

## СУДЕБНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ПРОКУРОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ПРАВООХРАНИТЕЛЬНАЯ И ПРАВООХРАНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

---

---

### ПОНЯТИЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ И ЕГО ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

*Гасанов Амид Камалович, аспирант, Астраханский государственный университет, 410056, Россия, г. Астрахань, ул. Татищева, 20а, e-mail: gas.am@mail.ru.*

Статья посвящена изучению автострахования как социально-экономической сферы и объекта охраны от преступных посягательств. Такой подход, по мнению автора, будет способствовать установлению объективных причин и условий, способствующих совершению мошенничества в сфере автострахования, и позволит разработать эффективные меры, направленные на предупреждение данных преступлений. В рамках статьи излагается понятие автострахования, раскрывается содержание его видов, рассматриваются порядок и правила его осуществления, уточняется понятийный аппарат.

**Ключевые слова:** автострахование, договор, страховой случай, гражданская ответственность владельцев, транспортное средство

### THE CONCEPT OF CAR INSURANCE AND LEGAL SUPPORT

*Gasanov Amid K., postgraduate student, Astrakhan State University, 410056, Russia, Astrakhan, 20a Tatishev st., e-mail: gas.am@mail.ru.*

This article is devoted to the study of motor insurance as a socio-economic sphere and object of protection from criminal attacks. As part of this paper outlines the concept of auto insurance, reveals the contents of his species, is considered the procedure and the rules for its implementation, specifies the conceptual apparatus.

**Keywords:** car insurance contract, the insured event, the civil liability of owners of the vehicle

В соответствии с Федеральным законом от 27.11.1992 г. «Об организации страхового дела в РФ» страхование определяется в виде отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Из данного определения видно, что страхование может быть рассмотрено с экономической, социальной и юридической точек зрения. В экономическом смысле это одна из форм образования страхового фонда. Социальная цель страхования заключается в охране имущественных интересов лиц от неблагоприятных обстоятельств. С юридической точки зрения страхование – это правоотношение между страховщиком и страхователем, выражающееся в обязательстве выплатить последнему при наступлении страхового случая страхового возмещения.

Таким образом, страхование, или страховую защиту, можно представить в виде реакции на возможные опасности природного, техногенного, экономического, социального, экологического и другого происхождения. Страховая защита вызывается объективной потребностью физических и юридических лиц в сохранении своих имущественных интересов, связанных с различными сторонами жизнедеятельности, и эта потребность сопровождается соответствующей способностью определённых субъектов (страховщиков) в обеспечении названных интересов. Защита при страховании предоставляется уплатой

заранее оговоренной денежной суммы из сформированных денежных фондов в случае наступления страховых событий (случаев). События, на случай наступления которых производится страхование, должны обладать признаком вероятности или случайности (п. 1 ст. 9 закона «Об организации страхового дела в РФ»).

Как и любой вид страхования, автострахование характеризуется возникновением и развитием отношений между определёнными субъектами, которые именуются страховыми. Таким образом, автострахование можно определить в виде страховых отношений по созданию фонда для обеспечения удовлетворения требований страхователя и третьих лиц, которым причинён ущерб в результате эксплуатации или иного использования источника повышенной опасности в виде автотранспортного средства, о возмещении данного ущерба, юридически оформляемое договором, по которому одна из сторон (страховщик) за определённую плату обязуется возместить ущерб, причинённый страхователю (в зависимости от вида страхования) или третьим лицам.

Приведённое определение позволяет выделить ряд признаков, свойственных автострахованию:

- уплата денежной суммы при наступлении определённых событий;
- случайность наступления этих событий;
- платность услуги по предоставлению страховой защиты;
- наличие имущественного интереса у участников отношений, защита которых и обеспечивается уплатой денежной суммы;
- наличие специально формируемых денежных фондов за счёт средств, из которых обеспечивается защита.

