора представил ложные или неполные сведения, которые имеют существенное значение для определения страхового риска, а также иные случаи. В данном случае речь может идти об односторонней реституции, то есть о восстановлении в первоначальном состоянии невиновной стороны, которое достигается посредством возникновения у страховщика право требования признания договора ОСАГО недействительным, а также возврата страховой выплаты.

Законодательство не устанавливает какие именно случаи входят в понятие «иные», которые могут оказать существенное влияние на досрочное расторжение договора ОСАГО. Представляется что в этом случае могут иметь место общие случаи, которые установлены в пункте 1.13 Правил, где указаны в качестве обстоятельств досрочного прекращения действия договора – смерть страхователя или собственника транспортного средства, гибель или утрата транспортного средства, который указан в страховом полисе.

При детальном рассмотрении и анализе пункта 1.13 также можно выявить в его содержании формулировку «иные случаи», что позволяет сделать вывод о том, перечень случаев, позволяющих страховщику расторгнуть досрочно договор со страхователем является не закрытым.

Под иными случаями по мнению Овчинниковой Ю.С. может подразумеваться существенное нарушение договора одной из сторон его заключивших, существенное изменение обстоятельств и соглашение сторон.¹⁹

На основании того, что в содержание пункта, регулирующего досрочное расторжение договора ОСАГО включена формулировка «иные случаи» можно сделать вывод о том, что практика досрочного расторжения договоров может включать в себя не только условия, которые являются наиболее распространенными, но также и другие не менее важные для принятия такого решения страховой компанией. Данный правовой пробел может повлечь за собой проблему при разрешении вопросов, связанных с досрочным расторжением договора по инициативе страховой компании.

При досрочном расторжении договора страхователь обязан возвратить страхователю часть страховой премии, размер которой определен долей приходящейся как на неистекший срок действия договора, так и период сезонного использования транспортного средства. Досрочное расторжение договора по инициативе страховщика не влечет за собой освобождение его от обязанностей в проведении страховых выплат по страховым случаям, которые наступили в период действия договора.

2.3. Права выгодоприобретателя

Выгодоприобретателями называются лица, в пользу которых заключен договор страхования, по которому при наступлении страхового случая должна быть произведена страховая выплата. Сущность страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств заключается в финансовом обеспечении исполнения обязанности

¹⁹ Овчинникова Ю.С. Досрочное прекращение договора ОСАГО: проблемы возврата страховой премии// Право и экономика.2007. N 1. С. 42-45.

виновного лица возместить ущерб, причиненный третьим лицам- (выгодоприобретателям).

Таким образом выгодоприобретателем по договору ОСАГО является потерпевший или, в случае его смерти, лица, которые в соответствии с гражданским законодательством имеют право на возмещение вреда по случаю потери кормильца, а при отсутствии таких лиц возмещение может быть получено – супругом, родителями, детьми потерпевшего, а также гражданами, у которых потерпевший находился на иждивении.

Данное разъяснение было установлено в Определении Верховного Суда РФ от 12 декабря 2017 года № 41-КГ17-35 фактурой дела которого послужил иск Асташова А.В. к открытому акционерному обществу «АльфаСтрахование» о взыскании страхового возмещения и неустойки по кассационной жалобе Асташова А.В. на апелляционное определение областного суда от 3 апреля 2017 года. Судебной коллегией по гражданским делам Верховного Суда РФ было установлено, что Асташов А.В. обратился в суд с иском к ОАО «АльфаСтрахование» с соответствующими требованиями, ввиду того, что в результате дорожно-транспортного происшествия, которое произошло 11 сентября 2016 года водителем Орловским А.Д. был совершен наезд на пешехода Асташова В.П., который в результате полученных травм скончался на месте происшествия.

При обращении в РСА Асташову А.В. было разъяснено, что выплата страхового возмещения возложена на Южно-Российский филиал ОАО «АльфаСтрахование», 18 октября истцом было направлено заявление о страховой выплате и расходов на погребение, которое было получено ответчиком 20 октября 2016 года. Срок выплаты составил – 10 ноября 2016 г, однако в установленный срок страховая выплата не была произведена и расходы на погребение не были возмещены, 11 ноября 2016 года страховой компанией была произведена выплата в размере 11559 рублей в счет расходов на погребение.

Решением первой инстанции от 6 февраля 2017 года иски требования Асташова А.В. были удовлетворены. Апелляционным определением от 3 апреля 2017 года решение первой инстанции было отменено и по делу было принято новое решение об отказе Асташову А.В. в удовлетворении его требований. Асташовым А.В. 28 июля 2017 года подана кассационная жалоба, которая ставит вопрос о передаче жалобы вместе с делом для дальнейшего рассмотрения в Судебной Коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ. 23 августа 2017 года дело было истребовано в Верховный Суд РФ для проверки по доводам кассационной жалобы, 13 ноября 2017 кассационная жалоба вместе с делом переданы в судебное заседание Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ.

Проверив материалы дела, обсудив доводы кассационной жалобы Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда РФ находит, что есть основания для удовлетворения кассационной жалобы Асташова А.В., поскольку было допущено нарушение норм материального и процессуального права судом апелляционной инстанции. Руководствуясь положениями п.6 ст. 12 ФЗ «Об ОСАГО», истец является сыном Асташова В.П., в связи с чем у ответчика, как страховщика возникла обязанность по осуществлению выплаты страхового возмещения, поскольку истец при обращении за страховым возмещением соблюдал порядок, прямо установленный в законодательстве.

