

УДК 347.4/.5
ББК 67.404.213.3

К. В. Яворская

СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (ОСАГО)

В настоящей статье автор анализирует нормативные положения и правоприменительную практику в сфере обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств. Перечислены особенности правового статуса субъектов отношений в области данного вида страхования, а также дается развернутая характеристика основным правам и обязанностям сторон договора. В настоящей статье автор уделяет значительное внимание новшествам законодательства Российской Федерации о страховании, указывает на возникающие в правоприменении спорные вопросы, предлагает пути решения отдельных проблем. Автором проводится анализ юридической природы страхования как способа защиты прав и интересов страхователей и выявляются потенциально перспективные направления развития института страхования ответственности владельцев транспортных средств. Одна из основных идей статьи — необходимость качественного сочетания выводов судебной практики и научных разработок в сфере ОСАГО с последующим внесением необходимых изменений в действующее законодательство.

Ключевые слова: страхование, договор, ОСАГО, страховой риск, страховой случай, страховая премия, возмещение по договору страхования.

собственности (страхователей), желающих обезопасить себя от последствий наступления неблагоприятных событий [1]. Эту же цель преследует и институт страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Страхование ответственности призвано обеспечить возмещение не собственных убытков страхователя, а только тех, которые возникли в результате причинения страхователем вреда жизни, здоровью, а также имущественным интересам третьих лиц. Согласно нормам ГК РФ лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере. Страхование ответственности обеспечивает компенсацию причиненного страхователем вреда в пределах страховой суммы [2]. Суть данного вида страхования заключается в перераспределении рисков при причинении вреда страхователем третьему лицу в результате дорожно-транспортного происшествия (ДТП). Многие дают не совсем полную правовую оценку ОСАГО, говоря о том, что это отношения в области исключительно имущественного страхования. На самом деле здесь имеют место правоотношения несколько иного содержания. Главным образом

являются страхователь и страховщик. В качестве первого выступает лицо — владелец транспортного средства (им может быть и физическое, и юридическое лицо). Страховщиком может быть только юридическое лицо, осуществляющее на профессиональной основе страховую деятельность. С 1 января 2017 г. страхователи получили возможность заключать договор ОСАГО в виде электронного документа, что значительно упростило данную процедуру, однако требования к правовой форме договора не изменились. Более детально критерии использования электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств установлены Банком России в Указании «О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 14 ноября 2016 г. № 4190-У. В соответствии с предписаниями данного нормативного акта, а также с законом об ОСАГО страховщик обязан обеспечить возможность заключения договора ОСАГО в виде электронного документа с каждым лицом, обратившимся к нему с заявлением о заключении договора. По желанию страхователя полис ОСАГО может быть выдан на бумажном носит

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» [12].

Если предмет договора ОСАГО не вызывает особых трудностей, то определение сторонами договора страховых случаев видится более важной проблемой. С учетом того что предметом договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств является риск наступления такой ответственности, есть смысл привести толкование этого термина. Категория «риск» обозначает множество явлений, которые связаны со страхованием. Для выделения видов страхования риск используется в качестве критерия такой дифференциации. Наиболее распространенными видами следует считать «страхование риска привлечения к ответственности» — ОСАГО или иные виды, связанные с наступлением подобных последствий; «страхование финансовых рисков» — один из распространенных видов страхования в бизнес среде, аналогичным представляется «страхование риска ответственности за нарушение условий договора». Нужно

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): кодекс Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
2. Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств (утв. Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 22 июня 2016 г.) // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. 2017. № 2.
3. Свит Ю. П. Страхование: отдельные проблемы классификации // Юрист. 2016. № 20. С. 26—30.
4. Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан (утв. Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 30 января 2013 г.) // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. 2013. № 5.
5. Кузнецова И. А. Страхование жизни и имущества граждан: практ. пособие. М.: Дашков и К, 2008.
6. Худяков А. И. Теория страхования. М.: Статут,