

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ ВРЕДА, ПРИЧИНЕННОГО В РЕЗУЛЬТАТЕ ДОРОЖНО- ТРАНСПОРТНОГО ПРОИСШЕСТВИЯ (ПО ДОГОВОРУ ОСАГО)

О.Н. Яхонтова;

О.Л. Узун, кандидат юридических наук, доцент.

Санкт-Петербургский университет ГПС МЧС России

Рассмотрены проблемы возмещения вреда, причиненного в результате дорожно-транспортного происшествия (по договору ОСАГО), отмечены некоторые недостатки Российского законодательства, в частности, при реализации права потерпевшего владельца транспортного средства на возмещение вреда, полученного в результате дорожно-транспортного происшествия.

Ключевые слова: дорожное транспортное происшествие, транспортное средство, владелец транспортного средства, возмещение вреда, страховой случай, утрата товарной стоимости

ACTUAL PROBLEMS OF COMPENSATION FOR DAMAGE CAUSED AS A RESULT OF AN ACCIDENT (BY COMPULSORY INSURANCE CONTRACT)

O.N. Yakhontova; O.L. Uzun.

Saint-Petersburg university of State fire servise of EMERCOM of Russia

The problems of compensation for damage caused as a result of an accident insurance under the contract, there have been some shortcomings of the Russian legislation in particular in the implementation of the rights of the victim's vehicle owner to compensation for damages resulting from an accident.

Keywords: road traffic accidents, vehicle, vehicle owner, indemnity insurance case, insured event loss of value of a commodity

Введение в действие Федерального закона Российской Федерации от 25 февраля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ОСАГО) (в ред. от 21 июля 2014 г.) (ФЗ РФ № 40-ФЗ) существенно облегчило жизнь владельцев транспортных средств и пострадавших в результате дорожно-транспортного происшествия (ДТП).

Несмотря на обязанность страховать риск своей гражданской ответственности, владелец и (или) лицо, допущенное к управлению транспортным средством (включенное в полис ОСАГО), при наступлении страхового случая, не несут гражданскую ответственность в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). Наступление страхового случая лишь влечет за собой, в соответствии с договором обязательного страхования, обязанность страховщика осуществить страховую выплату, в пределах определенной договором суммы (страховой выплаты).

Для потерпевшей стороны в ДТП, с введением в действие ФЗ РФ № 40-ФЗ отпала необходимость в розыске виновника ДТП, определении сумм страховых возмещений, изыскании способов «выбивания» возмещения вреда в результате ДТП с его виновника и т.д.

Учитывая то, что ОСАГО является обязательным видом страхования можно сказать, что – это самый распространенный вид страхования в России после обязательного медицинского страхования. За последнее десятилетие существенно возросло благосостояние граждан страны, в пользовании появились мощные и дорогие автомобили, что, безусловно, сказалось и на статистике в деле увеличения страховых случаев (ДТП) и возмещений вреда страховыми компаниями по полисам ОСАГО.

По полису ОСАГО водитель транспортного средства страхует свою гражданскую ответственность перед третьими лицами. То есть, если по вине автовладельца произошло ДТП, в результате которого пострадал автомобиль второго участника, нанесен ущерб любому имуществу либо жизни и здоровью других участников движения, страховая компания возмещает потерпевшей стороне затраты на восстановление поврежденного имущества, а также лечение пострадавшего. Данное возмещение возможно лишь в рамках установленной Законом страховой суммы, 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, в соответствии со ст. 7 ФЗ РФ № 40-ФЗ, который составляет:

а) в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, не более 160 тыс. руб. (однако в ближайшее время, с 1 апреля 2015 г. в пп. «а» ст. 7 слова «не более 160 тыс. руб.» будут заменены словами «500 тыс. руб.»);

б) в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 тыс. руб. [1].

В том случае, если сумма вреда, по ДТП превышает суммы страховых выплат, то автовладелец – виновник дорожно-транспортного происшествия возмещает разницу за свой счет. Однако владелец транспортного средства на свое усмотрение может увеличить сумму возмещения ущерба, воспользовавшись услугой дополнительного автострахования (ДСАГО), которая расширяет лимит страховых сумм по возмещению вреда гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Что же касается самого виновника ДТП, ущерб, нанесенный его автомобилю, жизни и здоровью, ОСАГО не возмещает.