Кроме того, суд апелляционной инстанции принимая по делу новое решение указал на несоответствие выводов суда первой инстанции фактических обстоятельств дела, указывая на то, что Асташов А.В. не представил доказательств нахождения потерпевшего на его иждивении, равно как и доказательств нахождения истца на иждивении погибшего Асташова В.П. Судебная коллегия по гражданским делам ВС РФ находит, что апелляционное определение было принято с нарушением норм действующего законодательства. В соответствии ч. 1 ст. 1064 ГК РФ вред,

причиненный личности или имуществу гражданина или юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом его причинившим.

В силу ч.4 ст. 931 ГК РФ в тех случаях, когда ответственность за причинение вреда застрахована в силу того, что ее страхование является обязательным, то лиц в пользу которого данный договор заключается имеет право предъявления страховщику требования о возмещении вреда в пределах страховой суммы.

Пунктом 1 статьи 12 ФЗ «Об ОСАГО» предусмотрено право потерпевшего предъявить требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу путем предъявления страховщику заявления о страховой выплате, а также необходимых документов, предусмотренных правилами обязательного страхования. Пункт 6 статьи 12 вышеуказанного нормативного акта также предусматривает, что в случае смерти потерпевшего право на возмещение вреда имеют лица в случае потери кормильца, а при отсутствии таких лиц- супруг, дети, граждане у которых потерпевший находился на иждивении, если он не имел самостоятельного дохода (выгодоприобретатели).

Пункт 3.10 Положения о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств закрепляет, что потерпевший при осуществлении подачи заявления о страховой выплате прилагает определенный перечень документов. В целях получения страховой выплаты лица, указанные в п.6 ст. 12 ФЗ «Об ОСАГО», предоставляют страховщику: копию свидетельства о смерти; свидетельство о заключении брака в случае, если за получением страхового возмещения обращается супруг потерпевшего; свидетельство о рождении ребенка (детей) в случае, если за получением страхового возмещения обращаются родители или дети потерпевшего (пункт 4.4.2 Правил). Из вышеприведенных норм следует, что законодателем закреплено право детей, как выгодоприобретателей, на возмещение вреда в

случае смерти потерпевшего, а также установлен исчерпывающий перечень документов, необходимых для получения страховой выплаты.

При рассмотрении дела судом первой инстанции было установлено, что Асташов А.В. при обращении с заявлением 20 октября 2017 предоставил все необходимые документы, которые предусмотрены действующим законодательством и Правилами обязательного страхования гражданской ответственности. Принимая во внимание, что были нарушены нормы материального и процессуального права Судебная коллегия по гражданским делам ВС РФ определила апелляционное определение судебной коллегии по гражданским делам Ростовского областного суда от 3 апреля 2017 отменить, а дело направить на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции.²⁰

В качестве выгодоприобретателя также могут выступать супруг (супруга) погибшего в результате ДТП, который имеет право на получение страхового возмещения в результате признания его иждивенцем, несмотря на наличие у него собственного дохода. Так, данное положение нашло свое отражение в Определении Конституционного Суда РФ от 30 сентября 2010 года № 1260-О-О "Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Кругловой Ангилины Семеновны на нарушение ее конституционных прав абзацем первым пункта 1 статьи 1088 Гражданского кодекса Российской Федерации и пунктом 1 статьи 12 Федерального закона "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"²¹. Гражданка Круглова обратилась в Конституционный Суд РФ с жалобой об оспаривании положений пункта 1 ст. 1088 ГК РФ и п. 1 ст. 12 ФЗ «Об ОСАГО» причиной этому послужило решение суда по иску Кругловой к страховой компании «РЕСО Гарантия», «ООО Еврогарант» и гражданина Сомова о

²⁰ Определение Верховного Суда РФ от 12 декабря 2017 года № 41-КГ17-35 [Электронный ресурс].- URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-verkhovnogo-suda-rf-ot-12122017-n-41-kg17-35/> (дата обращения 10.02.2019).

²¹ Определении Конституционного Суда РФ от 30 сентября 2010 года № 1260-О-О [Электронный ресурс].- URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/1697723/> (дата обращения 10.04.2019).

взыскании имущественного ущерба, который возник в связи с гибелью её мужа в результате дорожно-транспортного происшествия. Судом требования истицы были удовлетворены частично, в страховой выплате было отказано ввиду того, что истица получает пенсию по старости, а заработная плата и пенсия по старости, получаемые её погибшим мужем не могут в данном случае рассматриваться как единственный источник её существования.

Возникновение у лица права на получение страхового возмещения в связи с потерей кормильца в силу положений ст. 1088 обусловлено нахождением на иждивении, под которым понимается нахождение как на полном содержании так и получении помощи, которая является основным источником средств к существованию. Конституционный Суд в данном определении указывает, что акцентировать внимание следует на дефиницию понятия иждивения, а в сложившейся ситуации на вторую его часть, которая содержит формулировку «основного источника средств», но при этом не обозначает, что данный источник средств к существованию должен быть единственным. То есть таким образом наличие у супруги погибшего в результате ДТП собственного дохода в виде трудовой пенсии не является основанием для отказа в получении страховой выплаты.

Таким образом, на основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что выгодоприобретателем может выступать не только потерпевший, но и иные лица, которые имеют право требовать от страховщика выплаты страхового возмещения в соответствии с законодательством РФ.

