

ОСАГО: проблемы правоприменения

Сячина Галина Сергеевна

Хабаровский государственный университет экономики и права

Студент

Научный руководитель: Турчина О.В., к.ю.н., доцент

Аннотация

В статье рассматривается сущность ОСАГО, изучаются тенденции его развития и выявляются отдельные проблемы страхования ответственности автовладельцев. В итоге автором предлагаются меры по совершенствованию обязательного страхования автогражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Ключевые слова: страховщик, страхователь, дорожно-транспортное происшествие, причинение вреда транспортному средству, ущерб, страховые выплаты, автовладелец

OSAGO: the problem of enforcement

Siachina Galina Sergeevna

Khabarovsk State University of Economics and Law

Student

Abstract

The article deals with the essence of CTP, examines the trends of its development and identifies some problems of liability insurance of car owners. As a result, the author proposes measures to improve the compulsory insurance of motor third party liability of vehicle owners.

Keywords: insurer, policyholder, traffic accident, causing harm to the vehicle, damage, insurance payments, car owner

Рынок обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) в Российской Федерации существует уже более 15 лет. Исследуемый институт является необходимым гарантом восстановления нарушенных имущественных интересов граждан РФ возникающих в результате воздействия сил природы, чрезвычайных происшествий техногенного характера и других непредсказуемых случаев. Общество давно оценило все плюсы страхования, а в частности возможность возмещения понесенных убытков, также оно увидело в нем стабильный источник финансовых ресурсов для инвестиций. Это говорит о высокой значимости страхования, как для государства, так и для общества.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (сокр. ОСАГО — обязательное страхование автогражданской ответственности) - это вид страхования ответственности, при котором объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с особым риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства [4].

К основным принципам обязательного страхования по ОСАГО относится «гарантия возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в пределах, установленных ст. 3 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [1].

Объект обязательного страхования автогражданской ответственности подразумевает защиту имущественных интересов, связанных с риском владельца автотранспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших только при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации.

Несмотря на пятнадцатилетний срок существования этого вида страхования, до сих пор у автовладельцев возникает большое количество проблем связанных со страховщиками при наступлении страхового случая.

Большое влияние на состояние ОСАГО оказывает постоянный рост интенсивности дорожного движения и рост количества владельцев автотранспортных средств, эти показатели увеличивают количество дорожно-транспортных происшествий и их последствия, а также повышают материальную ответственность граждан и юридических лиц.

Страховой рынок России на современном этапе своего развития представляет из себя один их наиболее проблемных и болезненных секторов экономики страны. В то же время, сектор обязательного автострахования выступает в роли крупнейшего открытого рынка страхования России и сосредотачивает в себе значительную часть страховых сборов, которая составляет, по меньшей мере, более 60% от её общей массы.

Рынок ОСАГО на сегодняшний день переживает то этапы подъёма то спада, посредством чего возникает экономическая неопределённость и рождается перечень наиболее острых проблем, требующих решения.

Страховые нормы и тарифы устанавливаются на государственном уровне. Страховые компании не получили право менять тарифы ОСАГО или предоставлять какие-либо скидки. Весь экономический смысл договора ОСАГО сводится к гарантии для владельца автотранспортного средства, пострадавшего от аварии, в осуществлении компенсационной выплаты страховой компанией на возмещение различного рода убытков. Под действие полиса попадает не автомобиль страхователя, а транспортное средство третьего лица, которому первый нанес ущерб. Страхователь тоже находится под защитой полиса ОСАГО, если третье лицо виновно в столкновении.

Одной из первых проблем обязательного российского автострахования следует назвать несоответствие размера страховых выплат уровню реально причинённого вреда. Дело в том, что размер страховых выплат, компенсирующий причиненный вред не должен приносить лицу, застраховавшему свой имущественный интерес какую-либо финансовую выгоду. Страховщики устанавливают свои пределы по выплатам, в большинстве случаев этот предел достигает не более 30% от суммы повреждений [3].

Определение полученного транспортным средством вреда страховщиками производится посредством калькуляции. В случае если страхователь не согласен с размером ущерба и суммой, определенной к выплате, он имеет право обратиться в суд с требованием выплатить разницу, представив при этом документы, подтверждающие сумму реально нанесённого автомобилю ущерба.

Занижение размеров компенсаций связано с тем, что в последнее время существенно возросло количество автомобилей и, как следствие, недостаточно опытных водителей, что в итоге привело к увеличению количества страховых случаев вследствие увеличения количества дорожно-транспортных происшествий. Из-за этого страховые организации терпят убытки, для уменьшения которых при подсчёте нанесённого ущерба они вынуждены ссылаться на срок эксплуатации автомобиля, дефекты полученные автомобилем до аварии, порой ничем не обоснованную дешевизну некоторых запчастей и т.д., что позволяет им существенно сократить сумму выплат. В тех случаях, когда автомобиль уже не подлежит восстановлению, страховщики способны значительно завышать цену на целые детали, тем самым, также сокращая размер выплат.

