

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)

40.04.01 «Юриспруденция»

(код и наименование направления подготовки)

«Гражданское право; семейное право; международное частное право»

(направленность (профиль))

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)**

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

Студент

Ю.И. Курнева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

кандидат юридических наук, Н.Л. Соломеник

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

Тольятти 2020 г.

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1 Правовые основы страхования гражданской ответственности в РФ.....	10
1.1 Понятие и сущность страхования гражданской ответственности в РФ.....	10
1.2 Автострахование в России: правовой аспект.....	16
Глава 2 Существенные условия договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.....	27
2.1 Субъекты страхования по договору ОСАГО.....	27
2.2 Объект и страховой случай по договору ОСАГО.....	38
2.3 Страховая сумма и страховая премия по договору ОСАГО.....	46
Глава 3 Содержание договора страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.....	54
3.1 Права страхователя, страховщика и выгодоприобретателя.....	54
3.2 Меры защиты и ответственности за нарушения условий договора ОСАГО.....	58
3.3 Проблемы совершенствования законодательных норм применения ОСАГО в РФ.....	62
Заключение.....	68
Список используемой литературы и используемых источников.....	75

Введение

На сегодняшний день страхование представляет собой один из самых древних институтов гражданского права и является элементом рыночной инфраструктуры, которое представляет собой универсальное средство защиты застрахованного имущества различных форм собственности, а также имущественных интересов граждан и юридических лиц.

В целом сам институт страхования предназначен для удовлетворения различных потребностей и нужд гражданина путем страховой защиты от опасностей, происходящих случайным образом.

Далеко не все граждане РФ относятся положительно к страхованию. Причина этому непонимание сути и формы страхования. Интересный факт заключается в том, что на английском языке такой вид услуг называется insurance (от слова sure — доверие, уверенность). В русском языке коренным является слово «страх». Разница налицо — за рубежом различные формы и виды страхования на подсознательном уровне вызывает симпатию, а в нашем языке — негативные эмоции, связанные со страхом.

В современном обществе страхование является неотъемлемой частью жизни, некоторые его виды являются обязательными, тогда как другие относятся к добровольным и только сами граждане решают, необходимы ли они ему.

Страхование давно и плотно вошло в нашу жизнь. У каждого есть полис ОМС, у имеющих автомобили - ОСАГО. Если вы внесли вклад в банк, то он уже будет застрахован, а если полетите на самолете, поедете на поезде, то транспортная компания «добровольно-принудительно» оформит вам страховку. Все более распространенным становится страхование жизни, здоровья, имущества, ответственности.

Страхованием называют весь комплекс страховой деятельности (первичное страхование, перестрахование, взаимострахование, сострахование), который направлен на страховую защиту. Более емкое

определение: отношения, которые устанавливаются между страховщиком и страхователем для защиты имущества и частных, и юридических лиц (имеются в виду только застрахованные) при наступлении страхового случая в счет специальных денежных фондов. Они формируются из отчисляемых страхователями премий или взносов.

Страхование ответственности, касается случаев, когда страхователь должен возместить вред, причиненный им иному лицу [12]. Сюда включается гражданская ответственность перевозчика, владельцев транспортных средств, предприятий, на которых наблюдается повышенный уровень опасности, профессиональная ответственность, ответственность за неисполнение взятых на себя обязательств.

В РФ впервые страхование автогражданской ответственности ввелось благодаря федеральному закону 40-ФЗ от 25.04.2002 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [47] с 01.07.2003 года.

Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» оказался самым большим и судьбоносным событием на страховом рынке РФ и по всей стране в целом.

Благодаря ОСАГО в России начинают строиться цивилизованные отношения в области страхования. Итак, главными видами страхования транспортных средств являются обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) и добровольное страхование транспортных средств (КАСКО).

Но несмотря на все это, данный институт имеет свои недочеты и как и везде существует целый ряд проблем, которые иногда тормозят развитие в области страхования в целом и его правовое регулирование в частности, таковыми можно считать например, невыплаты страхового возмещения, убытки, затягивание сроков разбирательств. Еще немаловажная, можно сказать глобальная проблема это автостраховое мошенничество, начиная с

фальшивых автополисов в лице страховых компаний и заканчивая инсценировкой самого страхового случая со стороны страхователя [5]. Чтобы избежать всего этого необходимо законодателю постоянно совершенствовать страховое законодательство, особенно в области автострахования. Несомненно данная тема является очень острой и актуальной, в свете активного реформирования всей законодательной базы автострахования в России.

Поэтому целью диссертационной работы является изучение правовых проблем применения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в Российской Федерации, а также поиск путей совершенствования законодательства в данной сфере.

В диссертационной работе мы попытаемся более детально изучить проблемы нормативно-правового регулирования в сфере автострахования и поищем пути их правильного решения.

Объектом данного исследования выступают гражданско-правовые отношения в сфере автострахования. Предметом является нормативно-правовые акты, регулирующие ОСАГО.

Для достижения заданной цели поставлены следующие задачи:

- дать понятие и раскрыть сущность страхования гражданской ответственности в РФ;
- изучить историческую составляющую такого института как автострахования в целом;
- определить существенные условия договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- изучить субъект, объект и страховой случай договора страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- раскрыть содержание договора страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- определить права страхователя, страховщика и выгодоприобретателя;

- описать меры защиты и ответственности за нарушения условий договора страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

- выявить проблемы совершенствования и перспективы развития нормативно-правового регулирования отношений в сфере ОСАГО.

Наше исследование построено на следующих методах: метод диалектики, метод системного анализа и экспертной оценки, метод дедукции и индукции, аналогический метод исследования, логический, сравнительный и формально-юридический методы.

В процессе работы над исследованием использовались труды ученых-цивилистов дореволюционного, советского, а также современного периодов: Д.Г. Алексеевой, Н.А. Баринова, М.И. Брагинского, Е.А. Васильева, В.В. Витрянского, К.И. Голубева, В.П. Грибанова, О.В. Дмитриевой, Е.В. Ермолаевой, О.С. Иоффе, А.Ю. Кабалкина, П.В. Козьмина, М.В. Кротова, Ю.Я. Макарова, Д.И. Мейера, В.А. Мусина, С.В. Наржного, С.В. Петровского, И.А. Покровского, А.П. Сергеева, В.И. Смирнова, Е.А. Суханова, В.А. Тархова, К.В. Филимонова, Г.Ф. Шершеневича, Е.Д. Шешенина и других специалистов в области договоров автострахования.

Теоретическая значимость работы заключается в сделанных выводах в результате исследования договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в Российской Федерации. Данные выводы и положения помогут сформировать научные знания о договоре обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в РФ.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в том, что идеи и рекомендации, представленные в данной работе по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в Российской Федерации, могут быть использованы в моей работе в страховой компании и в учебном процессе при подготовке

студентов-бакалавров, например в рамках дисциплин «Обязательственное право» и «Договорное право».

Как нам кажется, на сегодняшний день, тема «Правовые проблемы применения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в Российской Федерации» изучена не полностью.

Научная новизна исследования заключается в развитии теоретических и методологических основ организации системы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Кроме того, в работе описаны направления развития действующего законодательства.

Нормативную базу исследования составляют Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс РФ, Гражданский процессуальный кодекс, Налоговый кодекс, Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и другие, а также иные источники российского и зарубежного страхового законодательства.

Эмпирическую основу исследования составляют материалы судебной практики различных судов (определения и постановления), обзоры судебной практики и Постановления Пленума Верховного суда РФ, а также Положения и Указания Банка России.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. ОСАГО - это обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В последние годы выдвигалась масса предложений по реформированию системы ОСАГО и в настоящий момент ежегодно ОСАГО претерпевает изменения.

Так появилось в дополнение к ОСАГО ДСАГО, электронный полис договора, изменение тарифов и совместное размещение полиса ОСАГО и КАСКО в одном документе. Данные изменения в законодательстве помогают всем владельцам автомобилей быть более законопослушными, а

нововведения должны очень хорошо вжиться в страховую практику и применяться всеми страховыми компаниями.

Наше предложение по реформированию таково: Правительству РФ необходимо усовершенствовать систему обязательного страхования РФ, доведя ее до европейских стандартов, по которым страховые выплаты выплачиваются обеим сторонам (и виновному, и невиновному участнику) в случае обычной аварии.

2. Следует разграничивать объект и предмет страхования. Предмет договора ОСАГО - действия по предоставлению страхователю, иным застрахованным лицам страховой защиты, то есть определенной услуги, выступающей в данном случае в силу ст. 128 ГК РФ нематериальным объектом, которая выражается в принятии страховщиком риска наступления гражданской ответственности указанных лиц при эксплуатации источника повышенной опасности - транспортного средства в пределах обусловленной договором страховой суммы на определенный срок. Необходимо законодательно закрепить данное понятие в ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

3. Мы пришли к выводу, что в каждом случае размер страховой выплаты зависит от реального ущерба имуществу потерпевшего и ущерба его здоровью с учетом понесенных пострадавшим расходов на его восстановление. При гибели потерпевшего возмещается вред в связи с потерей кормильца и расходы на погребение.

Изучение данной процедуры показало, что на сегодняшний день в законодательстве отсутствуют положения, регулирующие вопросы данных правовых последствий. Также следует изменить установленные тарифы на ОСАГО в сторону снижения, в связи с тем, что они очень завышены.

4. Предлагаем законодательно закрепить альтернативные виды полиса ОСАГО: для определенного водителя или для определенного

транспортного средства. Тем самым каждый страхователь сможет выбрать удобный для него вид страхования.

Реализация и апробация результатов исследования. Теоретические положения и практические рекомендации диссертационного исследования используются в моей работе в Объединенной страховой компании, а также докладывались на Студенческом форуме №8(101) г. Москва - статья «Автострахование в России: история и современность» (05 марта 2020 г.).

Структура и объем диссертационной работы отражают общий замысел и логику нашего исследования. В целом данная работа соответствует предъявленным требованиям к данному виду работ и состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и используемых источников.

Глава 1 Правовые основы страхования гражданской ответственности в РФ

1.1 Понятие и сущность страхования гражданской ответственности в РФ

Одной из важнейших характеристик стран с развитой экономикой является наличие установившейся системы страхования. В этих странах страхованием охвачены почти все сферы жизни и деятельности юридических и физических лиц, а так же хозяйствующих субъектов. Институт страхования значительно воздействует на экономическую сферу страны [14].

Страхование в широком смысле слова можно охарактеризовать как определенные отношения и взаимные обязательства между двумя сторонами, касающиеся в первую очередь защиты имущественных интересов. Однако в сферу защиты может входить и более широкий перечень страховых случаев, при наступлении которых одна сторона договора выплачивает другой некое денежное возмещение. Оно формируется из тех страховых взносов, которые вносит в фонд организации застрахованное лицо [4].

Стоит иметь в виду, что исторически выработалось несколько видов и методов страхования, которые на сегодняшний момент периодически подвергаются изменениям. Условия страхования всегда прописываются в договоре и регламентируются законодательством. Причем многие наши соотечественники считают, что все новшества в данной сфере крайне важны, ведь они затрагивают абсолютно все слои населения.

Специалисты утверждают, что практика страхования имеет очень древнюю историю и сопровождает человечество с самых древних времен. Если говорить о первых видах страхования, то они появились еще в Вавилоне и Римской империи. В данный период времени данная деятельность имела вид взаимопомощи. Она оказывалась в случаях, когда

один из членов общины попадал в сложную ситуацию и нуждался в определенной поддержке. Первые изменения в страховании возникли благодаря развитию торговли и усложнению структуры общества. Тогда появились профессиональные союзы и другие организации, объединенные по разным признакам (к примеру, религиозному).

Стоит отметить, что изначально страховая выплата выражалась не в денежном эквиваленте [8, с. 49]. При наступлении определенных случаев нуждающееся в помощи лицо получало ее в натуральном виде. И лишь развитие товарно-денежных отношений привело к тому, что этот вид деятельности стал связан непосредственно с финансами. С течением времени изменения в страховании в Европе приобрели масштабный характер и превратили данную деятельность в отдельную сферу, функционирующую по своим законам. Она стала подразделяться на виды, появляющиеся по мере развития общества и в зависимости от его потребностей. К примеру, очень активно развивалось страхование судоходства. Историки связывают это с периодом морских открытий, захлестнувший Европу приблизительно в четырнадцатом веке [2, с. 205].

В настоящий момент в европейских странах данная система является одной из самых тщательно продуманных. Она регулируется государством, а многие ее виды относятся к обязательной категории для всех граждан. Изменения в законе о страховании вносятся с определенной периодичностью и всегда соответствуют реалиям времени. На растущие запросы общества страховщики всегда реагируют незамедлительно и вводят новые услуги для привлечения клиентов. Страхование как вид деятельности был знаком нашим предкам еще на заре развития общества. Его первой формой, как и в Европе, можно назвать взаимопомощь. Этот пункт был даже отмечен в первом своде законов – Русской Правде. Можно сказать, что в одиннадцатом веке подобный вид страхования был нормой жизни для всех славян. Спустя пять веков в процессе страхования впервые стало принимать активное участие и государство. В процессе частых набегов на

территории Руси в плен попадали сотни славян, которых позже продавали на невольничьих рынках. Для их выкупа и был создан специальный фонд, куда деньги поступали посредством уплаты специального налога. Специалисты называют подобную деятельность первым обязательным гражданским страхованием на Руси [9, с. 158].

С конца восемнадцатого века были отмечены попытки ввести в практику страхование имущества граждан. Это делалось через банковские учреждения, выдававшие займы только тем лицам, которые страховали у них свои дома и поместья. Однако подобная практика не пользовалась большим успехом и не была востребована большей частью населения. К девятнадцатому веку российская страховая система прошла большой путь и стала частью экономики страны. Она отличалась несколькими видами организаций, которые могли легально заниматься данной деятельностью. Причем все эти компании существовали параллельно и предоставляли разные услуги [1, с. 200].