Автострахование осуществляется на основе договора страхования, заключаемого между страховщиком и страхователем в соответствии с законодательством РФ.

По договору автострахования могут быть застрахованы:

- транспортное средство и установленное на нём дополнительное оборудование. Страховые организации производят страхование транспортных средств, находящихся только в технически исправном состоянии, допущенных к использованию на дорогах общего пользования, зарегистрированных или подлежащих регистрации в органах ГИБДД или других компетентных органах, осуществляющих регистрацию транспортных средств, и не имеющих значительных механических и коррозионных повреждений кузова, если иное не предусматривается договором страхования;

- гражданская ответственность владельцев транспортных средств;
- жизнь и здоровье водителя и пассажиров транспортного средства от несчастного случая, произошедшего в результате дорожно-транспортного происшествия, находящегося в момент наступления страхового случая в застрахованном транспортном средстве.

По договору страхования страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить страхователю или письменно назначенному им лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причинённые вследствие этого события убытки застрахованному транспортному средству или установленному на нём дополнительному оборудованию, вред, причинённый жизни, здоровью и имуществу третьих лиц, вследствие использования застрахованного транспортного средства лицами, допущенными к его управлению и указанными в договоре страхования, а также вред жизни и здоровью застрахованных лиц (водителя или пассажиров) от несчастного случая в результате ДТП (выплатить страховое возмещение) в пределах определённой договором суммы (страховой суммы).

*Страхователь* – это лицо, которое страхуется само или страхует свой интерес. Страхователь является второй стороной по договору страхования, противостоящей страховщику.

*Страховщик* – это страховая организация, обладающая лицензией на право заниматься страховой деятельностью. Такая лицензия в настоящее время выдаётся Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ.

Договор автострахования может быть заключен только в пользу лица, имеющего основанный на договоре, законе, ином правовом акте интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества. Договор страхования, заключённый при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного транспортного средства или установленного на нём дополнительного оборудования, недействителен.

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные:

- с владением, пользованием и распоряжением застрахованным транспортным средством или установленным на нём дополнительным оборудованием, вследствие повреждения, уничтожения или утраты (хищения) застрахованного транспортного средства или установленного на нём дополнительного оборудования;
- с временным или постоянным снижением дохода или дополнительными расходами в связи с постоянной утратой общей трудоспособности (инвалидностью), смерти застрахованных лиц, находящихся в застрахованном транспортном средстве в результате наступления страхового случая;
- с обязанностью страхователя в порядке, установленном законодательством РФ или иного государства, включённого договором страхования в территорию страхования, возместить вред, причинённый жизни, здоровью или имуществу потерпевших лиц в связи с использованием застрахованного транспортного средства, а также с компенсацией страхователю судебных и внесудебных расходов, связанных с наступлением его ответственности за причинение вреда потерпевшим лицам (если указанные расходы были произведены во исполнение письменных указаний страховщика или с его письменного согласия), исключая ответственность перед застрахованными лицами, находящимися в момент наступления страхового случая в застрахованном транспортном средстве.

Страховым случаем является свершившееся в период действия договора страхования событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю, потерпевшим лицам).

Виды автострахования классифицируются по нескольким основаниям.

В зависимости от объекта страхования они делятся на:

- имущественное страхование в виде страхования автотранспорта;
- личное страхование в виде страхования жизни и здоровья водителя и (или) пассажиров транспортного средства от несчастного случая, произошедшего в результате дорожно-транспортного происшествия, находящихся в момент наступления страхового случая в застрахованном транспортном средстве;
- страхование ответственности в виде страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В зависимости от формы страхования различают добровольное и обязательное автострахование.

Первая форма автострахования включает в себя имущественное и личное страхование, а вторая форма – страхование ответственности.

Добровольное страхование действует в силу закона на добровольных началах. Конкретные условия регулируются правилами страхования, которые

разрабатываются страховщиком и утверждаются приказом руководителя страховой компании [1, с. 14].