На сегодняшний день ФЗ РФ № 40-ФЗ определяет исчерпывающий перечень видов возмещения вреда, и к объектам обязательного страхования относятся 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, однако в соответствии с п. 2 ст. 6, исключая ряд случаев возникновения ответственности, вследствие:

а) причинения вреда при использовании иного транспортного средства, чем то, которое указано в договоре обязательного страхования;

б) причинения морального вреда или возникновения обязанности по возмещению упущенной выгоды;

в) причинения вреда при использовании транспортных средств в ходе соревнований, испытаний или учебной езды в специально отведенных для этого местах;

г) загрязнения окружающей среды;

д) причинения вреда воздействием перевозимого груза, если риск такой ответственности подлежит обязательному страхованию в соответствии с Законом о соответствующем виде обязательного страхования;

е) причинения вреда жизни или здоровью работников при исполнении ими трудовых обязанностей, если этот вред подлежит возмещению в соответствии с Законом о соответствующем виде обязательного страхования или обязательного социального страхования;

ж) обязанности по возмещению работодателю убытков, вызванных причинением вреда работнику;

з) причинения водителем вреда управляемому им транспортному средству и прицепу к нему, перевозимому ими грузу, установленному на них оборудованию и иному имуществу;

и) причинения вреда при погрузке груза на транспортное средство или его разгрузке;

к) повреждения или уничтожения антикварных и других уникальных предметов, зданий и сооружений, имеющих историко-культурное значение, изделий из драгоценных

металлов и драгоценных и полудрагоценных камней, наличных денег, ценных бумаг, предметов религиозного характера, а также произведений науки, литературы и искусства, других объектов интеллектуальной собственности;

м) причинения вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при их перевозке, если этот вред подлежит возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров [1].

Также в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 мая 2003 г. № 263 «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп. от 26 августа 2013 г. № 739) не возмещается вред, причиненный вследствие:

- а) непреодолимой силы либо умысла потерпевшего;
- б) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- в) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- г) гражданской войны, народных волнений или забастовок [2].

Вред, причиненный имуществу, принадлежащему лицу, ответственному за причиненный вред, не возмещается [3].

Таким образом, по Договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в результате ДТП вред возмещается в следующих случаях:

– страховая выплата, причитающаяся потерпевшему за причинение вреда его здоровью в результате дорожно-транспортного происшествия, осуществляется, исходя из расходов на лечение (питание, лекарства, протезирование, санаторно-курортное лечение и иные расходы, необходимые для восстановления здоровья). Если в результате ДТП пострадавший был вынужден проходить лечение, приобретать лекарственные средства, средства передвижения, то его расходы должны быть возмещены виновником ДТП [1]. Однако расходы на лечение взыскиваются только те, которые не входят в ОМС, и назначены лечащим врачом. Судебная практика свидетельствует о том, что все расходы должны быть подтверждены выписками их медицинских документов и чеками об оплате лекарственных средств.

Так же существует проблема, связанная с тем, что, согласно ст. 7 ФЗ РФ № 40-ФЗ, страховщик производит выплаты неоднократно, только если речь идет о нескольких страховых случаях и на практике может потребоваться повторное обращение в страховую компанию (в случае необходимости неоднократного обращения за медицинской помощью сразу после ДТП и в последствии через неопределенное время). Исходя из этого, требуется законодательно закрепить право потерпевшего повторно обратиться к страховщику за страховой выплатой, если в связи с одним и тем же страховым случаем он понес затраты материального характера, не входящих в перечень предоставляемых услуг по ОМС.

1. Страховая выплата в части возмещения утраченного потерпевшим заработка (дохода) осуществляется единовременно или в ином порядке, установленном правилами обязательного страхования.

Если в результате преступных или противоправных действий водителя пострадавший был вынужден в течение определенного времени не принимать участия в трудовой деятельности и, как следствие, потерять тот заработок, который он получил, если бы продолжал работать, потерпевший может потребовать возместить ему утраченный заработок. Утраченный заработок рассчитывается в процентном соотношении к среднему заработку пострадавшего, исчисляемому за год, предшествующий ДТП, соответствующим степени утраты трудоспособности.