Из основных категорий страховых организаций того периода можно назвать следующие:

- акционерные общества (они занимались страхованием имущества и жизни);
- обязательное взаимное земское страхование (параллельно они имели право и на добровольные виды этой деятельности);
- кассы взаимопомощи (добровольные общества страхования).

В советские времена только государство имело право на страховую деятельность. Оно осуществляло все ее виды, в том числе учитывались и риски, связанные с торговлей за границей. Все изменения в страховании были также инициированы государством и регулировались определенными законами.

Современная история рынка страхования России началась с принятия закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «О страховании», который в 1997 году был переименован, и в настоящее время он называется «Об организации

страхового дела в Российской Федерации» [16].

Данный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» выделяет следующие виды страхования гражданской ответственности:

- владельцев автотранспортных средств;
- владельцев средств воздушного транспорта;
- владельцев средств водного транспорта;
- владельцев средств железнодорожного транспорта;
- организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- за причинение вреда третьим лицам;
- за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

Страхование гражданской ответственности — это хороший способ обезопасить себя от внезапной задолженности перед иными гражданами [7].

Любое физическое или юридическое лицо может в добровольном порядке обратиться в понравившуюся компанию и выбрать подходящие условия страховки. Все условия выплат по договору регулирует специальный сотрудник — андеррайтер. Именно он решает: заключать ли с клиентом договор, и если заключать, то в каком размере устанавливать сумму возмещения. Клиент только выбирает из всех предложений более подходящие. Он может выбрать объект страхования и тариф оплаты полиса.

Страхование ответственности разделяется на разные виды. И отдельного документа, регулирующего все тонкости таких дел, нет. Каждый вид страхования регламентирует отдельный закон. Например, обязательное страхование владельцев автотранспорта регламентирует ФЗ № 40 от 2002 года. Который, кстати, редактирован 27 апреля 2017 года. А вот гражданская ответственность перевозчиков подконтрольна ФЗ № 67 от 2012 г. [45].

Добровольное страхование ответственности — это защита интересов третьих лиц, то есть тех, кто не является участником прецедента; лицо,

которому нанесен моральный или материальный вред из-за деятельности страховщика. Но что такое вред в юридическом смысле? В Гражданском кодексе [11] нет точного определения понятия вреда, но есть несколько «размытое» понятие, применяемое на практике. Итак, вред — это любые неблагоприятные изменения в охраняемом законом благе.

Согласно Ст. 1064 ГК РФ, причиненный в результате противоправных действий убыток нужно возмещать. Так гласит и романо-германская правовая система, основанная на принципах справедливого судейства. Именно для того, чтобы защитить клиента от возмещения другим физическим лицам неподъемных сумм, страховые компании и развивают такой вид страхования, как добровольное страхование ответственности (личной либо профессиональной). Страхование такой ответственности делится на добровольное и обязательное. К обязательному относятся следующие типы:

- ОСАГО;
- ответственность владельца опасного объекта;
- ответственность перевозчика грузов.

Без наличия полиса ОСАГО перевозчик не сможет работать. Добровольное же страхование накладывает на клиента только те обязательства, которые он сам на себя взял, подписывая договор.

Виды добровольного страхования ответственности:

Добровольное страхование гражданской ответственности разделяют еще по объектам страховки на следующие типы: ответственность судовладельцев за причиненный вред здоровью или имуществу третьих лиц, как следствие эксплуатации их речного или морского транспорта; ответственность архитекторов и подрядчиков за качественную стройку; ответственность таможенных брокеров; риелторов; собственников имущества (арендодателей); других лиц.

Добровольно может себя застраховать и физическое лицо, предприниматель, если тот вид деятельности, который он ведет, негативно может отразиться на финансовом или физическом состоянии его клиентов.

Объектами страхования гражданской ответственности могут быть имущественные интересы, связанные с:

- риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации;

- риском наступления ответственности за нарушение договора.

Другим обязательным видом страхования является страхование гражданской ответственности предприятий, эксплуатирующих опасные производственные объекты.

Этот вид страхования введен Законом «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» [46]. Все организации и предприятия, эксплуатирующие опасные производственные объекты, должны страховать свою ответственность за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и окружающей природной среде в случае аварии на опасном производственном объекте. Таковыми считают например производства где используют ядерную энергию, это ядерные реакторы, диагностическое оборудование с применением радиоактивных изотопов и т.п.

Еще одним видом страхования является страхование ответственности за качество продукции. В связи с принятием ФЗ «О качестве и безопасности пищевых продуктов» [42], появилась необходимость финансовых гарантий не только для возмещения вреда пострадавшим от некачественных продуктов, но и для возмещения затрат органов санитарно-эпидемиологического надзора на ликвидацию последствий такого ущерба.

Имущественная ответственность за вред, причиненный вследствие недостатков продукции, товара, предусматривает возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потребителя вследствие

недостатков товара (работы, услуги). Право требовать возмещения вреда признается за любым потерпевшим вне зависимости от того, находился он в договорных отношениях с исполнителем (продавцом) или нет.

1.2 Автострахование в России: правовой аспект

С каждым годом число автомобилей на дорогах неуклонно растет, а автострахование становится неотъемлемой частью нашей жизни. Вместе с тем растет и количество страховых компаний.

В настоящее время существует два вида автострахования: добровольное и принудительное.

Первый вариант называется КАСКО, и по нему можно обезопасить целостность и сохранность автотранспортного средства. Это касается угона, повреждения, хулиганских действий третьих лиц и многих других факторов.

Второй полис именуется ОСАГО. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) - это вид страхования ответственности, который в России появился с 1 июля 2003 года благодаря Федеральному закону № 40-ФЗ от 25 апреля 2002 года «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». ОСАГО вводилось как социальная мера, направленная на создание финансовых гарантий возмещения ущерба, причинённого владельцами транспортных средств.

Объектом ОСАГО являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца автотранспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании автотранспортного средства на территории Российской Федерации.

К страховому риску по ОСАГО относится наступление гражданской ответственности при ДТП. По российскому законодательству владелец транспортного средства обязан застраховать свой автомобиль в течение

десяти дней после оформления его в собственность. Без полиса ОСАГО автомобиль не будут регистрировать в ГИБДД, а управлять автомобилем без наличия полиса запрещено.

Для заключения договора обязательного страхования страхователь представляет страховщику документы, указанные в статье 15 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Случаи представления документов, необходимых для заключения договора обязательного страхования, в форме электронных документов могут быть предусмотрены соглашением сторон.

Страхователь несет ответственность за полноту и достоверность сведений и документов, представляемых страховщику.

Договор обязательного страхования может быть составлен в виде электронного документа.

В этом случае страхователь направляет страховщику заявление о заключении договора обязательного страхования в электронной форме с использованием официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Действие договора обязательного страхования досрочно прекращается в следующих случаях:

- смерть гражданина - страхователя или собственника;
 - ликвидация юридического лица - страхователя;
 - ликвидация страховщика;
 - гибель (утрата) транспортного средства, указанного в страховом полисе обязательного страхования;
 - иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- страхователь вправе досрочно прекратить действие договора обязательного страхования в следующих случаях:

- отзыв лицензии страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- замена собственника транспортного средства;

- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

В ст. 1 Закона об ОСАГО указаны три категории лиц, которые являются участниками договора ОСАГО:

- владелец транспортного средства, т.е. собственник автотранспортного средства. Под владельцем понимается также лицо, владеющее транспортным средством на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (доверенность на право управления транспортным средством, право аренды, и т.д.). Не является владельцем транспортного средства лицо, управляющее транспортным средством в силу исполнения своих трудовых или служебных обязанностей, а так же на основании гражданско-правового договора с собственником или иным владельцем транспортного средства и на основании трудового договора;

- водитель - лицо, управляющее транспортным средством. При обучении управлению транспортным средством водителем считается обучающее лицо;

- страхователь - лицо, заключившее со страховщиком договор обязательного страхования.

Итак, участниками договора ОСАГО со стороны страхователя являются непосредственно сам страхователь, законный владелец застрахованного транспортного средства и водитель застрахованного транспортного средства. Следует помнить, что все эти лица являются участниками договора ОСАГО независимо от того, внесены они в полис или нет.

В соответствии с действующим законодательством РФ по договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим

вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. При этом лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть обязательно названо в договоре страхования. Если этого в договоре не определено, то застрахованным считается риск ответственности самого страхователя.

Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен (ст.931 ГК РФ).

Кроме этого, согласно ст. 932 ГК РФ допускается страхование риска ответственности за нарушение договора в предусмотренных законом случаях.

Таким образом, анализ законодательства позволяет подразделить страхование ответственности на два вида:

- страхование ответственности за причинение вреда;
- страхование ответственности по договору.

Федеральным законом об обязательном страховании автогражданской ответственности установлен определенный порядок действий страхователя, страховщика, потерпевших при наступлении страхового случая. Вышеперечисленные лица в целях выяснения обстоятельств причинения вреда и определения размера подлежащих возмещению убытков имеют право обратиться за помощью к специалистам по проведению независимой экспертизы.

Закон устанавливает право потерпевшего на предъявление непосредственно страховщику требования о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу, в пределах страховой суммы. В свою очередь, страховщик в определенных законом случаях имеет

право предъявить регрессное требование к причинившему вред лицу в размере произведенной самим страховщиком страховой выплаты.

Наибольшую важность среди различных видов страхования ответственности имеет обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО) в силу его массовости, затрагивающей большинство активного населения страны.

В России закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», вступивший в силу с 1 июля 2003 г., установил основные понятия, принципы, условия и порядок проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также размер страховой суммы и порядок ее выплат.

В каждом случае размер страховой выплаты зависит от реального ущерба имуществу потерпевшего и ущерба его здоровью с учетом понесенных пострадавшим расходов на его восстановление. При гибели потерпевшего возмещается вред в связи с потерей кормильца и расходы на погребение.

Разновидностью страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств является страхование ответственности перевозчиков перед перевозимыми пассажирами и грузоотправителями.

С 1 июля 2015 года в Российской Федерации появился новый альтернативный способ заключения договора автострахования, а именно оформление полиса ОСАГО в электронном виде. Таким образом договор можно заключить не выходя из дома в любое время суток. Данный полис ОСАГО электронного образца представляет собой абсолютный аналог обычного бумажного полиса и с равной юридической силой. Итак, у владельцев автотранспортных средств теперь имеется право выбора какой договор заключать в электронном или бумажном виде. Несомненно более молодое поколение выберет заключение договора через Интернет, а более пожилое по «старинке» будет пользоваться услугами страхового агента.

Электронное страхование автогражданской ответственности представляет собой внесение в специализированную базу данных основных сведений, которые содержатся в договоре страхования. Соответствующая запись должна в обязательном порядке содержаться в вышеупомянутой базе данных. Только ее наличие может гарантировать обеспечение услуги страхования. После того как гражданин завершил процедуру оформления и оплаты на сайте соответствующей страховой компании, он получает полис на свой электронный почтовый ящик.

Услуга онлайн-оформления предусматривает усиленную, квалифицированную подпись цифрового формата. Именно ею страховая компания скрепляет документ в электронном виде. На сайте Госуслуги предоставляется возможность оформить договор электронного страхования.

Данный электронный полис по стоимости не отличается от бумажного. Напротив, комиссионный сбор, который страховая компания взимает при личном заключении договора, при онлайн-оформлении не оплачивается.

Оформление электронного полиса – процедура достаточно новая, а поэтому и пугающая для некоторых автовладельцев, которые зачастую не знают, с чего начать. Однако процедура очень проста, а алгоритм заполнения интуитивно понятен. Итак, чтобы оформить электронное страхование авто онлайн, необходимо:

- Перейти на сайт выбранной вами страховой компании, которая предоставляет данную услугу.

- Произвести заполнение бланка заявления, в котором необходимо указать такие данные, как Ф.И.О., имеющийся стаж вождения, количество лошадиных сил вашего автомобиля, тип его кузова, электронный адрес, на который следует выслать полис, и так далее.

Данная форма договора должна закрепляться подписью. В случае если страхование осуществляет физическое лицо, то подпись простая электронная, и для этого допускается возможность использования индивидуального номера СНИЛС. Если электронное страхование авто осуществляет

юридическое лицо, то необходимо иметь квалифицированную цифровую подпись. Далее, будет произведен расчет стоимости полиса на основании тех данных, которые были введены в форму, сделан запрос в единую базу для сверки данных.

Страховая компания оставляет за собой право запросить дополнительные сведения, которые могут потребоваться для завершения процедуры заключения договора. Оплатить страховой полис можно любым удобным способом. Как правило, страховые компании предоставляют широкий выбор способов оплаты: например, при электронном страховании оплату можно произвести посредством банковской карты, электронных платежных систем или иных. Также вам необходимо будет проверить свой электронный ящик и сохранить полученный страховой полис. Сам полис затем необходимо распечатать, так как правила дорожного движения предусматривают наличие у водителя бумажного экземпляра. При заполнении бланка на сайте следует быть предельно внимательным, так как наличие различного рода ошибок или опечаток может повлечь за собой неприятности.

Важно отметить, что правом заключения договора страхования в электронной форме на ОСАГО обладают только непосредственно сами страховые компании. То есть ни агенты, ни посредники подобным правом не наделены. После того как страхователь оформил договор и получил полис по электронной почте, он автоматически попадает в АИС обязательного страхования. Эта процедура в последующем значительно облегчит возможные манипуляции с полисом. Кстати, что важно знать тем водителям, которые решили получить полис ОСАГО онлайн – осмотра автомобиля не потребуется.

Также при оформлении электронного страхования не потребуется предъявлять документы, удостоверяющие личность, документы регистрации автомобиля, водительские удостоверения лиц, которые допускаются к управлению страхуемыми транспортными средствами, а также документы,

подтверждающие прохождение техосмотра. Все эти сведения доступны для страховых компаний в вышеозначенной специализированной базе данных. Поэтому если водитель не имеет прав или его автомобиль не проходил технический осмотр, то оформить электронную страховку просто не удастся.