Добровольное участие в страховании в полной мере характерно только для страхователей. Например, при заключении договоров автоКАСКО страховщик не имеет права отказаться от страхования транспортного средства, если волеизъявление страхователя не противоречит условиям страхования. Это гарантирует заключение договора страхования по первому требованию страхователя. Вместе с тем страховщик не обязан заключать договор страхования на условиях, предложенных страхователем.

Для добровольного страхования характерен выборочный (не полный) охват страхователей, связанный с тем, что не все страхователи изъявляют желание в нём участвовать. В условиях страхования могут быть ограничения для заключения договоров со страхователями, не отвечающими предъявляемым к ним требованиям.

Добровольное страхование действует только при уплате разового или периодических страховых взносов. Неуплата ведёт к прекращению договора.

Рассматривая правила страхования, соискатель в большей степени уделяет внимание страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, так как данный вид автострахования относительно недавно стал обязательным, и число сделок по ОСАГО значительно преобладает над всеми другими страховыми сделками в сфере автострахования. Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в основной части вступил в силу с 1 июля 2003 г. Глава данного Закона о компенсационных выплатах в счёт возмещения вреда жизни или здоровью потерпевших, а также норма, устанавливающая обязанность профессионального объединения страховщиков по осуществлению компенсационных выплат, вступили в силу с 1 июля 2004 г.

Страхование гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации источников повышенной опасности представляет собой важный элемент механизма обеспечения безопасности эксплуатации транспортных средств [2].

Обязанность страховать гражданскую ответственность распространяется на владельцев используемых на территории РФ транспортных средств. При возникновении права владения автомобилем (приобретении его в собственность, получении в хозяйственное или оперативное управление) владелец обязан застраховать свою гражданскую ответственность до регистрации транспортного средства, но не позднее, чем через пять дней после возникновения соответствующего права.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств производится в целях обеспечения гарантии возмещения вреда потерпевшим, повышения безопасности дорожного движения, уменьшения травматизма на дорогах.

По своей сущности страхование ответственности защищает имущественные интересы страхователей (или застрахованных лиц) в случаях причинения ими вреда личности или ущерба имуществу граждан и юридических лиц [3].

Страхование ответственности сочетает в себе черты как имущественного страхования, если вред причинён имуществу, так и личного, если вред нанесён жизни и здоровью граждан. В отличие от имущественного и личного страхования страхование ответственности должно обеспечивать прежде всего возмещение ущерба третьим лицам и одновременно выступать в качестве метода охраны имущественных интересов страхователя [4].

Обязанность страховать гражданскую ответственность распространяется на владельцев используемых на территории РФ транспортных средств. При возникновении права владения автомобилем (приобретении его в собствен-

ность, получении в хозяйственное или оперативное управление) владелец обязан застраховать свою гражданскую ответственность до регистрации транспортного средства, но не позднее, чем через пять дней после возникновения соответствующего права.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств производится в целях обеспечения гарантии возмещения вреда потерпевшим, повышения безопасности дорожного движения, уменьшения травматизма на дорогах.

В целях приведения в соответствие Правил автострахования Закону об автостраховании Правительство РФ 28 августа 2006 г. приняло постановление № 525 «О внесении изменений в Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утверждённые постановлением Правительства Российской Федерации от 7 мая 2003 г. № 263».

Согласно новым Правилам, под страховым случаем в автостраховании стала пониматься гражданская ответственность страхователя или иного застрахованного лица, наступившая за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, которое влечёт обязанность страховщика произвести страховую выплату (ранее в Правилах автострахования под ним подразумевалось причинение в результате ДТП вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевшего).

