

АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ»

Аннотация. Рассматриваются изменения страхового законодательства, касающиеся страховых выплат в случае причинения вреда жизни и здоровью, имуществу потерпевших, 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, а также об увеличении минимального размера уставного капитала для страховщиков. Также затрагиваются вопросы о компенсационных выплатах и о возможности оформления дорожно-транспортных происшествий самими участниками без уполномоченных на то сотрудников полиции.

Ключевые слова: страхование, владелец транспортного средства, ущерб, прямое возмещение, компенсационная выплата, уставный капитал.

© S. Dolgov, 2012

THE ANALYSIS OF THE CHANGES INTRODUCED INTO THE FEDERAL LAW “ON THE OBLIGATORY CIVIL LIABILITY INSURANCE OF VEHICLE OWNERS”

Abstract. The article analyses the changes of the insurance legislation, concerning insurance benefits in case of life, health and property damage. To be more exact: the benefits binding the insurer to pay out the compensation to the injured party in case of a loss (irrespective of their number within the period of the obligatory insurance contract validity). The article also mentions the increase of the minimum size of the insurers' authorized capital stock. The author covers the compensation payments issues and mentions the possibility of road accidents registration by the participants only, without authorized police officers.

Key words: insurance, vehicle owner, damage, immediate reimbursement, entitlement payment, authorized capital stock.

Девять лет назад был принят Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [4] (далее Закон об ОСАГО). За это время произошло много изменений, которые, с одной стороны, улучшили жизнь владельцев транспортных средств¹, а с другой, не то, чтобы ухудшили, а в некоторой степени создали проблемы реализации положений Закона об ОСАГО.

¹ 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 (ст. 1 Закона об ОСАГО);

Для начала мы остановимся на тех положениях, которые облегчили жизнь владельцев транспортных средств. Но прежде чем приступить к рассмотрению намеченных положений, мы хотим обратить внимание читателей на все редакции, которые претерпел Закон об ОСАГО.

За исключением главы III и ст. 27¹, Закон об ОСАГО вступил в силу с 1 июля 2003 г. Но еще до вступления в силу Закона об ОСАГО, Федеральным законом от 23.06.2003 № 77-ФЗ в ст. 4 вносятся изменения. Далее, за все время действия Закона об ОСАГО, в него вносятся изменения тринадцать раз. В 2004, 2005, 2006 гг. — два раза, в 2007, 2008 — три раза, в 2009 г. — три раза, в 2010 г. — три раза и в 2011 г. — два раза.

Итак, какие изменения облегчили жизнь владельцев транспортных средств? Во-первых, это изменения, которые были внесены Федеральным законом от 21.07.2005 № 103-ФЗ в Закон об ОСАГО в отношении компенсационных выплат.

До внесения изменений компенсационная выплата осуществлялась только в счет возмещения вреда жизни или здоровью потерпевшего.

В результате внесенных изменений компенсационная выплата осуществляется не только в счет возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего, но и в счет возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего.

Согласно п. 1 ст. 18 Закона об ОСАГО компенсационная выплата в счет возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего, осуществляется в случаях, если страховая выплата по обязательному страхованию не может быть осуществлена вследствие:

- а) применения к страховщику процедуры банкротства, предусмотренной федеральным законом;
- б) отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности;
- в) неизвестности лица, ответственного за причиненный потерпевшему вред;
- г) отсутствия договора обязательного страхования, по которому застрахована гражданская ответственность причинившего вред лица, из-за неисполнения им установленной Законом об ОСАГО обязанности по страхованию.

В п. 2 названной статьи Закона об ОСАГО говорится о компенсационной выплате в счет возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего, которая осуществляется в случаях, если страховая выплата по обязательному страхованию не может быть осуществлена вследствие:

- а) применения к страховщику процедуры банкротства, предусмотренной федеральным законом;
- б) отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности.

Далее мы остановимся на положениях, которые до внесения изменений позволяли страховым компаниям ущемлять имущественные интересы страхователей.

Немало сложностей при осуществлении страховых выплат по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств возникало в тех случаях, когда необходимо было установить, является ли территория, на которой произошло дорожно-транспортное происшествие, внутренней территорией организации. Если ДТП происходило на внутренней территории организации, то страховые выплаты не осуществлялись.

В Законе об ОСАГО и принятых на его основе Правилах ОСАГО понятие «внутренняя территория организации» лишь упоминалось, его смысл не раскрывался. В связи с этим возникала возможность неоднозначного и порой некорректного толкования этого понятия в пользу заинтересованных лиц, т. е. страховщиков.

¹ Названные положения вступили в силу с 1 июля 2004 г.