Как и в любой другой сфере, при электронном страховании в России также встречаются обманщики и мошенники. Для них не составляет труда подделать бланки различных организаций, что уж говорить об электронном полисе. Как же быть автовладельцу в этом случае? В соответствии с действующими правилами дорожного движения водитель обязан всегда иметь возможность незамедлительно представить такие документы, как удостоверение водителя, регистрационное свидетельство на транспортное средство и полис ОСАГО. Данные документы обязательны к предъявлению по первому требованию инспектора госавтоинспекции. То есть бумажную распечатку вашего электронного полиса лучше все-таки иметь при себе. В планах имеется оснащение каждого экипажа ГИБДД специальным терминальным устройством, которое позволит иметь оперативный доступ к базе данных. Это позволит быстро проверить подлинность электронного полиса. Но уже сейчас каждый страхователь имеет возможность самостоятельной проверки своего полиса на подлинность при помощи специальной системы. Каждый страховой полис имеет защиту от подделки и индивидуальный идентификатор.

За выпуск бланков несет ответственность РСА, а не сами страховые компании. Поэтому для проверки подлинности электронного полиса необходимо всего лишь ввести его номер в форму на сайте РСА. В том случае, если название компании-страховщика в базе совпадает с ее названием на полисе, можно с уверенностью говорить о подлинности документа, вне зависимости от его происхождения (будь то бумажный полис или электронный). Сейчас компании, предоставляющие услуги страхования, очень активно выступают за популяризацию системы электронного страхования. Для страховщика выгода данной системы очевидна: можно

будет сократить численность сотрудников, не придется их обучать и выплачивать им зарплату, а также необязательно арендовать офисы.

Но чем же выгодна покупка электронного полиса самому потребителю? Нет нужды ехать в офис компании для оформления договора страхования, изучать условия различных компаний, вникать в условия договора. Полис можно оформить, не выходя из дома, находясь в привычной и спокойной обстановке, не отвлекаясь на суету и чужие советы.

То есть происходит значительная экономия времени, ведь оформить полис через интернет можно круглосуточно. Вам не придется отпрашиваться с работы или менять свой график, чтобы в определенное время попасть в офис страховщика. Имеется возможность самостоятельного получения предварительной калькуляции интересующего продукта. При этом условия услуги можно менять сколько угодно раз, пока не будет выбран наиболее приемлемый вариант. Зачастую страховщики предоставляют услугу электронного страхования по цене более низкой, нежели обычное страхование. Простота в заполнении бланка при оформлении страховки. Имеется возможность безналичной оплаты сразу и на месте.

Страхователь полностью огражден от навязывания различных ненужных услуг. Не приходится дополнительно посещать офис компании только для того, чтобы забрать готовый полис, он автоматически поступает на указанный электронный ящик.

Вместе с полисом на электронную почту приходит полная инструкция по использованию данного типа полиса. Бесспорно, данные преимущества не могут быть оспорены, однако, как и всякая медаль, электронное страхование имеет две стороны. То есть оно не является исключением и тоже имеет свои определенные недостатки, о которых лучше знать заранее.

Итак, приблизительно семнадцать лет назад впервые было принято законодательство по ОСАГО. Этот вид страхования считается обязательным, а потому тщательно регламентируется государством. Так как большая часть населения нашей страны имеет как минимум одно

транспортное средство на семью, то нетрудно догадаться, что изменения в страховании автомобиля затрагивают практически каждого из нас.

В первую очередь изменения касаются возмещения убытков, правил оформления страхового случая при столкновении нескольких транспортных средств одновременно и самих бланков ОСАГО. На них появятся коды, по которым можно узнать всю информацию о страхователе. К тому же он защищает бланки от подделки, что должно снизить продажи поддельных страховых полисов.

В текущем году изменения страхования ОСАГО коснутся и расчетов стоимости полиса. Она будет зависеть не только от манеры вождения и количества аварий за прошедший период, но и от их тяжести. Интересно, что будет учитываться и то, кому именно принадлежит транспортное средство – юридическому или физическому лицу. Так как стоимость страховки, несомненно, возрастет, то и страховые выплаты будут увеличены. Максимальная выплата будет составлять полтора миллиона рублей.

На цену полиса обязательного страхования автогражданской ответственности в текущем году повлияют следующие факторы: базовая ставка (она рассчитывается в зависимости от возраста водителя и его стажа); качество езды; региональные тарифы, отличающиеся в разных регионах. Тарифы привязаны не к владельцам транспорта, а к самому автомобилю.

Таким образом, недисциплинированные водители будут платить за договор страхования по повышенному коэффициенту, для них применяется особая шкала.

Хотя размер штрафов за отсутствие страхового полиса по новому законодательству не изменится, однако некоторые инициативные группы выступают за их ужесточение. Поэтому вполне возможно, что за изменениями в договоре страхования автомобилистов последует и

увеличение штрафа с восьмисот до восьми тысяч рублей за поддельный полис или его полное отсутствие.

Электронный полис обязательного страхования автогражданской ответственности выглядит точно так же, как бумажный. Считается, что оформлять его будут чаще, а сама процедура станет значительно проще. Некоторые изменения коснутся и видов выплат по страховому случаю. Автовладельцы по-прежнему могут выбирать между денежным возмещением или проведением ремонтных работ. Однако сроки ремонта ограничены теперь тридцатью днями и на станциях, которые заключили специальные договоры со страховыми компаниями. Случаи, когда требуется доплата за ремонт, будут решаться в пользу застрахованного лица. Денежная выплата должна осуществляться в течение 20 дней, при затягивании вопроса предусмотрены штрафные санкции для страховщиков.

Глава 2 Существенные условия договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств

2.1 Субъекты страхования по договору ОСАГО

Сегодня страхование это особая отрасль нашей экономики, деятельность которой направлена на обеспечение защиты людей, бизнеса и имущества от опасностей. Так или иначе, мы повседневно сталкиваемся с какой-либо страховой деятельностью. Поэтому знание основных понятий и субъектов страхования (страхователь, страховщик и т.п.), используемых в договорах страхования, необходимо хотя бы на минимально возможном уровне.

Обычно страховщиком выступает юридическое лицо, обладающее лицензией и другой разрешительной документацией, которое осуществляет непосредственно сам процесс страхования. Отношения страхователь-страховщик интересуют сейчас многих. Итак, страховщик - это та сторона, в обязанности которой входит осуществление финансовой деятельности по страхованию чего-либо или кого-либо с целью возмещения убытков, после наступивших страховых случаев, определенных в страховом договоре. А страхователь - это тот, кому убытки будут возмещены, это может быть и юридическое лицо, и физическое лицо. Страховщик и страхователь вступают между собой в правовые отношения. Страховщик, осуществляя свою деятельность должен руководствоваться только страховыми интересами клиента. В качестве объектов страхования могут выступать самые различные предметы, вещи, состояния или даже отдельные части тела. Наиболее часто договоры заключают на страхование здоровья, недвижимости, машины и т. д. Иметь представление о правах и обязанностях каждой из сторон страхователь должен обязательно.

Предметом договора ОСАГО являются действия по предоставлению страхователю, иным застрахованным лицам страховой защиты, то есть определенной услуги, выступающей в данном случае в силу ст. 128 ГК РФ нематериальным объектом, которая выражается в принятии страховщиком риска наступления гражданской ответственности указанных лиц при эксплуатации источника повышенной опасности - транспортного средства в пределах обусловленной договором страховой суммы на определенный срок.

Итак, страховщик вправе:

- получить полную информацию о страхователе и объекте страховки.
- провести предварительную оценку различных рисков, изучая предполагаемые объекты страхования (имущество, жизнь или здоровье потенциального страхователя).
- отказать в оформлении страхового договора, если считает это нецелесообразным (предоставление ложных данных, по истечении срока давности).
- взимать плату за предоставляемые услуги.
- истребовать документы, подтверждающие, что страховое событие имеет место быть.
- расследовать обстоятельства, приведшие к наступлению страхового случая, если есть подозрения в мошенничестве.
- расторгнуть договор, не дожидаясь для этого согласия клиента, если клиент не платит взносы своевременно (если платежи вносятся частями).

Страховщик и страхователь всегда взаимосвязаны.

Итак, страховщик обязан:

- предоставлять страхователю сведения о видах страхования, которые его интересуют.
- заключать договор на тот вид страхования, который необходим клиенту.
- выплатить страховую сумму, возместить убытки, если имеет место страховое событие.

- сохранить тайну страхования и личные данные страхователя.

Направить независимого эксперта с целью произвести оценку имущества в ситуации наступления страхового случая и составить страховой акт в установленный срок.

Права и обязанности страхователя. Страхователь имеет право:

- получать полную исчерпывающую информацию о страховой компании, лицензии и оказываемых услугах.

- получать страховые выплаты, если соблюдены условия предоставления всех необходимых документов.

- расторгнуть договор страхования досрочно при необходимости и возратить неиспользованный страховой взнос.

- заменить страховщика по собственному желанию.

- оспорить в судебных органах принятое страховой компанией решение об отказе в компенсации.

Итак, страхователь и страховщик – это участники процедуры страхования, у которых есть свои права и обязанности.

Страхователь обязан:

- предоставить достоверные и полные сведения в заявлении и последующем договоре (предмет, субъект страхования, а также степень риска и возможность проверки страховщиком информации).

- уплатить страховой взнос частями или единовременно, как определено условиями страхового договора.

- известить страховщика о наступлении страховых событий в установленный договором срок.

- известить страховую компанию в нормативный срок о возмещении вреда лицом, вина которого в наступлении страховых событий доказана [21].

Владельцы всех используемых на территории РФ транспортных средств обязаны страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или

имуществу других лиц при использовании транспортных средств. Исключение составляют, в частности, владельцы прицепов к легковым автомобилям, владельцы транспортных средств, развивающих скорость не более 20 км/ч, а также владельцы транспортных средств, риск ответственности которых застрахован иным лицом (страхователем).

Сразу же следует определиться с несколькими понятиями используемыми в данной отрасли страхования:

владелец транспортного средства - собственник транспортного средства, а также лицо, владеющее транспортным средством на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (право аренды, доверенность на право управления транспортным средством, распоряжение соответствующего органа о передаче этому лицу транспортного средства и тому подобное). Не является владельцем транспортного средства лицо, управляющее транспортным средством в силу исполнения своих служебных или трудовых обязанностей, в том числе на основании трудового или гражданско-правового договора с собственником или иным владельцем транспортного средства;

водитель - лицо, управляющее транспортным средством. При обучении управлению транспортным средством водителем считается обучающее лицо;

потерпевший - лицо, жизни, здоровью или имуществу которого был причинен вред при использовании транспортного средства иным лицом, в том числе пешеход, водитель транспортного средства, которым причинен вред, и пассажир транспортного средства - участник дорожно-транспортного происшествия (за исключением лица, признаваемого потерпевшим в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» [49]);

страхователь - лицо, заключившее со страховщиком договор обязательного страхования;

страховщик - страховая организация, которая вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

представитель страховщика в субъекте Российской Федерации (далее - представитель страховщика) - обособленное подразделение страховщика в субъекте Российской Федерации, выполняющее полномочия страховщика по рассмотрению требований потерпевших о страховом возмещении, прямом возмещении убытков, по организации осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества или его остатков, по организации восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства на станции технического обслуживания, а также по осуществлению страхового возмещения, прямого возмещения убытков, или другой страховщик, наделенный всеми или частью указанных полномочий и присоединившийся к соглашению о прямом возмещении убытков.

Рассмотрим пример из судебной практики:

ООО «НВ Транс», адрес: 236011, город Калининград, улица О. Кошевого, дом 15, секция 2, квартира 47, ОГРН 1163926060847, ИНН 3906985521, обратилось в Арбитражный суд Калининградской области с иском к ООО «Страхования Компания «Согласие», адрес: 129110, Москва, улица Гиляровского, дом 42, ОГРН 1027700032700, ИНН 7706196090, о взыскании 340 131 руб. страхового возмещения по страховому полису Зеленая карта RUS/013/18740429 и 5500 руб. расходов на оплату услуг независимого оценщика.

Решением суда первой инстанции от 15.07.2019, оставленным без изменения постановлением апелляционного суда от 08.10.2019, исковые требования Общества удовлетворены в полном объеме.

В кассационной жалобе Страховая компания, ссылаясь на нарушение судами норм материального права, просит отменить судебные акты и

принять по делу новое решение об отказе в иске.

По мнению подателя жалобы, у судов отсутствовали основания для удовлетворения исковых требований, поскольку из положений статей 929, 931 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьи 1 Федерального закона от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» следует, что страховым случаем по договору страхования гражданской ответственности является наступление ответственности страхователя (владельца транспортного средства) перед третьими лицами, тогда как в данном случае страхователем и владельцем обоих транспортных средств, в результате взаимодействия которых возник ущерб, является Общество.

Как видно из материалов дела, 24.12.2018 на шоссе E28 Вильнюс - Минск в 15 км от города Вильнюс Литовской Республики произошло дорожно-транспортное происшествие (далее - ДТП) с участием транспортного средства марки «Ивеко», государственный регистрационный знак O342UX/39, принадлежащего на праве собственности Обществу и находящегося под управлением водителя Выгодянского Ю.В., транспортного средства марки «ДАФ» модель 95 XF 430, регистрационный знак C133BC/39, принадлежащего на праве собственности Обществу и находящегося под управлением водителя Горюткина П.А., и автопоезда «Вольво», регистрационный знак A015BH/67, находящегося под управлением водителя Синцарова В.

ДТП произошло по вине водителя Выгодянского Ю.В., управлявшего автомобилем марки «Ивеко» и нарушившего пункт 9.10 Правил дорожного движения Российской Федерации, утвержденных постановлением Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 23.10.1993 N 1090.

В результате ДТП транспортное средство марки «ДАФ» получило механические повреждения.