По смыслу закона потерпевший является важнейшим участником страхового правоотношения, поскольку в его пользу заключен договор обязательного страхования, по которому при наступлении страхового случая у него возникает право требования на получение соответствующего страхового возмещения.

Правом на получение страхового возмещения в случае причинения ущерба имуществу принадлежит исключительно лицу, который владеет имуществом на праве собственности или другом вещном праве (праве хозяйственного ведения, праве оперативного управления). Лица, владеющие имуществом на ином праве (в частности, на основании договора аренды либо в силу полномочия, основанного на доверенности), самостоятельным правом на страховое возмещение по общему правилу не обладают. Однако, данные лица могут получить право на страховое возмещение в том случае, если они возместили вред, причиненный потерпевшему другим лицом.

Среди прав, возникающих у потерпевшего при наступлении страхового случая следует выделить право предъявления требования о возмещении вреда следующим лицам:

1) в полном объеме - лицу, ответственному за причинение вреда, в соответствии с гражданским законодательством (глава 59 ГК РФ);

2) в пределах страховой суммы и на условиях, предусмотренных законодательством об ОСАГО, - страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность причинителя вреда, а при наличии условий, предусмотренных ст. 14.1 Закона об ОСАГО, - своему страховщику гражданской ответственности (в рамках прямого возмещения убытков) (см. п. 4 ст. 931 ГК РФ, абзацы первый и второй п. 1 ст. 12 Закона об ОСАГО);

3) иным лицам, которые в соответствии с законом или договором обязаны возместить причиненный вред (в частности, страховщику, застраховавшему поврежденное или погибшее (утраченное) имущество (например, по договору каско), страховщику причинителя вреда по договору добровольного страхования гражданской ответственности (ДСАГО) и др.).

Потерпевший при реализации права на прямое возмещение убытков в соответствии с п.3 ст. 14.1 ФЗ «Об ОСАГО» имеет также право

обратиться к страховщику, которым была застрахована гражданская ответственность лица, причинившего вред с требованием о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, который возник после предъявления требования о прямом возмещении убытков и о котором потерпевший не знал на момент предъявления требования.

Следует отметить, что предъявление потерпевшим требования предполагает собой не только личное обращение к страховщику, но и направление заявления о страховом возмещении по почте. В этом случае у потерпевшего возникает право требовать взыскания расходов по оплате почтовых услуг. В подтверждение вышесказанному можно привести Апелляционное определение СК по гражданским делам Свердловского областного суда от 17 февраля 2017 года по делу № 33-2832/2017. Фабулой дела которого послужило обращение гражданина Богачева С.Б. к ООО «Страховая компания «Согласие» о взыскании страхового возмещения, расходов на оплату почтовых, копировальных нотариальных услуг. Судом апелляционной инстанции было установлено, что право потерпевшего обратиться с заявлением к страховщику не ограничено лишь посредством личного обращения, но также допускает направление заявления любым способом, который бы мог обеспечить фиксацию их направления и получения адресатом. Поскольку потерпевший при направлении заявления о страховой выплате прилагает к нему оригиналы документов, либо их копии, заверенные в установленном порядке судом правильно установлено, что расходы на заверение документов путём нотариального удостоверения также могут быть взысканы со страховой компании, ввиду того что данные расходы связаны с реализацией права на получение страхового возмещения.²²

В отличие от других субъектов договора ОСАГО, возникновение обязанностей у потерпевшего лица возникает только в случае его

²² Апелляционное определение СК по гражданским делам Свердловского областного суда от 17 февраля 2017 года по делу № 33-2832/2017 [Электронный ресурс].- URL: <http://base.garant.ru/57591763/> (дата обращения 23.03.2019).

волеизъявления воспользоваться правом. Об этом свидетельствует положение п. 3 ст. 11 ФЗ «Об ОСАГО» в котором гипотеза представлена «если потерпевший намерен воспользоваться своим правом», то за этим следует диспозиция, выраженная в обязанности совершить конкретные действия, направленные на реализацию своего права. В соответствии с законодательством при реализации своего права на страховое возмещение потерпевший обязан: уведомить страховщика о наступлении страхового случая, направить соответствующее заявление о страховом возмещении, необходимые документы, а также предоставить транспортное средство на осмотр.

Таким образом, подводя итог исследованию содержания договора обязательного страхования, заключающегося в закреплении прав субъектов договора ОСАГО можно сделать следующие выводы:

1. Страхователь, являясь одним из субъектов договора обладает большим кругом обязанностей, чем прав, что объясняется существом обязательного страхования. К основным правам, которыми обладает страхователь являются: выбор страховщика, выбор формы договора, на достоверную информацию в соответствии с Законом «О защите прав потребителей», а также досрочного расторжения договора;

2. Страховщик является второй стороной договора ОСАГО и является субъектом, на которого возлагаются обязанности по заключению и исполнению договора ОСАГО, которое заключается в осуществлении страховых выплат при наступлении страхового случая. Наряду с обязанностями страховщик также обладает правами, среди которых можно выделить: право регрессного требования, а также досрочного расторжения договора по его инициативе. При анализе и рассмотрении досрочного расторжения договора по инициативе страховщика было выявлено, что имеется правовой пробел, заключающийся в формулировке «иные случаи», что может повлечь за собой проблемы, поскольку данный аспект детально не освещен и может включать в себя различные условия, которые

могут трактоваться страховщиком, как существенные для прекращения обязательства установленного договором, но на практике быть не признанными ввиду того, что отсутствуют соответствующие разъяснения. Для решения данной проблемы законодателю необходимо обратить на это внимание и более детально подойти к решению данного вопроса;

3. Выгодоприобретателем признается потерпевший, или иное лицо, в пользу которого заключен договор обязательного страхования. Основным правом выгодоприобретателя по договору ОСАГО является получение страхового возмещения в случае причинения вреда его жизни, здоровью или имуществу при наступлении страхового случая. Заявление о требовании выплаты страхового возмещения может быть произведено как посредством личного обращения, так и по почте с направлением необходимых документов. Как показывает анализ судебной практики в вышеуказанном случае у потерпевшего также возникает право на получение возмещение расходов, связанных с направлением заявления по почте.