В научной литературе данное понятие анализировалось, а некоторые ученые понятие «внутренняя территория организации» раскрывали и предлагали законодательное закрепление в ст. 1 Закона об ОСАГО. Под рассматриваемое понятие подпадали: территории автостоянок, принадлежащих магазинам, офисных стоянок, гаражных кооперативов, станций техобслуживания, охраняемых автостоянок.

Но те изменения, которые были внесены в Закон об ОСАГО Федеральным законом от 01.12.2007 № 306-ФЗ [3], облегчили жизнь владельцев транспортных средств. В связи с тем, что из подп. «и» п. 2 ст. 6 Закона об ОСАГО исключили понятие «внутренняя территория организации», то, независимо от места, дорожно-транспортное происшествие для страховщика влечет обязанность, в соответствии с договором обязательного страхования, осуществить страховую выплату.

Федеральный закон от 01.12.2007 № 306-ФЗ дополнил Закон об ОСАГО ст. 14.1, которая предоставила право потерпевшему с 1 марта 2009 г. предъявить требование о возмещении вреда, причиненного его имуществу, непосредственно страховщику, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего.

В Законе об ОСАГО такие отношения называли прямым возмещением убытков. Чтобы потерпевший мог обратиться в страховую компанию, с которой заключен договор обязательного страхования, необходимо наличие одновременно следующих обстоятельств:

- а) в результате дорожно-транспортного происшествия вред причинен только имуществу;
- б) дорожно-транспортное происшествие произошло с участием двух транспортных средств, гражданская ответственность владельцев которых застрахована.

По мнению большинства, это сделано для того, чтобы участники ДТП в результате мелких аварий не простаивали часами в ожидании прибытия уполномоченного лица для составления протокола и не создавали препятствий для проезда других участников дорожного движения, а сами урегулировали свои отношения. То есть они могут без участия уполномоченных на то сотрудников полиции оформить документы о дорожно-транспортном происшествии.

Но кроме названных выше двух обстоятельств необходимо, чтобы обстоятельства причинения вреда в связи с повреждением имущества в результате дорожно-транспортного происшествия, характер и перечень видимых повреждений транспортных средств не вызывали разногласий участников дорожно-транспортного происшествия и были зафиксированы в извещениях о дорожно-транспортном происшествии.

В случае оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции, заполненные бланки извещений о дорожно-транспортном происшествии вместе с заявлением потерпевшего о страховой выплате направляются страховщику для определения размера убытков, подлежащих возмещению.

Самое главное, о чем необходимо помнить при оформлении документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции, это то, что размер страховой выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его имуществу, не может превышать 25¹ тыс. руб. В связи с этим потерпевшим следует проявлять особую осторожность при оформлении документов. Практика показывает, что они и проявляют, так как на все ДТП их участники вызывают уполномоченных сотрудников полиции для оформления документов о дорожно-транспортном происшествии.

В числе последнего положительного момента мы хотим рассмотреть вопросы, связанные со страховыми суммами.

¹ С января 2012 года эту сумму планируют увеличить до 50 тыс. руб.

В соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 01.12.2007 № 306-ФЗ, страховая сумма¹, 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:

а) в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, — не более 160 тыс. руб.²;

б) в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, — не более 160 тыс. руб.;

в) в части возмещения вреда, причиненного имуществу одного потерпевшего, — не более 120 тыс. руб.

В основном изменения коснулись страховых сумм в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего.

Теперь самое время начать разговор о тех положениях, которые в некоторой степени усложняют жизнь владельцев транспортных средств.

Во-первых, до внесения изменений, согласно п. 2 ст. 15 Закона об ОСАГО по договору обязательного страхования являлся застрахованным риск гражданской ответственности самого страхователя, иного названного в договоре обязательного страхования владельца транспортного средства, а также других использующих транспортное средство на законном основании владельцев. То есть до внесения изменений не требовалось, чтобы договор обязательного страхования был заключен с каждым, кто допускался к использованию транспортным средством. Достаточно было того, чтобы использование было законным.

На этот счет в Постановлении Президиума ВАС РФ от 10.04.2007 № 14670/06 говорилось, что причинение вреда лицом, не включенным в договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, отказа в страховой выплате не влечет, а лишь позволяет страховщику решать с лицом, допустившим отступление от установленного договором ограничения, вопрос о последствиях нарушения этого ограничения [2].

Новая редакция ст. 15 Закона об ОСАГО позволяет нам сделать вывод о том, что недостаточно управлять транспортным средством на законном основании, но еще необходимо, чтобы каждый был включен в полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Конечно, это повысит размер страховой премии, которая должны быть уплачена страхователем страховщику.