Гражданская ответственность Общества как владельца транспортного средства марки «Ивеко» застрахована по Страховому полису.

Общество письмом от 16.01.2019 N 03 уведомило Страховую компанию о наступлении страхового случая.

Общество с участием специалиста самостоятельно произвело осмотр поврежденного транспортного средства марки «ДАФ» (акт осмотра от 21.01.2019 N 39165), а затем на основании договора об оценке стоимости восстановительного ремонта транспортного средства с учетом естественного износа от 21.01.2019 N 39165/1 привлекло оценщика для определения размера причиненного ущерба. Стоимость услуг оценщика составила 5500 руб. и была оплачена Обществом платежным поручением от 25.01.2019 N 62.

В соответствии с отчетом ООО «Бюро судебных экспертиз» от 29.01.2019 N 39165 стоимость восстановительного ремонта транспортного средства марки «ДАФ» составила 340 131 руб.

Общество направило в адрес Страховой компании претензию от 26.03.2019 N 09 с требованиями выплатить 340 131 руб. страхового возмещения и 5500 руб. расходов на оплату услуг оценщика. Оставление претензии без удовлетворения послужило основанием для обращения Общества в арбитражный суд с настоящим иском.

Признав произошедшее событие страховым случаем, суды удовлетворили заявленные Обществом требования.

Суд кассационной инстанции, изучив материалы дела и доводы кассационной жалобы, считает, что принятые по делу судебные акты подлежат отмене ввиду следующего.

Таким образом, страховым случаем является возникновение обязательства вследствие причинения вреда (глава 59 Гражданского кодекса Российской Федерации), которое согласно пункту 1 статьи 307 ГК РФ предполагает наличие разных субъектов права на стороне должника (владельца транспортного средства, ответственность которого застрахована) и кредитора (потерпевшего). В случае совпадения этих субъектов деликтное обязательство не возникает, а значит, не наступает страховой случай [20].

Суд первой инстанции пришел к выводу, что в рамках спорных

правоотношений Общество как собственник транспортного средства марки «ДАФ», которому причинен вред, является потерпевшим, а лицом, причинившим вред, является водитель транспортного средства марки «Ивеко» Выгодянский Ю.В., ответственность которого была застрахована по Страховому полису.

Из представленного в материалы дела Страхового полиса следует, что Страховой компанией застрахована только ответственность Общества как владельца транспортного средства марки «Ивеко». Доказательства страхования ответственности иного лица, кроме Общества, а также доказательства того, что водитель Выгодянский Ю.В. является владельцем транспортного средства в значении, придаваемом этому понятию статьей 1 Закона об ОСАГО, и его действия не должны рассматриваться как действия самого Общества, в материалах дела отсутствуют.

Суд апелляционной инстанции правильно установил, что в рамках спорных правоотношений Общество как собственник транспортного средства марки «ДАФ», которому причинен вред, является потерпевшим, а одновременно с этим является и лицом, причинившим вред и застраховавшим свою гражданскую ответственность по Страховому полису.

Однако в нарушение положений статей 307, 929, 931 и 1064 ГК РФ и статей 1 и 15 Закона об ОСАГО апелляционный суд пришел к ошибочному выводу о наступлении страхового случая.

Поскольку по Страховому полису застрахована ответственность самого Общества за причинение вреда в результате управления транспортным средством марки «Ивеко» и иные лица, ответственность которых застрахована, в Страховом полисе не названы, Общество, одновременно являющееся собственником транспортного средства, которому причинен вред, не может вступить в деликтные правоотношения с самим собой и являться потерпевшим. Деликтное обязательство в данном случае не возникает

В связи с этим следует согласиться с доводами Страховой компании о

том, что страховой случай, влекущий за собой обязанность страховщика выплатить страховое возмещение, не наступил. Правовые основания для удовлетворения исковых требований Общества у судов отсутствовали.

Применение судами при разрешении настоящего спора правовой позиции, отраженной в определении Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 31.10.2017 N 66-КГ17-12, является необоснованным, поскольку в деле, рассмотренном Верховным Судом Российской Федерации, несмотря на то, что собственником обоих транспортных средств, участвовавших в ДТП, было одно и то же лицо, владельцами автомобилей в понимании статьи 1 Закона об ОСАГО и страхователями по ОСАГО были разные лица: собственник поврежденного автомобиля самостоятельно застраховал свою гражданскую ответственность, а гражданскую ответственность виновного в причинении ущерба лица застраховал владелец транспортного средства (лицо, допущенное собственником к управлению транспортным средством), что влекло за собой возникновение деликтного правоотношения. Тогда как в настоящем деле потерпевшим и причинителем вреда является одно и то же лицо (собственник и страхователь обоих автомобилей).

Обществу с ограниченной ответственностью «НВ Транс» в удовлетворении иска отказать.

Взыскать с общества с ограниченной ответственностью «НВ Транс» (236011, город Калининград, улица О. Кошевого, дом 15, секция 2, квартира 47, ОГРН 1163926060847, ИНН 3906985521) в пользу общества с ограниченной ответственностью «Страхования Компания «Согласие» (129110, Москва, улица Гиляровского, дом 42, ОГРН 1027700032700, ИНН 7706196090) 6000 руб. судебных расходов по уплате государственной пошлины за рассмотрение апелляционной и кассационной жалоб [31].

Итак, страховые возмещения в результате ДТП участникам происшествия выплачивается за счет ОСАГО. Однако существует еще полис ДСАГО — добровольное страхование автогражданской

ответственности. Некоторые владельцы автомобилей считают необходимым застраховаться дополнительно.

По каким причинам оформляют полис добровольного страхования, если уже оформлена страховка ОСАГО?

На это есть 2 основные объективные причины: Возмещение по ОСАГО проводится с учетом износа объекта. А при добровольном страховании этот показатель не учитывается при пересчете суммы возмещения. Суммы возмещения при добровольном страховании иногда недостаточно, чтобы перекрыть ущерб. Но желающие застраховаться должны знать, что обязательным условием, при котором возможно добровольное страхование гражданской ответственности автовладельцев, является наличие полиса обязательного страхования. Так как оплата возмещения по добровольному полису происходит тогда, когда явно недостаточно средств для погашения возникшего долга выделяет ОСАГО. Так, например, в Италии действует разработанные государством схемы прямого возмещения в обязательном страховании автогражданской ответственности [49].

Оформить полис ДСАГО можно также в любой страховой компании у которой есть соответствующая лицензия. Причем разумнее покупать и полис ОСАГО и полис ДСАГО в одной и той же страховой компании. Застраховаться можно на любую сумму по желанию клиента. Причем страховой тариф устанавливает сама страховая организация самостоятельно.

Чаще всего владельцы страхуют свою ответственность на 1,5 млн. рублей, этого хватает чтоб покрыть ущерб другим участникам ДТП, в среднем такой полис ДСАГО стоит 3500-5000 рублей на один год.

Таким образом, договор ДСАГО не является обязательным, каждый автовладелец сам решает заключать данный договор или нет

Кроме того стоит отметить и то что с 29 октября 2019 полис е-ОСАГО можно представлять полиции и таможенным органам для проверки в виде электронного документа.

Следует также отметить, что данный вид полиса как и его продажу сейчас можно оформить не выходя из дома. Все страховые компании на своих сайтах начали это применять. Таким образом можно самостоятельно рассчитать сам тариф договора ОСАГО, стоит заметить, что тарифы применяемые при заключении договора ОСАГО в электронном виде, не отличаются от тарифов, применяемых при оформлении бумажного полиса ОСАГО в офисе страховой компании или дома у агента. После расчета самостоятельно можно произвести оплату с помощью кредитных или дебетовых карт любой банковской системы и если необходимо зрительно увидеть сам полис е-ОСАГО то просто распечатать его на принтере. Причем никаких печатей и подписей на нем не будет. Данный е-полис заверяется специальной электронной подписью.

Также можно его предъявлять и на всевозможных гаджетах (телефонах, планшетах и т.п.). Стоит остерегаться мошенников в данной сфере и не забывать, что можно данный полис всегда проверить на сайте РСА на его подлинность и понять данный полис действующий или фальшивый. Также не следует покупать электронный полис через посредников или в сомнительных страховых компаниях, которые могут заманивать клиентов более низкой ценой.

Электронный полис ОСАГО такой же действительный, что и бумажный. Ранее водитель должен был всегда иметь при себе распечатку информации о заключении электронного договора ОСАГО. Хотя в отношении бумажного полиса правила не изменятся - его по-прежнему нужно будет возить с собой.

Еще одним нововведением хотят сделать электронный европротокол, который будет также составляться в виде электронного документа, используя Единый портал госуслуг. Это станет возможным, когда ЦБ РФ определит

допустимые для такого оформления случаи, закрепит их в правилах ОСАГО и установит форму электронного документа, но не ранее 1 сентября 2020 года. Напомним, сейчас европротокол поставляется на бумажном бланке.

Также с 8 марта 2020 года полис ОСАГО уже существует в новом формате. Итак, владельцы автомобилей могут внести информацию о договоре добровольного автострахования (КАСКО) на обратную сторону полиса ОСАГО.

Такой полис доступен как в бумажном, так и в электронном виде. Важным и самым главным условием является совпадение сроков ОСАГО и КАСКО, так как при прекращении ОСАГО, КАСКО также перестанет действовать. Поэтому чаще всего заключать данные виды договоров лучше вместе и на один и тот же срок.

При этом автовладельцы могут отказаться от КАСКО без расторжения договора ОСАГО. Кроме того, новый полис должен включать в себя риски повреждения автомобиля и гибели человека.

Данные изменения в законодательстве помогут всем владельцам автомобилей быть более законопослушными, а нововведения должны очень хорошо вжиться в страховую практику и применяться всеми страховыми компаниями.

2.2 Объект и страховой случай по договору ОСАГО

Сейчас в полисе ОСАГО отсутствует понятие «объект договора страхования». Хотя в федеральном законе «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в статье 1 «Основные понятия» и не говорится о данном термине, он описывается в специальной статье 6 данного закона. Итак объектом обязательного страхования являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни,

здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации.

Страховой случай – это предусмотренная в договоре или законом ситуация, наступление которой влечет за собой выплату страховщиком компенсации, оговоренной в страховом договоре.

Страховая выплата представляет собой денежную сумму, которую при наступлении страхового события получает от страховщика по договору клиент. Размер выплаты определен в договоре, в котором обязательно присутствуют страховщик, страхователь и застрахованный.

С целью определения события страховым – важно выяснить что является «дорожно-транспортным» происшествием.

Оно раскрывается в Федеральном законе от 10.12.1995 N 196-ФЗ «О безопасности дорожного движения» [44] и в Правилах дорожного движения, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 23.10.1993 N 1090 [35].

В случаях, предусмотренных законом об ОСАГО, участники ДТП могут оформить документы по страховому случаю без участия уполномоченных на то сотрудников полиции.

В подтверждении рассмотрим следующее дело:

Как установлено судами, 10.03.2018 в 23 час. 50 мин. в г. Оренбурге, по ул. Чернышевского, д. 51, произошло дорожно-транспортное происшествие с участием автомобиля KIA-JD (CEED) г/н Т689НК 163 под управлением Хуснутдинова Р.Ф., и Мерседес Бенц г/н У 037 ТМ 56 под управлением Савельева Вячеслава Анатольевича, в результате которого автомобилю KIA-JD (CEED) г/н Т689НК 163, принадлежащему Хуснутдинову Р.Ф., причинен имущественный вред.

На момент ДТП гражданская ответственность Савельева В.А. застрахована в Обществе по полису XXX 0003018565.

Хуснутдинов Р.Ф. 16.03.2018 обратился к Обществу с заявлением о страховой выплате с приложением необходимых документов.

Страховщиком произведен осмотр поврежденного ТС и 04.04.2018

было выплачено страховое возмещение в размере 212 000 руб.

Не согласившись с размером страховой выплаты, Хуснутдинов Р.Ф. обратился к независимому эксперту индивидуальному предпринимателю Старшиновой А.Ю. для определения размера восстановительного ремонта, заключив договор от 12.03.2018 N 110418, стоимость услуг эксперта составила 5000 руб.

Согласно экспертному заключению N 110418 индивидуального предпринимателя Старшиновой А.Ю. стоимость восстановительного ремонта автомобиля Kia-JD (CEED) г/н Т689НК 163 без учета износа составляет 460 300 руб., стоимость восстановительного ремонта автомобиля Kia-JD (CEED) г/н Т689НК 163, с учетом износа составляет 368 900 руб.

Страховщиком 20.04.2018 произведена доплата страхового возмещения в размере 11 273 руб. 46 коп.

Между Хуснутдиновым Р.Ф. и Предпринимателем 21.05.2018 был подписан договор уступки права требования к Обществу суммы страхового возмещения по договору ХХХ N 0003018565, причиненного «Цеденту» по страховому случаю - повреждению транспортного средства Kia-JD (CEED) г/н Т689НК 163, произошедшему 10.03.2018 в 23:50 в г. Оренбурге, ул. Чернышевского, д. 51, в размере 145 626 руб. 54 коп., расходов по определению стоимости восстановительного ремонта в размере 5000 руб., неустойки, предусмотренной Законом об ОСАГО в размере 1% за каждый день просрочки.

Невыплата страхового возмещения в полном объеме, послужила основанием для обращения истца с рассматриваемым иском в суд.

Ответчик просил отказать в удовлетворении иска в полном объеме.

Судами обстоятельства повреждения автомобиля Kia Seed г/н Т689НК 163 установлены в полном объеме, не оспорены ответчиком. Ответчик признал данный случай страховым и перечислил Хуснутдинову Р.Ф. страховое возмещение в размере 223 273 руб. 46 коп.

Как установлено судами, 09.04.2015 Хуснутдинов Р.Ф. обратился в

Центральный районный суд г. Оренбурга с исковым заявлением к Обществу о выплате страхового возмещения, компенсации морального вреда, неустойки, в связи с наступившим страховым событием (ДТП 10.03.2018 в г. Оренбурге на ул. Чернышевского, д. 51).