ГЛАВА 3. МЕРЫ ЗАЩИТЫ И ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НАРУШЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА ОСАГО

3.1. Меры защиты

Одним из дискуссионных вопросов, возникающих в науке гражданского права применительно к договорным обязательствам, является соотношение мер защиты и мер ответственности. Уяснение данного вопроса необходимо для обеспечения существенной гарантии их правильного применения для восстановления нарушенных прав в полном объеме.

Некоторые исследователи, например С.С. Алексеев полагает, что «гражданско-правовые меры являют собой связь с понятием санкции, и в свою очередь этим понятием охватываются как меры защиты, так и меры ответственности.²³ Однако данное суждение нельзя считать верным, поскольку санкция это носящее государственно-властный характер последствие, которое претерпевает лицо, нарушившее предписания закона.

²³ Алексеев С.С. Общая теория социалистического права. Вып. 2. Свердловск, 1964. С. 200; Алексеев С.С. Проблемы теории права. Т. 1. Свердловск. 1972. С. 379.

Что же касается мер защиты и ответственности, то их следует рассматривать, как пределы и характер воздействия на правонарушителя, которые носят субъективный характер.

Субъективный характер данных мер заключается в том, что потерпевший по своему собственному усмотрению имеет право требовать применения мер защиты или мер ответственности в связи с юридическим фактом - нарушением его прав. Общими чертами между мерами защиты и ответственности являются: правосстановительный характер, основанием для их применения является противоправность (нарушение чужого субъективного права без указанного на это полномочия)²⁴, возможность их применения как вследствие договорного установления санкций (за нарушение условий), так и внедоговорных (причинение вреда).

Меры защиты характеризуются не имущественным наказанием, а восстановлением имущественных или неимущественных прав в том виде, в каком правоотношение находилось до нарушения. Иными словами, меры защиты не предусматривают в своем содержании «штрафную» функцию. Основной их задачей является приведение поведения обязанного субъекта в соответствие с требованиями, предусмотренными законом.

Применение мер защиты в связи с заключением и исполнением договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, который на современном этапе играет важнейшую роль. Обосновывая значение мер защиты для субъектов договора ОСАГО следует выделить, что транспортное средство являясь объектом повышенной опасности может причинить ущерб, который может нести обременительный характер для обеих сторон. Следует также обратить внимание на то, что с каждым годом происходит увеличение количества автопарка, которое подтверждает статистика (Приложение 1).

²⁴ Кофман В.И. Соотношение вины и противоправности в гражданском праве. // Правоведение. 1957. №1. С. 68.

На каждого собственника транспортного средства возложена законом обязанность страховать свою гражданскую ответственность посредством заключения договора. Несмотря на существующую обязанность, проанализировав динамику между количеством транспортных средств и заключенных договоров ОСАГО (Приложение 2), можно сделать вывод о том, что в большинстве своём владельцы транспортного средства осуществляют эксплуатацию без страхования своей ответственности.

Снижение заключения договора ОСАГО в настоящее время может быть обусловлено следующими причинами:

1. Увеличение страховых тарифов;
2. С введением электронных полисов ОСАГО увеличились случаи мошенничества в сфере автострахования примером, которого может послужить возникновение поддельных полисов;
3. Недоверие к страховым компаниям ввиду навязывания последними дополнительных услуг, без которых компании нередко отказывали в заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

Данные обстоятельства требуют в свою очередь установления дополнительных мер защиты, которые бы могли предотвратить негативные аспекты в сфере автострахования.

Конституционный Суд РФ пунктом 4.3 Постановления от 10 марта 2017 года № П-6, устанавливает что обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств является мерой защиты прав потерпевшего, поскольку таким образом гарантируется возмещение вреда, причиненного ему вследствие эксплуатации объекта повышенной опасности другим лицом, кроме того наличие профессионального участника – страховой организации, который

обладает всеми необходимыми средствами, произвести оперативно восстановление нарушенного положения.²⁵

В частности, Корнеева О.В, также выделяет введение в действие Федерального Закона «Об ОСАГО» в качестве меры защиты не только потерпевшего лица, но также и страхователя. В отношении последнего защита осуществляется «посредством восстановительно-компенсационного элемента, так как страхование позволяет страхователю избежать убытков вызванных удовлетворением требований потерпевших».²⁶ Данное утверждение отчасти можно считать верным, поскольку основной функцией мер защиты является восстановление нарушенного права, однако в связи с тем что многие вопросы, возникающие при заключении исполнении договора являются неразрешенными, то соответственно меры защиты могут иметь различный характер.