Проблемность рынка ОСАГО возникает из-за конфликта интересов страховщиков и страхователей, а также за счет криминальных действий различных посредников. Страховой компании в большинстве случаев осуществляемое ею автострахование без оформления дополнительных пакетов страхования не приносит прибыли. Водителям, по сути, полис ОСАГО нужен только для соблюдения законодательных нормативов, причем практически полностью парализовано действие закрепленного в законодательстве принципа «экономического интереса владельца транспортного средства в повышении безопасности на дороге».

Недобросовестные посредники, заключающие договоренности с потерпевшим в ДТП на представление интересов или передачу права требования по договору страхования и получающие по решению суда компенсации, заметно превышающие реальный ущерб, а также штрафы и неустойки сверх того, по сути, обманывают и автовладельцев, и страховщиков. Автомобиль, который был поврежден в дорожно-транспортном происшествии, в большинстве случаев, не предоставляется для осмотра представителю страховой компании. В связи с этим страховщик не имеет возможности определить действительный ущерб. Итогом становится

то, что страховщик попадает в невыгодную финансовую ситуацию, оборачивающуюся выплатой штрафов, неустоек и прочее.

Мошенничество страхователей также проявляется в виде приписок после ДТП, сознательного нанесения повреждений, завышения сумм ущерба, искажения информации об аварийности за прошедшее время при определении величины соответствующего коэффициента при переходе из одной страховой компании в другую, что было распространено до введения в действие единой автоматизированной информационной системы.

Мошенничество страховых агентов и брокеров осуществляется через юридически неверное оформление договоров страхования, и последующее введение страхователей в заблуждение при заключении договора страхования, также большой вред для рынка страхования наносит оформление фиктивных договоров или договоров со страховыми компаниями, уже ушедшими со страхового рынка в связи с финансовыми проблемами.

Еще одной немаловажной проблемой на рынке ОСАГО остается формально урегулированный вопрос навязывания страхователям дополнительных страховых услуг.

С 2015 г. Указанием Банка России за гражданами нормативно закреплено право на отказ в первые пять дней с момента заключения договора страхования со страховщиком от предложенных им к указанному договору дополнительных видов страховых услуг и требования полного возврата денег за них [2], также предусмотрена административная ответственность страховщиков за подобного рода нарушения.

Тем не менее страховщики до сих пор находят обходные пути и убеждают граждан приобретать дополнительные страховки, особенно если это делается не в офисах страховых организаций, а дома по приезду страхового агента, который соглашается с тем, что действует вне правового поля, но ничего предпринять не в силах. Конечно эта проблема решается путем обращения в суд, но в таком случае время оформления полиса страхования сильно затягивается, а пользование автомобилем откладывается.

Однако, даже если владелец автомобиля имеет законные основания для подачи жалобы на страховую компанию, стоит помнить, что этого не достаточно. Вину страховщика нужно ещё и доказать, т.к. только в редких случаях суды остаются удовлетворены устными показаниями клиентов страховой компании, к тому же, зачастую, потерпевших должно быть несколько.

За невозможностью определения всех жертв противозаконных действий страховой компании, автовладелец должен предварительно обзавестись доказательной базой. Таким образом, он сможет доказать вину страховщика и компании, нарушивших его права как клиента и страховая компания не сможет остаться безнаказанной. Доказательной базой неправомерного поведения страховой компании может служить следующее: видео запись, где зафиксировано нарушение, письменный ответ со стороны

страховой компании, либо свидетельские показания очевидцев (свидетелями могут выступать знакомые автовладельца).

Основываясь на вышеперечисленных факторах, с сожалением можно констатировать, что ОСАГО в России надо еще совершенствовать.

На основе всего вышеперечисленного можно сделать вывод, что рынок обязательного автострахования России является наиболее проблемным сегментом в общем страховании. Нынешний этап его развития указывает на ряд моментов, затрудняющих положение, как страхователей, так и страховщиков. Наличие указанной проблематики российского автострахования говорит о необходимости безотлагательных решений этих вопросов государством.

Наиболее действенным способом их решения может выступать усиление контроля и принятие мер, направленных на стабилизацию экономической ситуации со стороны государства относительно автострахования, а именно: более пристальный надзор за страховой деятельностью, стабилизация экономики страхового рынка, контроль за соблюдением прав страхователей, а также, совершенствование ряда нормативных актов, касающихся сектора автострахования.

Библиографический список

1. Об обязательном страховании автогражданской ответственности владельцев транспортных средств : Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 18. Ст. 1720.
2. Указание Банка России от 20 ноября 2015 г. № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» // Вестник Банка России. 2016. № 16.
3. Альков И.С., Писаренко, Н.А., Григашкина, С.И. Проблемы и перспективы рынка ОСАГО в России // Сборник материалов IX Всероссийской научно-практической конференции с международным участием «Россия молодая», 18- 21 апр. 2017 г., Кемерово : ФГБОУ ВО «Кузбас. Гос. техн. Ун-т им. Т.Ф. Горбачева, 2017. С. 74 – 92.
4. Боднер Г.Д., Антоненко Д.И. Современное состояние и проблемы развития ОСАГО в Российской Федерации // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2015. № 4 (33). С. 111–116.
5. Улыбина Л.К. Трансформация страхового рынка: проблемы, тенденции, перспективы // Экономические науки, 2014. № 86. С. 227–235.