В рамках рассмотрения спора в Центральном районном суде г. Оренбурга Хуснутдинов Р.Ф. отказался от исковых требований к Обществу, производство по делу было прекращено. Определение от 23.11.2018 вступило в законную силу.

В рамках рассмотрения дела по иску Хуснутдинова Р.Ф. в Центральном районном суде г. Оренбурга была проведена судебная экспертиза, в соответствии с выводами которой, расчетная стоимость восстановительного ремонта составляет 3500 руб., размер затрат с учетом износа составляет 3500 руб.

Предприниматель обратился в арбитражный суд на основании договора уступки права требования (цессии) от 21.05.2018, заключенного между Хуснутдиновым Р.Ф. и Предпринимателем, с правом требования к Обществу суммы страхового возмещения по договору ХХХ N 0003018565, причиненного «Цеденту» по страховому случаю - повреждению транспортного средства Kia-JD (CEED) г/н Т689НК 163, произошедшему 10.03.2018 в 23:50. в г. Оренбурге, ул. Чернышевского, д. 51, в размере 145 626 руб. 54 коп., расходов по определению стоимости восстановительного ремонта в размере 5000 руб., неустойки, предусмотренной федеральным законом «Об ОСАГО» N 40-ФЗ в размере 1% за каждый день просрочки.

Действия по отказу от иска в рамках гражданского дела в суде общей юрисдикции совершены после заключения договора уступки права требования (договор цессии заключен 21.05.2018, определение о прекращении производства по делу вынесено 23.11.2018). Кроме того, суды установили, что 17.10.2018 Хуснутдинов Р.Ф. заключил с индивидуальным предпринимателем Сахибгареевой В.А. договор цессии, по которому передал последней право требования спорного страхового возмещения за 50 000 руб.,

впоследствии указанный договор был расторгнут. В рамках дела суда общей юрисдикции представителями Хуснутдинова Р.Ф., Сахибгареевой В.А. и представителем Предпринимателя являлся один и тот же представитель Григорьев Д.В., который имел возможность и право заявить о процессуальном правопреемстве в рассматриваемом в суде общей юрисдикции деле.

Принимая во внимание выводы заключения эксперта Любезного В.С., выполненного в рамках рассмотрения дела в Центральном районном суде г. Оренбурга, учитывая, что договор цессии Хуснутдиновым Р.Ф. и Предпринимателем был заключен еще 21.05.2018, суды сочли, что умолчание о нем в рамках рассмотрения спора в суде общей юрисдикции указывает на возможность назначить судебную экспертизу в арбитражном суде с целью увеличения размера убытков и формирования новой доказательной базы.

При указанных обстоятельствах отказ истцу в судебной защите со ссылкой на статью 10 Гражданского кодекса Российской Федерации не привел к вынесению неправильного судебного акта. Суд кассационной инстанции в данном случае не усматривает оснований для отмены судебных актов по настоящему делу, поскольку в любом случае после отказа правопреемника истца от иска в суде общей юрисдикции, правопреемник повторно не приобретает право на судебную защиту.

Доводы заявителя кассационной жалобы о необоснованном отказе в назначении судебной экспертизы в связи с вышеизложенным сами по себе не могут служить основанием для отмены судебных актов.

Нарушений при рассмотрении дела судами обеих инстанций норм материального и процессуального права, которые в соответствии со статьей 288 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации являются основанием к отмене или изменению судебных актов, не установлено.

С учетом изложенного обжалуемые судебные акты подлежат оставлению без изменения, кассационная жалоба - без удовлетворения [32].

Страховые возмещения в результате ДТП участникам происшествия выплачивается за счет ОСАГО.

Однако существует еще полис ДСАГО — добровольное страхование автогражданской ответственности. Некоторые владельцы автомобилей считают необходимым застраховаться дополнительно. По каким причинам оформляют полис добровольного страхования, если уже оформлена страховка ОСАГО?

На это есть 2 основные объективные причины:

Возмещение по ОСАГО проводится с учетом износа объекта. А при добровольном страховании этот показатель не учитывается при пересчете суммы возмещения.

Суммы возмещения при добровольном страховании иногда недостаточно, чтобы перекрыть ущерб.

Но желающие застраховаться должны знать, что обязательным условием, при котором возможно добровольное страхование гражданской ответственности автовладельцев, является наличие полиса обязательного страхования. Так как оплата возмещения по добровольному полису происходит тогда, когда явно недостаточно средств для погашения возникшего долга выделяет ОСАГО.

Также совершенно уникальная услуга которая сравнительно недавно появилась – это возможность путешествовать по другим странам без страха за свое имущество. В 45 странах введена система, предполагающая необходимость обязательного страхования ответственности владельца транспортного средства, носящая название «Зеленая карта». В отдельных азиатских и африканских странах есть аналогичные ей – «Коричневая», «Розовая», «Оранжевая». Этот вид страховки перед третьими лицами, как правило, является необходимым для всех иностранных гостей, которые проезжают через границу на автомашине.

«Зеленая карта» – это международный полис страхования. ОСАГО и КАСКО действуют только на территории России, тогда как «Зеленая карта»

- и в других государствах, поддерживающих подобный формат. В случае поломки автомобиля или ДТП страховое лицо имеет право получить компенсацию, согласно оговоренным в договоре условиям.

Полис ОСАГО, оформляемый в РФ, за рубежом не действует. По сути, «Зеленая карта» отличается от него лишь местом действия, но возмещение ущерба происходит по законам той страны, где произошло дорожное происшествие. Точно также устанавливается и сумма, выдаваемая в качестве страхового возмещения. Такую карту получают в страховой компании на территории РФ или на границе. Тарифы, которые используются для расчета страховой премии, одинаковы для всех страховщиков. Они зависят от курса рубля к евро и подлежат периодической корректировке. Информацию о них в обязательном порядке содержат сайты тех организаций, которые имеют право на выдачу «Зеленой карты».

Действует полис в зависимости от приобретенной опции: «Беларусь, Молдавия, Украина и Азербайджан» или «Все страны».

Соглашение о «Зеленой карте» вступила в действие 1 января 1953 года, и сейчас ее участниками являются 48 государств Европы, Азии и Африки [48]. Например, ее участниками являются Австрий, Азербайджан, Белоруссия, Бельгия, Болгария, Великобритания, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Израиль, Испания, Италия, Латвия, Литва, Молдавия, Нидерланды, Норвегия, Польша, Португалия, Россия, Румыния, Тунис, Турция, Франция, Швеция, Эстония и другие [52].

Покупка осуществляется однократно, стоимость зависит от вида автомобиля, на грузовые автомобили цена будет дороже. Услуга востребована как среди бизнесменов, перевозящих ежедневно грузы, так и среди простых туристов и путешественников. Страховой полис не ограничивает число лиц, которые могут садиться за руль транспортного средства. Автомобиль должен быть зарегистрирован в России, машины с зарубежными номерами не допускаются.

При ДТП за рубежом первоначальные действия такие же, как всегда: встать, включить сигнальные огни, позвонить по номеру экстренных служб, постараться сообщить о проблеме. Если есть очевидцы, постараться узнать их контактные данные.

Следует быть особенно осторожными при подписании документов, а также при составлении данного договора необходимо воспользоваться услугами переводчика. Желательно сфотографировать место происшествия и всех участников аварии. Обязательно сообщите о случившемся в страховую компанию, а также уведомите местные органы власти о наличии «Зеленой карты».

Оформление страховки целесообразно проводить в крупных компаниях, имеющих свои отделения в других странах или сотрудничающих с иностранными страховщиками. Их список можно найти на сайте Союза страховщиков РФ. При необходимости его сотрудники дают консультации в телефонном режиме тем лицам, которые попали в аварию в другой стране и имеют «Зеленую карту». Карту оформляют на период от 15 дней до 1 года. Для этого потребуется следующая документация:

- Доверенность на авто, копия (в случае управления чужим транспортом).
- Водительские права, копия.
- Свидетельство о регистрации автомашины.
- Сведения о маршруте путешествия и его сроках.
- Данные о территории, на которой действует страховой полис.

Сумма автострахования при поездке за границу определяется в соответствии:

- с типом транспортного средства;
- со сроком, в течение которого действует договор;
- со страной пребывания.

Когда собственник автомобиля не находится в нем при пересечении границы, требуется оформить доверенность. Чтобы иметь право на

временный вывоз транспортного средства за пределы РФ, нужно заверить документ у нотариуса. Если требования иностранного государства, касающиеся разрешения управления транспортным средством на его территории, неизвестны, необходимо уточнить их наличие.

Это можно сделать при оформлении «Зеленой карты» или в консульстве. Ведь местные законы могут предусматривать верификацию (проверку, подтверждение) доверенности и иных документов, полученных в РФ.

При нотариальном оформлении доверенности собственник транспортного средства обязан предоставить ряд документов:

- Технический паспорт транспортного средства.
- Свидетельство о регистрации автомобиля.
- Российские паспорта сторон.

Кроме того, при оформлении на таможне документов о временном вывозе автомобиля также потребуются ПТС и свидетельство о его регистрации.

Таким образом, при выезде за границу на автомобиле потребуется собрать пакет документации, без которого путешествие будет невозможным. Все подробности и нюансы, касающиеся этого процесса, можно узнать на сайтах диппредставительств и консульских учреждений РФ и стран, являющихся пунктом назначения, а также на сайтах компаний-страховщиков.

2.3 Страховая сумма и страховая премия по договору ОСАГО

Согласно п. 2.2 Правил N 431-П [27] страховая премия по договору обязательного страхования уплачивается страхователем страховщику единовременно наличными деньгами или в безналичном порядке при заключении договора обязательного страхования. Страхователь вправе потребовать от страховщика письменный расчет суммы страховой премии,

подлежащей уплате. Страховщик обязан представить такой расчет в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего письменного заявления страхователя.

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

- в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, 500 тыс. руб.;

- в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 тыс. руб.

Итак, ОСАГО оформляется во многих современных компаниях. Для получения документа обычно не требуется предоставлять машину для осмотра. Если не будет такого полиса, то за это выписывается штраф. Хотя условия в компаниях приблизительно одинаковые, но стоимость может отличаться. Не нужно выбирать дешевый сервис, поскольку следует учитывать, что компания должна покрывать ущерб.

Чтобы знать, где застраховать машину, при выборе фирмы надо ориентироваться на следующие показатели:

Стоимость: она должна находиться на среднем уровне.

Рейтинг фирмы: развитые организации предлагают пользоваться акциями, скидками.

Подключение дополнительных сервисов: во многих фирмах предлагают оформить страхование жизни, здоровья, имущества.

Расположение: следует учитывать, как удобно будет добираться до фирмы.

Что касается навязывания дополнительных услуг, то при заключении договора и ОСАГО, и КАСКО многие собственники машин сталкиваются с тем, что кроме главной услуги необходимо оформить страхование жизни. Из-за отказа порой нельзя получить полис, или продлеваются сроки его

создания. По закону клиент не должен платить за дополнительные услуги.

Многие клиенты не обращают внимание на переплаты. А если беседы с сотрудниками не помогают оформить документ без страхования жизни, то следует обращаться в суд или антимонопольный комитет. Чтобы дело было выиграно, требуется доказать, что действовало принуждение к оформлению дополнительного сервиса. В этом случае нужно взять отказ компании в письменном виде, где будут обозначены причины невозможности обслуживания. Если документ предоставлять не желают, то можно записать разговор на диктофон, что позволит доказать правоту. Обычно в таких ситуациях клиенты правы, поэтому перечисляются потраченные деньги.

При заключении договора ОСАГО, условия на которых он заключается, несмотря даже на внесенные после заключения договора изменения в законодательство об ОСАГО, остаются неизменными.

Условия договора ОСАГО, противоречащие Закону об ОСАГО и (или) Правилами ОСАГО, в том числе устанавливающие дополнительные основания для освобождения страховой организации от обязанности осуществления страхового возмещения, являются ничтожными (п. 5 ст. 426 ГК РФ).

Размер страховой премии, уплачиваемой владельцем автотранспортного средства, заключившим договор, определяется исходя из страховых тарифов, установленных Указанием ЦБ РФ от 04.12.2018 N 5000-У [40].

Заметим, что в 2019 году федеральные казенные учреждения культуры при заключении договора ОСАГО могут установить авансовые платежи в размере 100% от суммы договора, но не более доведенных лимитов бюджетных обязательств по соответствующему коду бюджетной классификации РФ (пп. «в» п. 18 Постановления Правительства РФ от 09.12.2017 N 1496 [35]).

Как уже говорилось, срок действия договора обязательного страхования составляет один год, за исключением случаев, для которых ст.10

Закона N 40-ФЗ предусмотрены иные сроки действия. В силу этого расходы учреждения культуры, начисленные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, должны отражаться как расходы будущих периодов. Как отметил Минфин, если учреждение отразило в бухгалтерском учете единовременно затраты на уплату страховой премии по договору ОСАГО на период, переходящий отчетную годовую дату, в составе накладных расходов с последующим отнесением на финансовый результат, это не соответствует методологии учета и является ошибкой (Письмо от 15.02.2019 N 02-06-10/9578 [30]).

Напомним, что согласно п. 302 Инструкции N 157н для учета названных расходов предназначен специальный счет «Расходы будущих периодов». В перечне, приведенном в этом пункте, прямо поименованы расходы, связанные со страхованием гражданской ответственности.

Как было сказано, страховой полис обязательного страхования, оформляемый страховщиком по установленной форме, является документом, удостоверяющим осуществление обязательного страхования (п. 7 ст. 15 Закона N 40-ФЗ, п. 1.4 Правил N 431-П).

Договор обязательного страхования заключается в отношении владельца транспортного средства, лиц, указанных им в договоре, или в отношении неограниченного числа лиц, допущенных владельцем к управлению транспортным средством в соответствии с условиями договора, а также иных лиц, использующих транспортное средство на законном основании.