Статья 12 ГК РФ содержит перечень мер защиты, которые именуется способами, однако в судебной практике такие способы нередко именуется мерами, примером может послужить самозащита. Л.А. Чеговадзе определяет самозащиту как «способ действия правообладателя с применением мер, которые разрешены законом, либо не противоречащие его принципам».²⁷ В порядке самозащиты могут быть оперативно реализованы требования, предъявленные к контрагенту, так в сфере автострахования в качестве меры защиты можно выделить возможность страхователя отказаться от дополнительных услуг в течение 5 рабочих дней.²⁸

²⁵ Постановление Конституционного Суда РФ от 10.03.2017 «По делу о проверке конституционности статьи 15, пункта 1 статьи 1064, статьи 1072 и пункта 1 статьи 1079 Гражданского Кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан А.С. Аринушенк, Г.С. Бересневой и других» // Собрание законодательства РФ. 2017. № 12. Ст. 1780.

²⁶ Корнеева О.В. Деформация функций деликтной ответственности при условии ее обязательного страхования владельцами транспортных средств // Юрист.-М.:Юрист. 2013. № 8. С.26-29.

²⁷ Чеговадзе Л.А. Основания, способы и меры защиты гражданских прав // Законы России: опыт, анализ, практика. 2018. № 2. С. 74-78.

²⁸ "Памятка для страхователей по вопросам заключения договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (утв. Минфином России) // Солидарность. 2016. № 23.

Одним из нарушений в сфере автострахования является заключение договоров ОСАГО в совокупности навязывания дополнительных услуг – КАСКО, страхование жизни и др. Данное нарушение порождает на практике как количество заключенных договоров, так и увеличение лиц владеющих транспортным средством с отсутствием полиса, или его поддельность, что в свою очередь приводит к нарушению исполнения обязанности страхователем по страхованию его гражданской ответственности, а следовательно и нарушаются защитные механизмы, как в отношении него, так и потерпевшего лица.

Подтверждением данной проблемы может послужить Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 21 декабря 2016 г. № Ф09-11411 по делу N Ф76-14528/2015 фабулой которого послужили многочисленные заявления граждан о том, что при обращении за заключением договоров ОСАГО им навязывались договоры добровольного страхования. При нежелании граждан оплачивать дополнительные услуги страховые компании «завуалировано» отказывали в заключении договора ОСАГО ввиду: отсутствия бланков полисов, предлагали обратиться в другой день. При обращении граждан в другой день страховые компании вновь отказывали в заключении договора. Данные действия судом были признаны необоснованными.²⁹

В связи с этим ФАС РФ предлагает в качестве мер защиты увеличить автомобилистам срок обращения за отказом от дополнительных услуг при заключении договора ОСАГО до 14 дней.³⁰ Однако, нельзя утверждать, что данное предложение поможет в полной мере обеспечить защиту прав страхователей. Возможным решением проблемы может послужить введение мер защиты, имеющие характер предупреждения таких как: видеофиксация заключения договора, или установление права

²⁹ Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 21 декабря 2016 г. N Ф09-11411/16 по делу N А76-14528/2015 [Электронный ресурс].- URL: <http://demo.garant.ru/#/document/38636315> (дата обращения 05.04.2019).

³⁰ Долгов С.Г. Проблемы заключения договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцами транспортных средств // Гражданское право. 2015. N 5. С. 27 - 30.

страхователя на проведение фиксации процедуры любым способом, который позволит установить её проведение и обязать руководителей филиалов страховых компаний не чинить препятствий при ее осуществлении.

С введением в действие электронных полисов ОСАГО (Е-ОСАГО) участились случаи мошенничества, выраженные в подделке бланков полисов, а также увеличении сайтов, которые дублируют официальные ресурсы. Зачастую гражданин может не знать о том, что использует поддельный полис, поскольку на него не возложена обязанность проверять законность владения представителем страховой компании бланка полиса, а также устанавливать является он поддельным или нет.

Использование недействительного или поддельного полиса ОСАГО влечет за собой негативные последствия для обеих сторон – страхователя и потерпевшего. При выявлении недействительности или поддельности полиса ОСАГО страховщик может отказать в страховом возмещении в результате чего виновник ДТП должен будет возместить причиненный вред за счет собственных средств. Для потерпевшего негативное последствие сложившейся ситуации выражается в том, что у виновника ДТП может не оказаться средств, которые могли бы в оперативном порядке восстановить его нарушенное положение.

Несмотря на то, что сейчас бланки полисов ОСАГО снабжены QR кодом, позволяющим проводить проверку на подлинность на сайте Российского Союза Автостраховщиков, следует отметить что данный ресурс был дублирован мошенниками. Об этом сообщил президент РСА Игорь Юргенс, мошенники клонировали сам сайт РСА путем изменения доменного имени с «autoins» на «auto1ns», внешний сайт и контент официального ресурса был полностью скопирован. Он добавил также, что РСА было заблокировано только за 2017 год порядком 10 нелегальных сайтов и в ряде случаев автовладельцы успели попасться на уловки мошенников. Решение данной проблемы видится как в введении правовых

консультаций для населения, так и в усилении контроля посредством постоянного мониторинга регистрации сайтов, которые предлагают заключение полисов Е-ОСАГО.

Увеличение стоимости обязательного страхования по мнению экспертов РСА повлекло за собой тенденцию роста числа водителей, осуществляющих вождение без полисов ОСАГО. Причем больший процент из них составляют лица, чья ответственность не застрахована ни в одной страховой компании. Отсутствие полиса у виновника ДТП (именно в случае если его ответственность не была зарегистрирована) влечет за собой отказ в страховой выплате потерпевшему лицу. Сложности на практике в частности могут возникнуть, когда виновник ДТП является безработным или неплатежеспособным (банкротом), в этом случае стороны могут договориться о выплате частями, в противном случае при отказе потерпевшее лицо вынуждено будет подать в суд. Однако необходимо учесть, что суд ввиду отсутствия дохода у виновника может уменьшить размер возмещаемого потерпевшему ущерба.