Во-вторых, речь пойдет о страховых коэффициентах, которые входят в состав страховых тарифов. Анализ внесенных изменений позволяет сделать вывод о том, что изменения в основном коснулись территории преимущественного использования транспортного средства.

Если раньше законодатель ограничился только общими словами относительно территории преимущественного использования транспортного средства, то новая редакция п. 2 ст. 9 Закона об ОСАГО определяет территорию преимущественного использования транспортного средства следующим образом:

— для физических лиц — исходя из места жительства собственника транспортного средства, указанного в паспорте транспортного средства или свидетельстве о регистра-

¹ До внесения изменений страховая сумма составляла 400 тыс. руб., а именно: в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью нескольких потерпевших, — 240 тыс. руб.; в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, — 160 тыс. руб.

² В Государственную думу внесен законопроект, где предлагается установить новую сумму, которую страховщики должны заплатить за жизнь и здоровье пострадавшим в аварии — не более 500 тыс. руб. Пешеходы подорожают // Российская газета. № 5616 (240).

ции транспортного средства либо в паспорте гражданина;

— для юридических лиц — по месту регистрации транспортного средства.

Возникает вопрос, как страховщик рассчитывает страховой тариф, если автомобиль «продан» по доверенности? Например, местом жительства собственника транспортного средства, указанного в паспорте транспортного средства, является г. Москва, а местом жительства гражданина, которому автомобиль передан по доверенности — Орловская область, по паспорту.

На наш взгляд, страховщик в приведенном примере будет исходить из места жительства собственника транспортного средства, указанного в паспорте транспортного средства, так как ему это выгодно.

В-третьих, изменения, о которых пойдет речь, затронули вторую по значимости сферу в отношениях между страховщиками и страхователями. Это определение размера страховой выплаты при причинении вреда имуществу потерпевшего, а точнее — стоимости расходов на материалы и запасные части.

До внесения изменений размер подлежащих возмещению убытков в случае повреждения имущества потерпевшего определялся исходя из размеров расходов, которые необходимы были для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до момента наступления страхового случая. К указанным расходам относились также расходы на материалы и запасные части, необходимые для восстановительного ремонта, расходы на оплату работ, связанных с таким ремонтом.

Пункт 2.2 ст. 12 Закона об ОСАГО дополнен новым предложением, согласно которому размер расходов на материалы и запасные части определяется с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене при восстановительном ремонте, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. При этом на указанные комплектующие изделия (детали, узлы и агрегаты) не может начисляться износ свыше 80% их стоимости.

Если учесть, что большую часть автомобилей в России составляют транспортные средства старше семи лет, то владельцы таких автомобилей будут всегда в проигрыше, если:

— они не пересядут на новенькие автомобили;

— не обратятся в суд с иском к непосредственному причинителю вреда, если размер страховой суммы не покроет все затраты, необходимые для приведения имущества в состояние, которое было до наступления страхового случая.

Но самые серьезные изменения, как отмечается в Российской газете [1], могут произойти с 1 января 2012 г., когда вступит в силу Федеральный закон от 29.11.2010 № 313-ФЗ (ред. от 28.11.2011) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» [5], так как большинство мелких и средних компаний могут покинуть рынок страхования в ближайшие пару лет, не выдержав новых требований к минимальному размеру уставного капитала. Если они уйдут, то кто будет выплачивать страховые суммы? А это сотни тысяч полисов.

Вышеназванный закон устанавливает следующие минимальные размеры уставного капитала:

— страховщики, осуществляющие исключительно медицинское страхование — 60 млн. руб.;

— компании общего страхования — 120 млн. руб.;

— страховщики жизни — 240 млн. руб.;

— компании с лицензией на перестрахование — 480 млн. руб.

В связи с изложенным, как нам представляется, государство должно принять все

меры, чтобы не пострадали те, кто уже заключил договор, в том числе договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в случае наступления страхового случая в 2012 г. Тем, кто еще не заключил такой договор, надо проявлять осмотрительность при выборе страховщика.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Авария за свой счет // Российская газета от 25.10.2011 № 5615 (239).
2. Пешеходы подорожают // Российская газета. № 5616 (240). 2011. 26 декабря.
3. Постановление Президиума ВАС РФ от 10.04.2007 № 14670/06 по делу № А69-425/06-8 // Вестник ВАС РФ. 2007. № 7.
4. Федеральный закон от 01.12.2007 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации». // СЗ РФ. 2007. № 49. Ст. 6067.
5. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // СЗ РФ. 2002. № 18. Ст. 1720.
6. Федеральный закон от 29.11.2010 N 313-ФЗ (ред. от 28.11.2011) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» // Российская газета. № 274. 2010. 03 декабря.