Водитель автомобиля должен иметь при себе и по требованию сотрудников полиции предъявлять им для проверки страховой полис ОСАГО в случаях, когда обязанность страхования гражданской ответственности предусмотрена законом (п. 2.1.1 Правил дорожного движения, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 23.10.1993 N 1090 [30]).

Таким образом, полис ОСАГО удостоверяет заключение договора страхования гражданской ответственности со страховой компанией [13]. При

определении страховой премии по договору страховщик применяет страховые тарифы, состоящие из базовых ставок и коэффициентов. Тарифы регулирует Банк России посредством установления предельных размеров базовых ставок тарифов и коэффициентов, требований к структуре тарифов, а также порядка их применения страховщиками при определении страховой премии по договору (ст. 1, п.1 ст.8 Закона N 40-ФЗ).

Так, на размер страховой премии влияет, в частности, наличие или отсутствие страхового возмещения в предшествующие периоды при осуществлении обязательного страхования владельцев данного транспортного средства, технические характеристики транспортного средства, водительский стаж, возраст лиц, допущенных к управлению транспортным средством (ст. 9 Закона N 40-ФЗ).

Рассмотрим пример из судебной практики, 11.07.2016 произошло ДТП, в котором принадлежащий Багамаеву А.С. автомобиль ВАЗ-21104 (государственный регистрационный знак В909ХА05) получил механические повреждения. ДТП произошло по вине Магомедова З.Ф., управлявшего автомобилем Лада (государственный регистрационный знак К545АУ05).

22 июля 2017 года Багамаев А.С. (цедент) и предприниматель (цессионарий) заключили договор цессии, по которому цедент уступил цессионарию права требования по факту спорного ДТП, вытекающих их Федерального закона от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Предприниматель 25.07.2016 обратился в компанию с заявлением о выплате страхового возмещения (получено 29.07.2016), указав на наличие повреждений, исключающих участие транспортного средства (ТС) в дорожном движении.

Как указано истцом, в установленный срок осмотр поврежденного ТС не организован, выплата страхового возмещения не произведена.

Телеграммой от 31.08.2016 (получена 01.09.2016) предприниматель пригласил ответчика на проведение осмотра ТС.

Платежным поручением от 29.09.2016 ответчиком произведена выплата страхового возмещения в размере 52 100 рублей.

Не согласившись с указанным размером страхового возмещения, предприниматель телеграммой от 08.11.2016 (получена 09.11.2016) предложил компании принять участие в проведении независимой оценки (экспертизы).

Согласно заключению независимой оценки от 15.11.2016 N 1684/16 стоимость ремонта автомобиля составила 71 684 рубля.

Предприниматель претензией от 25.05.2017 с приложением экспертного заключения от 15.11.2016 (получены адресатом 29.05.2017) указал компании на ненадлежащее исполнение обязательств по выплате страхового возмещения.

Платежным поручением от 02.06.2017 компания произвела доплату в размере 14 400 рублей.

В материалы дела представлена копия акта от 08.08.2016 осмотра спорного ТС, оформленного по инициативе страховщика представителем Северо-Кавказского филиала «Технэкспо», с учетом которого ответчик произвел выплату страхового возмещения. При этом ответчик, определяя размер выплаты, мог основываться на мнении специалиста о стоимости ущерба. Отсутствие в материалах дела письменного заключения специалиста об оценке ущерба само по себе не является основанием для отмены судебных актов в части отказа во взыскании спорной разницы.

Судебные инстанции произвели перерасчет неустойки за с 17.08.2016 по 02.06.2017 (39 440 рублей), согласно которому общий размер неустойки составил 62 364 рубля. С учетом наличия правовых оснований для применения в рассматриваемом случае статьи 333 ГК РФ суды снизили размер неустойки до 20 тыс. рублей.

Доводы кассационной жалобы основаны на ошибочном понимании норм материального права, выводы судов не опровергаются, сводятся к несогласию с ними и направлены на переоценку исследованных

доказательств и установленных по делу фактических обстоятельств, которая выходит за пределы полномочий арбитражного суда округа (статьи 286 и 287 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации).

Таким образом суд оставил кассационную жалобу без удовлетворения [30].

Хотелось бы сделать следующие выводы, полис ОСАГО сейчас является таким же обязательным документом для вождения автомобиля, как и водительское удостоверение. Без заключения договора ОСАГО просто сейчас нельзя выезжать на дорогу, это грозит административным штрафом.

Тем самым обязательное страхование автогражданской ответственности защищает всех владельцев автомобилей от непредвиденных трат в случае ДТП. Максимальный размер выплат на ремонт по договору ОСАГО составляет 400000 рублей, если восстановление автомобиля больше данной суммы, то пострадавший вправе потребовать от виновника ДТП доплатить разницу из своего кармана. Иногда даже самый аккуратный и очень опытный водитель может стать виновником ДТП. Чтобы себя обезопасить и свести к минимуму свои денежные потери необходимо заключать полис ДСАГО – добровольной гражданской ответственности. Отличие ОСАГО от ДСАГО, ДСАГО начинает работать тогда, когда выплаты по обязательному страхованию автогражданской ответственности недостаточно. Причем максимальная сумма выплат на ремонт устанавливается по желанию владельца, а страховая компания самостоятельно определяет страховой тариф (цену страховки).

Полис обязательного страхования автогражданской ответственности выдается на каждый автомобиль, т.е. если у человека несколько автомобилей то по каждому необходимо заключить договор обязательного страхования автогражданской ответственности. Но если одним автомобилем управляют несколько лиц по очереди, то достаточно одного договора обязательного страхования автогражданской ответственности, одного полиса обязательного страхования автогражданской ответственности, в котором

вписаны все эти лица (максимум 4 человека) или же данное страхование предусмотрено на неограниченное количество человек. Стоимость полиса обязательного страхования автогражданской ответственности рассчитывается на каждого водителя и на каждый автомобиль, исходя из определенных характеристик. Но у всех страховых компаний единая формула для расчета договора обязательного страхования автогражданской ответственности. Причем если в этом году водитель не совершил дорожно-транспортного происшествия, то его стоимость полиса обязательного страхования автогражданской ответственности уменьшается на следующий год и наоборот.

Мы же предлагаем законодательно закрепить альтернативные виды полиса обязательного страхования автогражданской ответственности: для определенного водителя или для определенного транспортного средства. Тем самым каждый страхователь сможет выбрать удобный для него вид страхования.

Глава 3 Содержание договора страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств

3.1 Права страхователя, страховщика и выгодоприобретателя

Владелец транспортного средства в целях заключения договора ОСАГО вправе выбрать любого страховщика, осуществляющего ОСАГО. При этом страховщик не вправе отказать в заключении договора ОСАГО страхователю, обратившемуся с заявлением о заключении договора и представившему необходимые документы.

Выбирая страховщика для заключения договора ОСАГО, следует убедиться, что страховщик имеет действующую лицензию на право осуществления ОСАГО. Проверить наличие лицензии можно на сайте Банка России.

Договор ОСАГО можно заключить также при участии страхового посредника (страхового брокера или агента). Во многих странах, например, в Германии и Бельгии посредник играет главную роль при заключении договора автострахования [50], [51].

Убедиться в подлинности документов, подтверждающих полномочия страховых брокеров и страховых агентов, можно на сайтах страховщиков и брокеров.

Проверить информацию о принадлежности полиса ОСАГО страховой организации, его статусе, а также заключенном договоре ОСАГО можно на сайте РСА: www.autoins.ru/ru/osago/polis.

В целях защиты от мошенников РСА рекомендует оформлять полисы ОСАГО в официальных офисах продаж страховых организаций или у уполномоченных представителей страховщиков. Ведь существуют случаи и отзыва лицензий на осуществление страхования.

Здесь можно привести пример, в Апелляционном определении Ростовского областного суда от 15.05.2019 по делу N 33-8094/2019 [2] сказано следующее: руководствуясь ст.19 Федерального закона N 40-ФЗ от 25 апреля 2002 года «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и установив, что произошло ДТП с участием 3-х транспортных средств; гражданская ответственность истца не застрахована в момент ДТП, ответственность виновника ДТП застрахована страховщиком, у которого отозвана лицензия на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств; истец обратился с заявлением о компенсационной выплате к ответчику, представив весь необходимый пакет документов; ответчиком произведена компенсационная выплата, с которой истец не согласен, суд правомерно взыскал компенсационную выплату, обоснованно исходя из того, что в связи с отзывом лицензии на осуществление страхования у страховщика у Российского Союза Автостраховщиков возникла обязанность по выплате страхового возмещения, и приняв за основу заключение экспертизы.

Таким образом не хочется попадать в такую ситуацию и ждать выплат.

Статья 4 Закона об ОСАГО прописывает обязанность владельцев транспортных средств по страхованию гражданской ответственности. Итак, владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом и в соответствии с ним, страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

Обязанность по страхованию гражданской ответственности распространяется на владельцев всех используемых на территории Российской Федерации транспортных средств, за исключением случаев, предусмотренных пп.3 и 4 ст. 4.

Владелец транспортного средства, зарегистрированного в иностранном государстве и въезжающего на территорию Российской Федерации, обязан иметь договор страхования гражданской ответственности, заключенный на условиях настоящего Федерального закона или в рамках международных систем страхования.

При возникновении права владения транспортным средством (приобретении его в собственность, получении в хозяйственное ведение или оперативное управление и тому подобном) владелец транспортного средства обязан застраховать свою гражданскую ответственность до совершения регистрационных действий, связанных со сменой владельца транспортного средства, но не позднее чем через 10 дней после возникновения права владения им.

Обязанность по страхованию гражданской ответственности не распространяется на владельцев:

- транспортных средств, максимальная конструктивная скорость которых составляет не более 20 километров в час;
- транспортных средств, которые не предназначены для движения по автомобильным дорогам общего пользования и (или) не подлежат государственной регистрации;
- транспортных средств Вооруженных Сил Российской Федерации, других войск, воинских формирований и органов, в которых предусмотрена военная служба, за исключением автобусов, легковых автомобилей и прицепов к ним, иных транспортных средств, используемых для обеспечения хозяйственной деятельности Вооруженных Сил Российской Федерации, других войск, воинских формирований и органов;
- транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах, если гражданская ответственность владельцев таких транспортных средств застрахована в рамках международных систем страхования;
- принадлежащих гражданам прицепов к легковым автомобилям;

- транспортных средств, не имеющих колесных движителей (транспортных средств, в конструкции которых применены гусеничные, полугусеничные, санные и иные неколесные движители), и прицепов к ним.

Обязанность по страхованию гражданской ответственности не распространяется на владельца транспортного средства, риск ответственности которого застрахован в соответствии с настоящим Федеральным законом иным лицом (страхователем).

Владельцы транспортных средств, застраховавшие свою гражданскую ответственность в соответствии с настоящим Федеральным законом, могут дополнительно в добровольной форме осуществлять страхование на случай недостаточности страховых сумм, установленных статьей 7 ФЗ-40, для полного возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, а также на случай наступления ответственности, не относящейся к страховому риску по обязательному страхованию (п. 2 ст. 6 ФЗ-40).

Владельцы транспортных средств, риск ответственности которых не застрахован в форме обязательного и (или) добровольного страхования, возмещают вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в соответствии с гражданским законодательством.

При этом вред, причиненный жизни или здоровью потерпевших, подлежит возмещению в размерах не менее чем размеры, определяемые в соответствии со ст. 12 ФЗ-40, и по правилам статьи 4.

Лица, нарушившие установленные настоящим Федеральным законом требования об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации [34].

Информация о владельцах транспортных средств, представивших страховщику заведомо ложные сведения, в случае если эти сведения повлекли уменьшение размера страховой премии, заносится страховщиком в автоматизированную информационную систему ОСАГО и используется при

заключении договора ОСАГО на новый срок для применения соответствующего коэффициента страховых тарифов [39].

3.2 Меры защиты и ответственности за нарушения условий договора ОСАГО

До 2017 г. право выбора формы страхового возмещения по программе обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) принадлежало страхователю. Пострадавшие в ДТП автовладельцы могли выбрать вид компенсации от страховой компании и получить денежную выплату, или восстановительный ремонт.

С апреля 2017 г. на законодательном уровне компенсационную выплату заменили ремонтом. В статье рассмотрен алгоритм получения страхового возмещения в форме восстановительного ремонта при наступлении страхового случая.

При наступлении страхового случая организация получит страховое возмещение. С 28.04.2017 приоритетной формой страхового возмещения по ОСАГО является организация или оплата страховщиком восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства. Если договор ОСАГО заключен ранее, то потерпевший вправе получить страховую (денежную) выплату или выбрать натуральную форму страхового возмещения - ремонт автомобиля.

По договору ОСАГО, заключенному после 28.04.2017, невозможно выбрать натуральную форму страхового возмещения и страховщик обязан произвести страховую выплату в следующих случаях:

- полная гибель транспортного средства;
- смерть потерпевшего;
- если стоимость восстановительного ремонта транспортного средства превышает 400 000 руб., или максимальную величину страхового

возмещения, установленную для случаев оформления ДТП без участия сотрудников полиции [43].

Алгоритм получения страхового возмещения по ОСАГО в виде восстановительного ремонта предполагает:

- обращение к страховщику с заявлением и необходимыми документами.

Федеральный закон N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» обязывает уведомить страховщика о наступлении страхового случая и в сроки, установленные правилами обязательного страхования, направить страховщику заявление о страховом возмещении и документы, предусмотренные правилами страхования. Возмещение в виде восстановительного ремонта транспортного средства возможно при одновременном соблюдении следующих условий:

- в результате ДТП вред причинен только имуществу;
- ДТП произошло с участием двух автомобилей и более, гражданская ответственность владельцев которых застрахована по ОСАГО.

Если указанные условия не соблюдаются, заявление о страховом возмещении и необходимые документы следует направить страховщику, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего ущерб.

- прохождение независимой технической экспертизы транспортного средства [41].