Данную проблему по мнению Щелищ П.Б. возможно решить путем введения «подстраховки» для пострадавших в ДТП с участием водителя у которого отсутствует полис ОСАГО. Исполнение данной меры представляется возможным возложить на РСА за счет собираемых ими средств на подстраховку со страховщиков. При осуществлении в данном случае выплат за РСА должно будет закрепиться право требования произведенных возмещений с «бесполисного» участника ДТП.

3.1. Меры ответственности

Для потерпевшего в большинстве случаев не имеет значения различие между мерами защиты и ответственности, поскольку в большинстве своём он преследует конечную цель – восстановления его правового положения, которое существовало до нарушения. Однако, если

рассматривать меры ответственности с позиции правонарушителя, то разграничение между данными мерами является существенными, поскольку ввиду иррименения мер ответственности на него возлагается обязанность претерпеть соответствующие «имущественные» тяготы.

Для применения данных мер необходимо наличие конкретного правонарушения, за которое законом может быть предусмотрено обременение носящее материальный характер. На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что под мерами ответственности надлежит понимать такие меры, которые формулируются в санкции нормы права путём оказания на размер неблагоприятных последствий, которое может понести лицо вследствие её нарушения.

В соответствии с законодательством потерпевший имеет право на получение страховой выплаты от страховой компании, которая выступает страховщиком гражданской ответственности причинителя вреда. Зачастую страховые компании нарушают сроки выплаты. В качестве мер ответственности за неисполнение страховщиком обязательства по выплате потерпевшему страхового возмещения устанавливается неустойка. В соответствии с законом размер неустойки составляет 1% от размеров страховой выплаты причитающейся пострадавшему в связи с наступлением конкретного страхового случая.

Серьезными проблемами в сфере автострахования, за которые предусмотрены меры ответственности являются: отсутствие полиса, навязывание дополнительных услуг при заключении договора, а также злоупотребление правом как со стороны страховщика, так и со стороны страхователя.

За отсутствие у водителя полиса ОСАГО под которым понимается: отсутствие его при себе, управление транспортным средством водителем не вписанным в полис, а также если ответственность не застрахована ни в одной страховой компании. Под отсутствием полиса также представляется возможным понимать использование заведомо поддельного полиса. В

данном случае имеет место быть сознательный отказ. Мерами ответственности за бездействие страхователя, указанное выше является наложение административного штрафа в соответствии со ст. 12.3 и 12.37 КоАП РФ в размере от 500 до 800 руб.³¹ Несмотря на установление имущественной ответственности в виде штрафа только в 2017 году число штрафов, выписанных за езду без полиса выросло на 40% (2,8 млн.шт), что в свою очередь подтверждает недостаточность мер ответственности.

Более жесткие финансовые санкции содержатся в ст. 327 УК РФ где установлена ответственность за использование заведомо подложного документа в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного. Предполагается что усиление финансовой ответственности позволит пресечь желание у водителей использовать поддельные полисы.

При рассмотрении мер ответственности в контексте договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств следует также выявить институт злоупотребления правом. Необходимость рассмотрения данного института заключается в том, что установление в действиях субъектов обязательства позволяет применить к ним соответствующие меры ответственности. Страховые правоотношения предполагают экономическое неравенство сторон, в котором страховщик всегда значительно сильнее, поскольку является профессиональным участником. В качестве примера злоупотребления правом со стороны страховщика можно привести «условия мелким шрифтом», поскольку данное действие предполагает собой направленность на совершение обманных действий.

Также в качестве злоупотребления правом многими страховыми компаниями может использоваться их доминирующее положение, которое позволяет диктовать свои условия для заключения договора ОСАГО. В

³¹ "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (в действующей редакции) // Собрание Законодательства РФ. 2002. № 1 (ч.1). Ст.1.

данном случае имеется ввиду навязывание дополнительных условий, без которых страховые компании отказывают в осуществлении страхования. Такое поведение страховых компаний именуется необоснованным отказом, в качестве мер ответственности, за который ст. 15.34.1 КоАП РФ предусмотрено наложение административного штрафа в размере от двадцати до пятидесяти тысяч.

Несмотря на то, что выводы о недобросовестности страховщиков встречаются чаще, нельзя сказать, что со стороны иных субъектов договора ОСАГО не возникает действий, которые можно трактовать, как злоупотребление правом. Об этом свидетельствует указание в Постановлении Пленума ВС РФ от 29 января 2015 года № 2, что, если одна из сторон для получения преимуществ при реализации права, установленного договором ОСАГО действует недобросовестно ему может быть отказано в удовлетворении его требований.

В качестве примера злоупотребления правом со стороны потерпевшего является указание им некорректных банковских реквизитов в целях получения страховых выплат³², поскольку в таком случае у него возникает право требования неустойки и штрафа установленных законом. Однако, в данном случае мерой ответственности не является конкретный размер имущественной санкции, а только отказ в осуществлении соответствующих выплат, которые бы могли быть получены потерпевшим лицом, если бы он действовал добросовестно. Поскольку указанными действиями застрахованное лицо пытается создать препятствия в надлежащем исполнении страховщиком обязанностей, установленных договором ОСАГО³³, представляется необходимым внести соответствующие компенсационные выплаты страховым организациям вследствие действий, осуществляемых недобросовестными застрахованными лицами.