2. В случае смерти потерпевшего право на возмещение вреда имеют лица, имеющие право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в случае смерти кормильца, при отсутствии таких лиц – супруг, родители, дети потерпевшего,

граждане, у которых потерпевший находился на иждивении, если он не имел самостоятельного дохода (выгодоприобретатели).

3. Страховая выплата потерпевшему за причинение имущественного вреда в результате дорожно-транспортного происшествия. К примеру, если ДТП произошло в результате столкновения нескольких транспортных средств, то водитель, вина которого установлена, должен возместить владельцу второго транспортного средства причиненный ущерб.

Следует, однако, отметить, что при возмещении материального вреда рассматриваемого вида к участию в деле, привлекаются страховые компании. Однако на сегодняшний день, очевидно, что любая страховая компания заинтересована в минимизации своих убытков. И, как показывает статистика, страховые компании занижают выплаты более чем в два раза. И получить максимальную выплату (160 тыс. руб.) от страховой компании очень непросто. Единственный способ добиться «реальной» страховой выплаты – это суд со страховой компанией. Зачастую, страховые компании, проводя оценку и (или) экспертизу ущерба транспортного средства, пострадавшего в результате ДТП сильно занижают стоимость требующих замены запасных частей, ремонта и работы по восстановлению транспортного средства, ссылаясь на амортизацию автомобиля.

В этом случае собственник автомобиля, которому нанесен ущерб, вынужден обращаться в суд, за защитой своих прав и в рамках гражданского законодательства взыскивать со страхователя (в случае превышения лимита суммы по возмещению вреда с собственника транспортного средства) разницу между фактическими затратами на возмещение имущественного вреда и начисленной страховой компанией суммой.

Исходя из этого, требуется законодательно закрепить право потерпевшего на возмещение фактических затрат на возмещение имущественного вреда.

Помимо фактических затрат на ремонт транспортного средства существует и утрата товарной стоимости (УТВ) транспортного средства, которая подлежит взысканию со страховой организации по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В соответствии с п. 1 ст. 15 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ), лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если Законом или Договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере.

Согласно п. 2 ст. 15 ГК РФ под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода) [4].

Утрата товарной стоимости представляет собой уменьшение стоимости транспортного средства, вызванное преждевременным ухудшением товарного (внешнего) вида автомобиля и его эксплуатационных качеств в результате снижения прочности и долговечности отдельных деталей, узлов и агрегатов, соединений и защитных покрытий вследствие дорожно-транспортного происшествия и последующего ремонта.

Из вышеизложенного следует, что утрата товарной стоимости относится к реальному ущербу наряду со стоимостью ремонта и запасных частей автомобиля, поскольку уменьшение его потребительской стоимости нарушает права владельца транспортного средства. Данное нарушенное право может быть восстановлено путем выплаты денежной компенсации. Владелец вправе заявлять требования о взыскании такой компенсации, так как его права нарушены самим фактом дорожно-транспортного происшествия.

В соответствии со ст. 5 ФЗ РФ № 40-ФЗ Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 мая 2003 г. были утверждены Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Согласно пп. «а» п. 60 вышеназванных Правил при причинении вреда имуществу потерпевшего возмещению в пределах страховой суммы подлежит реальный ущерб.

Как показывает практика, страховые компании не желают добровольно и в досудебном порядке оплачивать утрату товарной стоимости при возмещении убытков по ОСАГО. Мотивируют они свой отказ тем, что ни в Правилах ОСАГО, ни в ФЗ РФ № 40-ФЗ, ни в гражданском законодательстве такого понятия, как УТС не существует, и обязанность страховщика компенсировать УТС нигде не закреплена. Это действительно так. Единственным «местом», где изложен порядок расчета УТС, является ведомственный документ Министерства транспорта Российской Федерации, который касается определения восстановительного ремонта для авто возрастом до 5 лет.