Страхователь в течение пяти рабочих дней с даты подачи страховщику заявления о наступлении ДТП и получении страхового возмещения в виде восстановительного ремонта, должен представить поврежденный автомобиль для осмотра и независимой технической экспертизы. По результатам прохождения экспертизы устанавливается размер подлежащих возмещению убытков [29].

Страховщик возмещает ущерб, причиненный застрахованному транспортному средству, исходя из установленного максимума, указанных средств должно быть достаточно для приведения поврежденного автомобиля в состояние, в котором он находился до наступления страхового случая. Максимальная страховая сумма, в пределах которой страховщик возмещает вред, причиненный имуществу потерпевшего, составляет 400 000 руб.

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 26.12.2017 N 58 [33] обязывает страховую организацию также возместить иные расходы, связанные с наступлением страхового случая:

- по эвакуации транспортного средства с места ДТП;
- по хранению поврежденного транспортного средства;
- стоимость работ по восстановлению дорожного знака, ограждения и т.д..
- обращение на СТО.

Сроки для обращения на станцию технического обслуживания для проведения восстановительного ремонта транспортного средства по направлению страховщика предусмотрены законом так же для страхователя. В направлении на ремонт транспортного средства указывается срок, в течение которого страхователь обязан предоставить ТС на станцию технического обслуживания. При отсутствии таких указаний в направлении, автомобиль должен быть предоставлен в разумный срок с даты выдачи направления. При нарушении указанного в направлении срока, страхователь может повторно обратиться к страховщику с заявлением о выдаче нового направления.

- получение транспортного средства после восстановительного ремонта.

Итак, предусмотрены следующие виды административной ответственности, связанные с отсутствием полиса ОСАГО (ч. 2 ст. 12.3, ч.1.2 ст. 12.37 КоАП РФ [18]):

- предупреждение или административный штраф в размере 500 руб., если гражданская ответственность застрахована, но полиса ОСАГО при себе нет;

- административный штраф в размере 500 руб., если автомобилем управляет водитель, не вписанный в полис ОСАГО;

- административный штраф в размере 800 руб., если не застрахована гражданская ответственность водителя.

В общем случае при уплате штрафа за указанные правонарушения не позднее 20 дней со дня вынесения постановления о его наложении размер штрафа уменьшается вдвое. Если исполнение постановления было отсрочено либо рассрочено, штраф уплачивается в полном размере (ч. 1.3 ст. 32.2 КоАП РФ [30]).

Если решение о взыскании со страховщика штрафа судом не принято, суд вправе в порядке, установленном ст. 201 ГПК РФ и ст. 178 АПК РФ, вынести дополнительное решение. Отсутствие в решении суда указания на взыскание штрафа может служить также основанием для изменения решения судом апелляционной или кассационной инстанции при рассмотрении соответствующей жалобы (ст. 330, 387 ГПК РФ).

Указанный штраф взыскивается в пользу физического лица - потерпевшего.

При удовлетворении судом требований, заявленных общественными объединениями потребителей (их ассоциациями, союзами) или органами местного самоуправления в защиту прав и законных интересов конкретного потерпевшего - потребителя, 50% определенной судом суммы штрафа, по аналогии с п. 6 ст. 13 Закона о защите прав потребителей [15], взыскивается в пользу указанных объединений или органов независимо от того, заявлялось ли ими такое требование (п. 1 ст. 6 ГК РФ).

При удовлетворении судом требований юридических лиц указанный штраф не взыскивается.

Контроль за соблюдением страховщиками порядка осуществления

страхового возмещения осуществляет Банк России. В случае выявления несоблюдения страховщиком срока осуществления страхового возмещения или направления мотивированного отказа Банк России выдает страховщику предписание о необходимости исполнения обязанностей.

3.3 Проблемы совершенствования законодательных норм применения ОСАГО в РФ

ОСАГО - это обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В последние годы выдвигалась масса предложений по реформированию системы ОСАГО. Страховщики выражают обеспокоенность, не приведет ли реформирование обязательного страхования ответственности автовладельцев к еще большей дестабилизации рынка с самыми нежелательными последствиями в «социально чувствительном сегменте».

Рынок страхования на сегодняшний день предоставляет моральную и материальную защиту широкого спектра интересов физических и юридических лиц.

В зависимости от предпочтений клиента объектами страхования могут выступать объекты недвижимого имущества, жизнь и трудоспособность, а также домашние питомцы или собственная гражданская ответственность.

Страхование как вид деятельности - это система защиты материальных интересов клиентов, которая предоставляет гарантии возмещения ущерба при наступлении страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов [22].

По данным Банка России, страховой рынок по итогам первого квартала вырос на 19,3% по сравнению с тем же периодом прошлого года, темпы роста выросли почти в 4 раза. Лидером на страховом рынке, также как и в 2017 г., является страхование жизни. За первый квартал 2018 г. страховщики собрали премий на 377,4 млрд руб., что на 19,3% превышает аналогичный

показатель за тот же период 2017 г. [23]

Темп прироста премий составил 5,3%. Наибольший вклад в рост страхового рынка вносит страхование жизни - 52,4% совокупного прироста. Совокупные выплаты по договорам страхования по итогам первого квартала сократились на 11,7%, до 109,1 млрд руб. В страховании жизни страховые выплаты возросли на 54,3% и составили 7,34 млрд руб. Рынок автострахования показал падение премий на 4,6% [36].

Правовой основой страхования является Гражданский кодекс Российской Федерации, Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и другие нормативные документы.

Страхование автогражданской ответственности - это один из наиболее актуальных на сегодняшний день вопросов, требующий оперативного решения большого количества вопросов.

Одним из ключевых вопросов, требующим незамедлительного решения на рынке ОСАГО, является снижение доверия к страховым организациям на фоне непрерывного изменения тарифной политики и отзыва лицензий у страховых компаний.

Непосредственно после введения страхования автогражданской ответственности приоритетной целью страхователей был поиск лучших предложений по ценам и условиям страхования. В настоящий момент вектор все более склоняется к возможности получения услуги высокого качества. Выбор страховой компании происходит на основе рекомендаций знакомых, коллег или с учетом собственного опыта. При этом во внимание редко принимаются официальные данные о надежности той или иной страховой компании, составленные рейтинговыми агентствами.

В самой сути страхования заложены не только правила статистики, но и теория вероятностей. Это особенно важно в случаях, когда дело касается автострахования. Ведь количество безаварийных поездок в десятки тысяч раз

превышает случаи аварийные. Однако в процессе реализации программы ОСАГО выяснилось, что не все страховые компании способны в полном объеме выполнять принятые по договорам обязательства. Следовательно, необходимо выбирать такую страховую, которая стабильно выплачивает возмещения в случае возникновения страховых событий.

При выборе страховой компании можно использовать как официальные рейтинги, составляемые на основе данных ЦБ РФ и бухгалтерской отчетности страховых компаний, так и альтернативные, которые составляют статистические компании, специализированные издания либо профессиональные журналисты.

В основу альтернативных рейтингов заложены:

- уровень доверия клиентов к страховой компании;
- оценка действий страховщика при ДТП;
- результаты проводимых социологических опросов.

По данным ЦБ РФ был составлен рейтинг популярности страховых компаний. За основу данного рейтинга взяты заключенные договоры автострахования ОСАГО, возглавляет тройка лидеров Росгострах (7319437 договоров), РЕСО-Гарантия (3787256 договоров), Ингосстрах (3009434 договоров).

Е.В. Новопашина в качестве основных идей выхода из кризиса выделяет три:

- повышение лимитов страхового покрытия в ОСАГО;
- изменение целого ряда коэффициентов;
- либерализацию тарифов [24].

Помимо прописанного в Законе и действующего лимита в 500 тыс. руб. за вред жизни и здоровью каждого потерпевшего и 400 тыс. руб. за вред имуществу, Министерство финансов Российской Федерации в октябре 2017 г. предложил ввести полисы с лимитом в 1 млн руб. за вред имуществу, а также лимиты по 2 млн руб. соответственно. Страховую сумму при этом выбирал бы сам страхователь, а страховщик был бы не вправе навязывать

ему свой вариант.

Договор страхования по повышенным лимитам для многих предпочтительнее существующих лимитов, которых нередко не хватает для покрытия причиненного ущерба.

А.Ю. Артемов отмечает: «Особо популярной на страховом рынке в последнее время стала тема коэффициентов» [6]. Коэффициенты, входящие в состав страховых тарифов, устанавливаются в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства и наличия или отсутствия страхового возмещения, выплачиваемого страховщиками в предшествующие периоды при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев данного транспортного средства. Каждому региону присваивается свой территориальный коэффициент по обязательному страхованию автогражданской ответственности, устанавливаемый исходя из места регистрации автомобиля. Масштабной корректировке планируют подвергнуть коэффициенты стажа и возраста водителя.

Предлагаемый Центральным банком Российской Федерации вариант предусматривает усовершенствование порядка расчета коэффициентов путем деления водителей на семь возрастных групп вместо существующих в настоящее время двух и на восемь групп в зависимости от водительского стажа также вместо нынешних двух.

Большие надежды в плане нормализации обязательного страхования автогражданской ответственности возлагаются на либерализацию тарифов, то есть на передачу права устанавливать тарифы на «автогражданку» самим страховщикам, подчеркивает А.Б. Знаменский [3]. Тарификационная система в обязательном страховании автогражданской ответственности, как и в любом другом виде страхования, включает:

- логическую структуру (методику), определяющую:
- классификацию объектов, подлежащих страхованию;
- набор учитываемых факторов риска (тарификационных факторов) и

собственно порядок определения тарифа;

числовые параметры, включающие: значения базовых тарифов по категориям объектов и значения поправочных коэффициентов, учитывающих тарификационные факторы.

В зависимости от предоставляемого «количества степеней свободы» можно выделить следующие варианты либерализации.

- Методика определения тарифа остается единой для всех; страховщикам дается возможность лишь изменять численные значения базовых тарифов и коэффициентов (назовем это «чисто количественная либерализация»).

- Действующая методика берется за основу, остается перечень обязательных коэффициентов, но страховщики могут вводить новые коэффициенты и применять свои значения базовых тарифов и коэффициентов (частичная качественная либерализация).

Страховщики могут применять собственные методики, базовые тарифы и коэффициенты (полная качественная либерализация).

По мнению Т.Н. Павлюченко [17], проведение взвешенной тарифной политики - дело не только сложное и трудоемкое, но и затратное.

В сентябре 2017 г. Министерство финансов Российской Федерации предлагал предоставить страховщикам право самим определять подход к применению базовых ставок страховых тарифов для каждого клиента с учетом характеристик вождения водителя или наличия у автомобилиста неоднократных административных наказаний.

По представленному ведомством проекту сохранялся бы потолок цены - максимально допустимый размер премии, уплачиваемой по такому договору обязательного страхования автогражданской ответственности.

Максимальный размер страховой премии по договору обязательно страхования не может превышать трехкратного размера базовой ставки страховых тарифов, скорректированной с учетом территории преимущественного использования транспортного средства, а при

применении коэффициентов - ее пятикратного размера.

Страховые премии рассчитываются страховщиками как произведение базовых ставок и коэффициентов страховых тарифов.

Исходя из сказанного видно, что при существующей системе обязательного страхования автогражданской ответственности либерализация тарифов является практически вынужденной мерой, направленной на сглаживание противоречия между социальным характером обязательного страхования и рыночным способом его реализации.

Таким образом, можно сделать вывод, что первостепенное значение имеет разработка положений законодательства в области автогражданской ответственности. Положительных результатов можно достичь только путем слаженной работы страховых компаний, субъектов страхования, Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации.

Заключение

Все большую популярность и распространение в страховой сфере набирает направление страхования имущества физических лиц. Защищать свое право собственности на имущество физические лица могут, если оно подвергается страховым рискам. Не существует четкого перечня объектов, подлежащих страхованию. Хотите застраховать квартиру или машину - пожалуйста, животных, предметы антиквариата, технику - тоже не проблема. Все, что вам дорого и ценно, все можно застраховать. Добровольное страхование имущества граждан РФ в некоторых случаях бывает очень полезным. Таковым и является ОСАГО.

В соответствии с п. 1 ст. 4 Закона N 40-ФЗ владельцы транспортных средств обязаны страховать свою гражданскую ответственность, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств (исключения составляют случаи, приведенные в п. 3 и 4 данной статьи). Обязанность по страхованию гражданской ответственности распространяется на владельцев всех используемых на территории РФ транспортных средств.

Согласно ст. 1 и 15 Закона N 40-ФЗ обязательное страхование осуществляется собственниками транспортных средств путем заключения со страховой организацией (страховщиком) договора ОСАГО в отношении владельца транспортного средства, лиц, указанных им в договоре, или в отношении неограниченного числа лиц, допущенных владельцем к управлению транспортным средством в соответствии с условиями договора, а также иных лиц, использующих транспортное средство на законном основании. Дополнительно отметим, что по общим правилам такой договор составляется в письменной форме. Однако он может быть заключен в виде электронного документа с учетом особенностей, установленных этим Законом (п.7.2 ст. 15).

В силу п. 1 ст. 10 Закона N 40-ФЗ срок действия договора

обязательного страхования составляет один год, за исключением случаев, для которых данной статьей предусмотрены иные сроки.

Для заключения договора ОСАГО учреждение культуры (страхователь) должно представить страховщику документы, перечень которых приведен в п. 3 ст. 15 Закона N 40-ФЗ:

- заявление о заключении договора обязательного страхования;
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- документ о регистрации транспортного средства, выданный органом, осуществляющим регистрацию транспортных средств (паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации транспортного средства, технический паспорт или технический талон либо аналогичные документы);
- водительское удостоверение или копию водительского удостоверения лица, допущенного к управлению транспортным средством (если договор обязательного страхования заключается при условии, что к управлению транспортным средством допущены только определенные лица);
- диагностическую карту, содержащую сведения о соответствии транспортного средства обязательным требованиям безопасности транспортных средств (если иное не предусмотрено Законом N 40-ФЗ и другими нормативными актами).