Новая редакция Правил автострахования уравнила в правах страхователей (выгодоприобретателей) и страховщиков по срокам исполнения обязанностей по договору. Это видно на примере изменения сроков предоставления потерпевшим информации о произошедшем событии, т.е. информировании о наступлении страхового случая. Заполненные извещения о ДТП должны быть представлены страховщику в течение 15 рабочих дней вместо 5 дней, установленных ранее. 15-дневный срок в Правилах автострахования раньше касался только случаев ДТП в отдалённых, малонаселённых или труднодоступных районах (в отношении страховщиков Закон об автостраховании установил положение о 15-дневном сроке принятия решения о страховой выплате и непосредственном её осуществлении).

Что касается потерпевших (выгодоприобретателей), то в Правилах автострахования сохранилось положение об отсутствии чётко определённого срока для уведомления страховщика о своём намерении воспользоваться правом на страховую выплату. В них лишь говорится, что лицо должно это сделать «при первой возможности». Видимо, в этой связи необходимо говорить о разумном сроке исполнения данной обязанности сообразно разумному сроку исполнения обязательства, установленного ст. 314 ГК РФ, который в каждом конкретном случае определяется индивидуально [5].

Неисполнение страхователем (выгодоприобретателем) этой обязанности теоретически может служить основанием для отказа страховщиком в страховой выплате, исходя из ст. 961 ГК РФ, согласно которой страхователь по договору имущественного страхования, после того как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить об этом страховщика или его представителя в срок, установленный договором (если такой определён).

Правилами автострахования скорректированы также документы, предоставляемые потерпевшими вместе с заявлениями о страховых выплатах. Помимо справки о ДТП и извещения о нём (если оно заполнялось потерпевшим) потерпевший будет представлять копии протокола и постановления по делу или определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, но только в том случае, если данные документы подлежат составлению.

Некоторому изменению подверглись и положения Правил автострахования относительно независимой экспертизы, несмотря на то что сохранены основные этапы её проведения и осмотра повреждённого имущества потерпевшего, такие, как:

- представление потерпевшим своего имущества для осмотра;
- организация страховщиком в течение 5 рабочих дней осмотра имущества или направление его на независимую экспертизу;
- самостоятельная организация потерпевшим независимой экспертизы, если в 5-дневный срок страховщик не произвёл осмотр или не организовал независимую экспертизу;
- организация осмотра либо независимой экспертизы транспортного средства страхователя как причинителя вреда в тех случаях, когда невозможно разрешить вопрос о наступлении страхового случая, причинах ДТП, размере подлежащих возмещению убытков, у страхователя появилась возможность организовывать независимую экспертизу и предоставлять её результаты страховщику.

Анализируя сложившуюся ситуацию, можно выделить ряд основных причин латентности мошенничеств в сфере страхования в целом и в страховании автотранспортных средств в частности:

- недостаточный опыт выявления мошеннических действий;
- отсутствие активности со стороны правоохранительных органов по выявлению мошеннических действий;
- низкий уровень познаний в сфере страхования у сотрудников правоохранительных органов, занимающихся выявлением преступлений данного вида;
- высокий интеллектуальный уровень мошенников;
- сложность процедуры расследования и доказывания факта мошенничества;
- наличие сговора с сотрудниками страховой компаний и сотрудниками Государственной инспекции безопасности дорожного движения МВД РФ, что препятствует установлению истинного положения вещей;
- стремление страховых компаний, выявивших факты совершения мошенничества, урегулировать вопрос в досудебном порядке, не прибегая к помощи правоохранительных органов.

По словам представителей ГУЭБиПК МВД, «страховые компании неохотно обращаются по фактам мошенничества в правоохранительные органы – не чаще одного раза в месяц. А обращений по автострахованию вообще практически нет. Во многом это обусловлено участием сотрудников страховых компаний в мошеннических схемах» [6].