В то же время, в ноябре 2007 г. Верховный суд Российской Федерации полностью поддержал решения судов низших инстанций, которые обязывали страховые компании выплатить истцам ущерб, связанный с утратой товарной стоимости. Верховный суд Российской Федерации основывался на том, что неприменение данной нормы нарушало право страхователей на возмещение реального ущерба в пределах страховой суммы, закрепленное в п. 2 ст. 12 ФЗ РФ № 40-ФЗ. Выводы Верховного суда в том, что УТС следует отнести к реальному ущербу поврежденного имущества и учесть при определении размера страхового возмещения, вызвало полное неприятие со стороны страховых компаний и Российский союз автомобилистов, которые считают, что УТС есть величина виртуальная, и ее никак нельзя отнести к реальному ущербу. В поддержку своей позиции страховщики продолжают единодушно игнорировать требования автовладельцев возмещать при выплате по ОСАГО утрату товарной стоимости, вынуждая их обращаться за помощью в судебные инстанции.

Таким образом, поскольку утрата товарной стоимости транспортного средства относится к реальному ущербу, она подлежит взысканию со страховой организации по договору обязательного страхования гражданской ответственности в пределах страховой суммы, установленной ФЗ РФ № 40-ФЗ. В случае, если страховое возмещение недостаточно для того, чтобы полностью возместить причиненный вред, разница между страховым возмещением и фактическим размером ущерба может быть взыскана в силу статей 1 064 и 1 072 ГК РФ с причинителя вреда.

В соответствии с Решением Верховного суда от 24 июля 2007 г. № ГКПИ07-658 утрата товарной стоимости должна включаться в выплаты по ОСАГО. Отказ от выплаты страховщиком утраты товарного вида автомобиля расходится с содержанием и целями ФЗ РФ № 40-ФЗ, снижает установленные гарантии права потерпевшего на возмещение вреда, причиненного его имуществу при использовании транспортного средства иными лицами [5].

Однако судебная практика показывает, что без обращения в суд страховые компании игнорируют требования владельца транспортного средства о выплате утраты товарной стоимости автомобиля. Исходя из этого, по мнению авторов, требуется законодательно ужесточить ответственность страховщика, за уклонение от исполнения договора ОСАГО и всех причитающихся выплат и установить императив на выплату по УТС.

Таким образом, ОСАГО представляет собой страхование на такие случаи, как причинение вреда здоровью и жизни водителям, пассажирам, пешеходам, а также причинение вреда их имуществу. На сегодняшний день ОСАГО является общепризнанным во всех цивилизованных странах способом решения проблем на дорогах. Обязательное страхование гарантирует потерпевшему возмещение ущерба его имуществу или здоровью в том случае, если виновник ущерба имеет страховой полис ОСАГО, который является обязательным видом страхования (Закон, регулирующий эту область отношений, вступил в силу 1 июля 2003 г.), и без полиса ОСАГО водителю автотранспортного средства нельзя передвигаться на автомобиле, не удастся ни зарегистрировать, ни снять с учета свой автомобиль. Кроме того, при отсутствии страхового полиса на водителя могут наложить штраф, а само транспортное средство забрать на штрафную стоянку.

Таковы лишь некоторые спорные моменты, требующие своего разрешения в целях совершенствования анализируемого способа защиты гражданских прав и совершенствования страхового законодательства в сфере создания эффективной системы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Необходима разработка положений Закона, которые четко и детально будут определять элементы этого вида страхования с учетом гражданского законодательства, удорожания стоимости возможного материального ущерба владельцев транспортных средств, параметров страхования и основных проблем, которые призвано решить ОСАГО.

Литература

1. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федер. закон Рос. Федерации от 25 февраля 2002 г. № 40-ФЗ (ОСАГО) (в ред. от 21 июля 2014 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (с изм. и доп. от 26 авг. 2013 г. № 739): Постановление Правительства Рос. Федерации от 7 мая 2003 г. № 263. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. О внесении изменений в правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденные Постановлением Правительства Рос. Федерации от 7 мая 2003 г. № 263: Постановление Правительства Рос. Федерации от 28 авг. 2006 г. № 525. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

4. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 нояб. 1994 г. № 51. Ч. 1: Федер. закон Рос. Федерации (в ред. от 21 июля 2014 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

5. Решение Верховного суда Российской Федерации от 24 июля 2007 г. № ГКПИ07-658. URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71179 (дата обращения; 24.10.2014).