Документом, удостоверяющим осуществление обязательного страхования, служит страховой полис ОСАГО, составляемый страховщиком.

На основании п. 1.4 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утв. ЦБ РФ 19.09.2014 N 431-П бланк страхового полиса имеет единую форму на всей территории РФ. Одновременно со страховым полисом страхователю бесплатно выдается перечень представителей страховщика в субъектах РФ, содержащий информацию о месте нахождения и почтовых адресах страховщика, о средствах связи с ними и времени их работы, а также два бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии.

При заключении договора обязательного страхования в виде электронного документа бланк извещения о дорожно-транспортном происшествии в двух экземплярах выдается страховщиком бесплатно по обращению страхователя, который вправе самостоятельно распечатать бланк извещения с официального сайта страховщика в сети Интернет.

Напомним, что в случае страхования транспортного средства за счет средств бюджета страхователь выбирает страховщика в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» [50].

Итак, страховщики этот закон очень ждали и рассчитывали на него, как на «локомотив», который позволит развить добровольные виды страхования. В то время финансовая система России была недостаточно развита, а услугами страховщиков пользовалась весьма незначительная часть населения.

Страховая грамотность фактически отсутствовала: большинство наших граждан просто не знали, для чего нужно страхование, как взаимодействовать со страховщиком, как заключить необходимый договор страхования и получить выплату при наступлении страхового случая. Поэтому при введении ОСАГО населением оно было воспринято не как социально ориентированная финансовая услуга, а скорее, как дополнительное финансовое бремя, своего рода «налог» на владельцев транспортных средств.

Однако в действительности ОСАГО является весьма важной финансовой услугой, призванной гарантировать потерпевшим возмещение вреда, причиняемого им в результате ДТП. Конечно, при серьезном ДТП, в случае причинения значительного вреда, этот вред в рамках ОСАГО не будет возмещен полностью.

В такой ситуации виновник причинения вреда должен будет возместить не покрытый ОСАГО вред за свой счет, а потерпевший будет

вынужден часть возмещения вреда получать уже не от страховщика в порядке страховой выплаты, а требовать соответствующего возмещения от виновника (в добровольном или судебном порядке). Тем не менее для подавляющего большинства случаев размера страхового покрытия бывает достаточно для возмещения причиненного в результате ДТП вреда.

Таким образом, ОСАГО позволяет защитить финансы как виновника ДТП, так и потерпевшего.

Более того, введение ОСАГО позволило снизить напряженность на дорогах за счет значительного снижения количества криминальных ситуаций, связанных с автоподставами.

Возможность при причинении незначительного вреда транспортному средству получить страховую выплату, оформив документы о ДТП без участия уполномоченных на то сотрудников полиции, также играет немаловажную роль: водители - участники ДТП экономят время, на дорогах не образуются пробки, сотрудники полиции не отвлекаются на малозначительные происшествия.

Конечно же, ОСАГО не лишено недостатков. Об этом наглядно свидетельствует тот факт, что за время действия закона об ОСАГО в него более 30 раз вносились изменения. Причем это были весьма серьезные корректировки, значительно изменившие правовое регулирование ОСАГО.

В течение более 15 лет существования ОСАГО был достаточно продолжительный период времени, когда страховую выплату в полном размере в значительном числе случаев можно было получить только на основании судебного решения. Причинами этого были и злоупотребления со стороны страховщиков, и недостатки правового регулирования как ОСАГО, так и страхования в целом. Это, в свою очередь, привело к ужесточению судебной практики по страховым спорам, появлению мошенников и так называемых автоюристов. Автоюристы - юристы, специализирующиеся на спорах со страховщиками по договорам автострахования (ОСАГО и КАСКО).

В этот период времени в среде страховщиков также появился термин «потребиллеры». Так называли лиц, которые, злоупотребляя своими правами, преследовали цель, зачастую неправомерными способами, максимально увеличить размер причитающейся им страховой выплаты, а иногда - сфабриковать страховой случай и незаконно получить страховую выплату.

Выплата увеличивалась за счет искусственного увеличения размера ущерба (включения в расчет ущерба повреждений, не относящихся к ДТП, сговора с экспертом-техником и расчета ущерба по максимально высоким расценкам), последующего взыскания неустойки и судебных расходов (расходов на оплату юридических и почтовых услуг, госпошлины и проч.). Такие потребиллеры, действуя в команде с юристами и другими специалистами, зачастую являлись членами преступных сообществ. Получило распространение новое для России явление - страховое мошенничество.

Отдельным весьма болезненным в тот период для страховщиков стал спор об обоснованности требований о включении утраты товарной стоимости в состав ущерба, подлежащего возмещению в рамках ОСАГО.

Поскольку законодательство, действовавшее в тот период времени, не давало однозначного ответа на данный вопрос, страховщики отказывались возмещать утрату товарной стоимости в рамках ОСАГО, но судебная практика пошла по иному пути, а в настоящее время вопрос о возмещении утраты товарной стоимости в рамках ОСАГО решен на законодательном уровне.

Следствием недостатков правового регулирования и неоднозначной судебной практики в сфере страхования стало активное нежелание страховщиков заниматься ОСАГО, ставшим в определенный период времени весьма убыточным видом страхования для них.

Банк России, законодатели и страховщики проделали довольно большую работу, направленную на оздоровление рынка ОСАГО. В качестве основных целей на этом рынке Банк России в настоящее время ставит:

максимально «укоротить дистанцию» между страховщиком и пострадавшим, минимизируя посредничество, и повысить клиентоориентированность компаний.

Поскольку, исходя из европейской практики, развитое ОСАГО не предполагает высокой доходности, Банк России не ставит задачи добиться ситуации, при которой ОСАГО всегда должно быть прибыльным, но планирует, что в перспективе тарифы на ОСАГО должны быть либерализованы.

Однако этому препятствует целый ряд факторов, к которым можно отнести развитие страхового мошенничества, нездоровое посредничество и неготовность рынка к такого рода саморегулированию.

Несмотря на указанные выше «болезни роста», сегодня уже никто не оспаривает необходимость и важность ОСАГО. Всеобщность страхования максимально снизила риск невозможности получить возмещение причиненного вреда вследствие неплатежеспособности виновника ДТП, поскольку в пределах страховой суммы возмещение будет получено за счет страховой выплаты. Закон об ОСАГО установил определенные стандарты защиты потерпевших в ДТП.

Еще одной проблемой является и то что к сожалению в федеральном законе содержится очень мало терминов, а статья 1 данного закона выглядит достаточно скудно. Поэтому у правоприменителя нет четкого понимания того что может быть например предметом данного вида страхования, а что нет. Кроме того и современные школы ученых иногда попросту игнорируют это понятие и не дают четкого определения.

В итоге хотелось бы сделать такой вывод, несомненно любой вид страхования в настоящее время во всем мире очень важный и нужный, и уж особенно автострахование, мы все являемся либо владельцами либо участниками дорожного движения. Ежедневно каждый из нас пользуется автомобилем либо другим транспортным средством, и причем не важно личным, или служебным, или общественным.

В целом договор обязательного страхования автогражданской ответственности владельцев автотранспортных средств очень важный институт гражданского права, который защищает не только владельцев застрахованных автомобилей, но и всех участников дорожно-транспортных происшествий. Задумка государства в лице законодательных органов РФ по созданию целого ряда нормативно-правовых актов, регулирующих данную сферу очень хорошая. Это помогло решить ряд насущных и злободневных вопросов, касаемых возмещения вреда участникам ДТП. Тем самым повышается и юридическая грамотность граждан.

Хотя и в данной сфере много остается спорных вопросов, но ежегодные поправки и новые нормативно-правовые акты стараются их решить. К тому же уже сложившаяся практика тоже играет свою роль в решении сложных и юридических ошибок.

Хочется надеяться, что институт страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств будет и в дальнейшем помогать всем участникам дорожного движения в вопросах возмещения вреда жизни, здоровью и имуществу граждан.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Алексеев С.С. Общая теория социалистического права. Вып. 2. Свердловск, 1964. С. 200;
2. Алексеев С.С. Проблемы теории права. Т. 1. Свердловск, 1972. 396 с.
3. Алиев Б.Х. Основы страхования: учебник для вузов / Б. Х. Алиев, Ю. М. Махдиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 503 с.
4. Бадюков В.Ф. Основы страхования для бакалавров: курс лекций / В.Ф. Бадюков, А. В. Козлов. - Ростов н/Д: Феникс, 2013
5. Богус Д.А. Злоупотребление правом на страховую выплату // Инновационное развитие науки и образования. 2018. С 274-277.
6. Бочкарева, Н.А. Страхование право: учебник / Н. А. Бочкарева. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Ай Пи Эр Медиа.2019. 256 с.
7. Волкова И.А. Страхование профессиональной имущественной ответственности // Вестн. Волгогр. гос. ун-та. Сер. 5, Юриспруд. - 2011. - № 1 (14). – С.125-132
8. Галагуза Р.В. Страхование как экономическая и правовая категория // Страхование дело. – 2014. – № 3. – С. 46- 51.
9. Годин А.М. Страхование: учебник для вузов / А. М. Годин, С. В. Фрумина. – 3-е изд., перераб. – М.: Дашков и К, 2014. – 256 с.
10. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
11. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ.1994. № 32. Ст 3301.
12. Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Правовые основы страхования. М.: Проспект, 2013

13. Долгов С.Г. Проблемы заключения договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцами транспортных средств // Гражданское право. 2015. N 5. С. 27 - 30.
14. Ермасов С.В. Страхование: учебник для вузов / С.В. Ермасов, Н.Б. Ермасова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2014. – 748 с.
15. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 3. Ст.140.
16. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета.1993. № 6.
17. Кагаловская Э.Т. Некоторые особенности личного страхования в современной России // Финансы. – 2012. – № 1. – С. 44-48
18. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ // Собрание Законодательства РФ. 2002. № 1(ч.1). Ст.1.
19. 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.
20. Корнеева О.В. Деформация функций деликтной ответственности при условии ее обязательного страхования владельцами транспортных средств // Юрист. - М.: Юрист. 2013. № 8. С. 26-29.
21. Кофман В.И. Соотношение вины и противоправности в гражданском праве. // Правоведение. 1957. № 1. С 65-76
22. Курносина О.Г. Автострахование: учеб. пособие для вузов. – М.: ПрессЮрЛит, 2013
23. Момотов В.В. Страхование дело // Современные технологии. 2017. № 4. С.35-38

24. Овчинникова Ю.С. Досрочное прекращение договора ОСАГО: проблемы возврата страховой премии // Право и экономика.2007. N 1. С. 42-45.
25. Определение Московского городского суда от 23.05.2019 N 4г-6831/2019
26. Памятка для страхователей по вопросам заключения договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (утв. Минфином России) // Солидарность. 2016. № 23.
27. Положение Банка России от 19 сентября 2014 года N 431-П (ред. от 08.10.2019) «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 01.10.2014 N 34204) // Вестник Банка России. 2014. № 93
28. Положение о единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства (утв. Банком России 19.09.2014 N 432-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.10.2014 N 34245) // Консультант Плюс
29. Положение о правилах проведения независимой технической экспертизы транспортного средства (утв. Банком России 19.09.2014 N 433-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 01.10.2014 N 34212)
30. Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 12.02.2020 N Ф08-94/2020 по делу N А15-6253/2018
31. Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 14.02.2020 N Ф07-17854/2019 по делу N А21-7052/2019
32. Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 12.02.2020 N Ф09-46/20 по делу N А47-534/2019
33. 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.

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

35. Постановление Правительства РФ от 21 февраля 2015 г. № 150 «О внесении изменений в Правила расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего» // Консультант Плюс

36. 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. 264 с.

37. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ.1996. № 25. Ст. 2954.

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

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

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

транспортных средств»» (Зарегистрировано в Минюсте России 24.03.2015 N 36541).

41. Федеральный закон от 01.07.2011 N 170-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета, № 5, 10.07.2011

42. Федеральный закон от 02.01.2000 N 29-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О качестве и безопасности пищевых продуктов» // Российская газета, № 5, 10.01.2000

43. Федеральный закон от 07.02.2011 N 3-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О полиции» (с изм. и доп., вступ. в силу с 04.07.2016) // Российская газета, № 5, 10.02.2011

44. Федеральный закон от 10.12.1995 N 196-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О безопасности дорожного движения» (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.07.2016) // Собрание Законодательства РФ.1995. № 50. Ст.4873.

45. Федеральный закон от 14.06.2012 N 67-ФЗ (ред. от 18.12.2018) «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» // Российская газета, № 136, 18.06.2012.

46. Федеральный закон от 21.07.1997 N 116-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» // Российская газета, № 145, 30.07.1997.

47. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 02.12.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Собрание законодательства РФ. 2002. № 18. Ст. 1720.

48. Cummins J. David. Deregulating Property-Liability Insurance: Restoring Competition and Increasing Market Efficiency / AEI-Brookings Joint Center for Regulatory Studies Book, 2002. – 408 p.

49. G. Galli, C. Savino «Direct reimbursement schemes in compulsory motor liability insurance», ANIA, the Italian Association of Insurance Companies, April 2006

50. Möller Hans, Ralf Johannsen. Kommentar zum Versicherungsvertragsgesetz und zu den Allgemeinen Versicherungsbedingungen unter Einschluß des Versicherungsvermittlerrechts (Allgemeine Haftpflichtversicherung ohne Kraftverkehrsversicherung und andere Pflichtversicherungen) / ed. Ernst Bruck. Walter de Gruyter, 1970. – 538 p.

51. Müringer Alfred. Kommentar zur Pflichtversicherung in der Kfz Haftpflichtversicherung / Alfred Müringer. – Karlsruhe : VVW, 1999. – 139 p.

52. P. De Jong, G. Z. Heller «Generalized Linear Models For Insurance Data» Cambridge University Press, 2008, - 752 p.