³² Момотов В.В. Страховое дело // «Современные технологии».2017. № 4. С.35-38.

³³ Богус Д.А. Злоупотребление правом на страховую выплату // Инновационное развитие науки и образования. 2018. С 274-277.

Таким образом, при исследовании мер защиты и мер ответственности за нарушения условия договора обязательного страхования можно сделать следующие выводы:

1. Общей чертой мер защиты и ответственности является правосстановительный характер, вместе с тем следует их разграничивать. Меры защиты предполагают собой исключительно восстановительный характер без применения к лицу имущественных санкций, основной их целью является приведение действий обязанного субъекта в соответствии с законом. Тогда как меры ответственности предполагают собой материальные последствия, которые возложены на лицо, которое нарушило нормы права. Таким образом восстановление нарушенного права одной из сторон договора достигается разными способами;

2. На современном этапе договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств требует особого внимания, поскольку характеризуется наличием следующих проблем: навязывание дополнительных услуг страховыми компаниями, без которых последние отказываются заключать договор ОСАГО, мошенничество в сфере автострахования: поддельные полисы, а также злоупотребление правом. Всё это влечет за собой особую актуальность при установлении соответствующих мер защиты и ответственности, которые бы помогли разрешить соответствующие проблемы;

3. При исследовании существующих на сегодняшний день мер защиты и мер ответственности за нарушение исполнения договора ОСАГО был сделан вывод об их недостаточности. Для разрешения негативной ситуации сложившейся в сфере обязательного автострахования и для усиления эффективности мер защиты и мер ответственности предлагается: в качестве мер защиты ввести видеофиксацию заключения договора, или установить право страхователя на проведение фиксации процедуры любым законным способом, введение правовых консультаций для населения по

вопросам ОСАГО, а также усилить контроль посредством мониторинга за появлением новых интернет-ресурсов, предлагающих заключение Е-ОСАГО, ввести подстраховку, которая бы обеспечила возмещение ущерба потерпевшим вследствие отсутствия полиса у виновника ДТП для лиц, а в качестве мер ответственности: усилить финансовую ответственность для владельцев транспортных средств, которые сознательно используют поддельные полисы ОСАГО, а также ввести компенсационные выплаты для страховых компаний вследствие действий «недобросовестного» застрахованного лица;

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенный в работе анализ договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств позволяет сделать вывод о том, что это важнейший институт страхования, поскольку благодаря ему обеспечиваются интересы не только потерпевшего лица, но также и страхователя. Обеспечение интересов вышеуказанных субъектов достигается путём возложения на страховую компанию (страховщика) обязанности по возмещению потерпевшему лицу вреда возникшего в результате ДТП за страхователя.

Однако, несмотря на то, что данный вид страхования является во всем мире неотъемлемым институтом защиты правовое регулирование института ОСАГО нуждается в оптимизации, что обусловлено рядом актуальных проблем, которые приводят как к возникновению многочисленных судебных разбирательств, так и к отказу автовладельцев

от заключения договора, а также возникновению мошенничества в данной сфере.

К наиболее актуальным проблемам в сфере обязательного автострахования надлежит отнести следующие: 1) недостаточная конкретизация понятие и видов страхового случая; 2) наличие правового пробела в конкретизации «иного случая» для установления возможности реализовать право на досрочное расторжение договора; 3) навязывание дополнительных услуг, при нежелании страхователями воспользоваться которыми, страховые компании отказывают от заключения договора; 4) рост мошенничества, представленный в виде возникновения поддельных полисов; 5) злоупотребление правом субъектами договора ОСАГО.

В качестве необходимых шагов для устранения вышеуказанных негативных последствий предлагается следующее: 1) внести соответствующие разъяснения которые бы могли в полной мере конкретизировать понятие и виды страхового случая, а также обстоятельства которые можно отнести к «иным» случаям при реализации права на досрочное расторжение договора ОСАГО; 2) при навязывании дополнительных услуг в качестве мер защиты следует внести видеофиксацию процедуры заключения договора, или установить право страхователя осуществлять фиксацию иным способом, расширить «период охлаждения» с 5 до 14 дней по предложению ФАС, ввести правовые консультации для населения по вопросам ОСАГО; 3) что касается возникновения поддельных полисов, а также их отсутствия в качестве мер защиты предлагается усилить контроль посредством мониторинга за появлением новых интернет-ресурсов, предлагающих заключение Е-ОСАГО, ввести подстраховку, которая бы обеспечила возмещение ущерба потерпевшим вследствие отсутствия полиса у виновника ДТП для лиц, а в качестве мер ответственности: усилить финансовую ответственность для владельцев транспортных средств, которые не только сознательно используют поддельные полисы ОСАГО, но и не страхуют свою

обязанность; 4) при установлении факта злоупотребления правом со стороны потерпевшего лица надлежит ввести компенсационные выплаты для страховых компаний.

Внедрение указанных мер позволит обеспечить выход договора ОСАГО на новый уровень, а также позволит снизить фактор стресса и рисков при заключении и исполнении договора ОСАГО для всех его субъектов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-правовые акты

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ.2014. № 31. Ст. 4398.

2. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (в действующей редакции) // Собрание законодательства РФ.1996. № 25. Ст. 2954.

3. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (в действующей редакции) // Собрание законодательства РФ.1994. № 32. Ст 3301.
4. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (в действующей редакции) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
5. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (в действующей редакции) // Собрание Законодательства РФ. 2002. № 1(ч.1). Ст.1.
6. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (в действующей редакции) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" // Собрание законодательства РФ. 2002. № 18. Ст. 1720.
7. Федеральный закон от 10.12.1995 N 196-ФЗ (действующая редакция) "О безопасности дорожного движения" // Собрание Законодательства РФ.1995. № 50. Ст.4873.
8. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1(в действующей редакции) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" // Российская газета.1993. № 6.
9. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (в действующей редакции) "О защите прав потребителей" // Собрание законодательства РФ. 1996. № 3. Ст.140.
10. Положение о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (утв. Банком России 19.09.2014 N 431-П) (действующая редакция) // Вестник Банка России. 2014. № 93
11. "Памятка для страхователей по вопросам заключения договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (утв. Минфином России) // Солидарность. 2016. № 23.

12. Устав РСА (Российского союза автостраховщиков) [Электронный ресурс].- URL: <https://www.autoins.ru/ob-rsa/ustav-rsa/> (дата обращения 01.04.2019)

Научная и учебная литература

13. Алексеев С.С. Общая теория социалистического права. Вып. 2. Свердловск, 1964. С. 200; Алексеев С.С. Проблемы теории права. Т. 1. Свердловск, 1972. 396 с.

14. Богус Д.А. Злоупотребление правом на страховую выплату // Инновационное развитие науки и образования. 2018. С 274-277.

15. Бочкарева, Н. А. Страховое право [Электронный ресурс] : учебник / Н. А. Бочкарева. — Электрон. текстовые данные. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа.2019. 256 с.

16. Долгов С.Г. Проблемы заключения договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцами транспортных средств // Гражданское право. 2015. N 5. С. 27 - 30.

17. Корнеева О.В. Деформация функций деликтной ответственности при условии ее обязательного страхования владельцами транспортных средств // Юрист.-М.:Юрист. 2013. № 8. С. 26-29.

18. Кофман В.И. Соотношение вины и противоправности в гражданском праве. // Правоведение. 1957. № 1. С 65-76

19. Момотов В.В. Страховое дело // «Современные технологии».2017. № 4. С.35-38

20. Овчинникова Ю.С. Досрочное прекращение договора ОСАГО: проблемы возврата страховой премии // Право и экономика.2007. N 1. С. 42-45.

21. Рузанова Е.В. Вопросы соотношения обязательств вследствие причинения вреда и гражданско-правовой ответственности // Вестник

Саратовской государственной юридической академии. 2014. № 3 (98). С. 99-103

22. Спасибов М.Г. К вопросу о понятии владельца транспортного средства в договоре обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. // Актуальные проблемы современной науки. Международная научно-практическая конференция. НОУ «СевКавГТИ». 2013. С. 94-96.

23. Тропская, С. С. Страхование право [Электронный ресурс]: учебное пособие / С. С. Тропская, С. В. Романовский, И. А. Цинделиани. — Электрон. текстовые данные. — М.: Российский государственный университет правосудия. 2017. 264 с.

24. Чеговадзе Л.А. Основания, способы и меры защиты гражданских прав//Законы России:опыт, анализ,практика.2018. № 2. С. 74-78.

Материалы судебной практики

25. Постановление Конституционного Суда РФ от 10.03.2017«По делу о проверке конституционности статьи 15, пункта 1 статьи 1064, статьи 1072 и пункта 1 статьи 1079 Гражданского Кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан А.С. Аринушенк, Г.С,Бересневой и других» // Собрание законодательства РФ.2017.№ 12. Ст.1780.

26. Определение Конституционного Суда РФ от 30 сентября 2010 № 1260-О-О [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/1697723/> (дата обращения 10.04.2019)

27. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 26.12.2017 N 58 "О применении судами законодательства об обязательном страховании

гражданской ответственности владельцев транспортных средств"//
Российская газета. 2017.№ 297.

28. Постановление Верховного Суда РФ от 21 января 2014 г. № 12-АД13-3 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70481852/> (дата обращения 23.03.2019)

29. Определение Верховного Суда РФ от 12 декабря 2017 года № 41-КГ17-35 [Электронный ресурс]. URL:<https://legalacts.ru/sud/opredelenie-verkhovnogo-suda-rf-ot-12122017-n-41-kg17-35/> (дата обращения 10.02.2019)

30. Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 21 декабря 2016 г. N Ф09-11411/16 по делу N А76-14528/2015 [Электронный ресурс]. URL: <http://demo.garant.ru/#/document/38636315> (дата обращения 05.04.2019)

31. Апелляционное определение СК по гражданским делам Нижегородского областного суда от 16 февраля 2016 г. по делу N 33-1617/2016 // Энциклопедия судебной практики. Страхование. Обязательное страхование (Ст.935 ГК). 2019 [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/57591763/> (дата обращения: 23 марта 2019)

32. Апелляционное определение СК по гражданским делам Свердловского областного суда от 17 февраля 2017 года по делу № 33-2832/2017 [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/57591763/> (дата обращения 23.03.2019)

ПРИЛОЖЕНИЯ**Приложение 1**

Динамика количества зарегистрированных транспортных средств по
годам 2016-2019 гг. (млн.шт)

Год	2016	2017	2018	2019 (I квартал)
Количество ТС	57105089	59790435	60555772	51000008

Приложение 2

Динамика численности автопарка и количества заключенных договоров

ОСАГО за 2016-2019 гг. (млн.шт)