Так, по данным Росгосстраха (ведущей на сегодняшний момент компании в сфере страховой деятельности в России) в 2005 г. его службой безопасности было выявлено 2139 случаев мошенничества, по которым было возбуждено 290 уголовных дел. В 2006 г. департаментом экономической и информационной защиты бизнеса Росгосстраха было выявлено 2,5 тысячи случаев с признаками страхового мошенничества, по которым органами внутренних дел возбуждено 315 уголовных дел. Данная ситуация свидетельствует о том, что только по 10 % случаев выявленного страхового мошенничества возбуждаются уголовные дела. В 2007–2009 гг. наблюдался незначительный рост числа возбуждённых уголовных дел при резком увеличении числа мошеннических действий, не ставших предметом уголовного производства [7].

Можно сделать следующие выводы. Автострахование характеризуется отношениями, оформляемыми между страховщиком и страхователем договором страхования по созданию фонда, обеспечивающего удовлетворение имущественных требований страхователя и третьих лиц в случае наступления страхового случая, обусловленного эксплуатацией автотранспортных средств, которые являются источниками повышенной опасности.

Договор автострахования может быть заключен только в пользу лица, имеющего основанный на договоре, законе или ином правовом акте интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества.

Классификация автострахования осуществляется по двум критериям:

– зависимости от объекта страхования: имущественное, личное страхование и страхование ответственности;

– в зависимости от формы страхования: добровольное и обязательное.

В современных условиях среди автостраховых сделок преобладают сделки по обязательному страхованию автогражданской ответственности владельцев транспортных средств. Законодательные требования о порядке и условиях осуществления данного вида страхования неоднократно подвергались изменениям, в результате чего совершенствуется практика подобного автострахования, что, по мнению соискателя, должно благоприятно сказываться на показателях преступности, продуцируемой в сфере автострахования.

#### **Список литературы**

1. Казанцев С. К. Основы страхования / С. К. Казанцев. – Екатеринбург, 1998. – С. 14.
2. Манукян А. А. Необходимость обязательного страхования гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного объекта / А. А. Манукян // Финансы. – 2004. – № 12. – С. 46–48.
3. Андреева Е. Проблемы отраслевой классификации страхования в России / Е. Андреева // Страховое дело. – 2000. – № 5. – С. 15.
4. Щербакова М. А. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств / М. А. Щербакова // Закон. – 2006. – № 5. – С. 19–25.
5. Сокол П. Изменения в правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и практика их применения / П. Сокол // Право и экономика. – 2007. – № 1. – С. 36–41.
6. Соловichenко М. Страховщики от мошенничества не застрахованы / М. Соловichenко // Финансовая газета. – 2002. – № 5. – С. 18.
7. Мозалев А. – руководитель Департамента экономической и информационной защиты бизнеса «Росгосстрах». – Режим доступа: <http://kr.ru>, свободный. – Заглавие с экрана. – Яз. рус.

#### **References**

1. Kazancev S. K. Osnovy strahovanija. Ekaterinburg, 1998. P. 14.
2. Manukjan A. A. Neobhodimost' objazatel'nogo strahovanija grazhdanskoj otvetstvennosti za prichinenie vreda pri jekspluatácii opasnogo obekta // Finansy, 2004, № 12, pp. 46–48.
3. Andreeva E. Problemy otraslevoj klassifikacii strahovanija v Rossii // Strahovoe delo, 2000, № 5, p. 15.
4. Shherbakova M.A. Strahovanie grazhdanskoj otvetstvennosti vladel'cev transportnyh sredstv // Zakon, 2006, № 5, pp. 19–25.
5. Sokol P. Izmenenija v pravilah objazatel'nogo strahovanija grazhdanskoj otvetstvennosti vladel'cev transportnyh sredstv i praktika ih primenenija // Pravo i jekonomika, 2007, № 1, pp. 36–41.
6. Solovichenko M. Strahovshhiki ot moshennichestva ne zastrahovany // Finansovaja gazeta, 2002, № 5, p. 18.
7. Mozalev A. – rukovoditel' Departamenta jekonomicheskoy i informacionnoj zashhity biznesa «Rosgosstrah». Available at: <http://kr.ru>.