

Алексей Худяков

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств



Алексей Алексеевич Худяков
Алексей Иванович Худяков
Страхование гражданской ответственности
владельцев транспортных средств
Серия «Теория и практика гражданского
права и гражданского процесса»

Текст предоставлен издательством
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=11284282
Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Юридический
центр Пресс; Санкт-Петербург; 2004
ISBN 5-94201-280-6

Аннотация

В работе показаны сущность гражданской ответственности владельцев транспортных средств, признаки страхования этой ответственности как обязательного вида страхования, дается характеристика участников страховых отношений, освещаются основные элементы данного вида страхования (объект и предмет страхования, страховой риск и страховой случай, плата за страхование, страховая сумма и страховая выплата). Подробно анализируется договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, рассматриваются вопросы, связанные с его исполнением. Выясняется правовая природа такого института, как компенсационные выплаты, а также раскрываются правовой статус и компетенция профессионального объединения страховщиков, осуществляющих обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств.

Для работников страховых организаций, страхователей – владельцев транспортных средств, судей, адвокатов. Работа может быть использована при изучении и преподавании курсов гражданского и страхового права в юридических и экономических вузах.

Содержание

Уважаемый читатель!	5
Введение	7
Глава I. Сущность гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8
§ 1. Общая характеристика обязательств вследствие причинения вреда	8
§ 2. Условия возникновения ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда	14
§ 3. Виды и формы ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда	20
Глава II. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств как вид обязательного страхования	28
Глава III. Субъекты и участники отношений при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств	36
§ 1. Субъекты отношений при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств	36
§ 2. Представитель страховщика в субъекте Федерации	48
§ 3. Третьи лица при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств	57
Конец ознакомительного фрагмента.	62

А. И. Худяков, Алексей Худяков
Страхование гражданской
ответственности владельцев
транспортных средств

© А. И. Худяков, А. А. Худяков, 2004

© Изд-во «Юридический центр Пресс», 2004

Уважаемый читатель!

Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств за вред, причиненный жизни, здоровью и имуществу третьих лиц, является новым для России видом страхования.

В настоящей работе показана сущность гражданской ответственности владельцев транспортных средств, раскрываются признаки страхования этой ответственности как обязательного вида страхования, дается характеристика субъектов и участников страховых отношений, освещаются основные элементы данного вида страхования (объект и предмет страхования, страховой риск и страховой случай, плата за страхование, страховая сумма и страховая выплата), подробно анализируется договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, рассматриваются вопросы, связанные с его исполнением, выясняется правовая природа такого приобщенного к обязательному страхованию ответственности института, как компенсационные выплаты, а также освещаются правовой статус и компетенция профессионального объединения страховщиков, осуществляющих обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств.

Эта книга нужна всем.

Владельцу транспортного средства, обреченному быть страхователем, она расскажет, как оформить страховой полис, какими правами и обязанностями он пользуется, выступая в роли страхователя, что включает в себя страховая защита и как ею воспользоваться.

Потерпевшему, которым, увы, может быть каждый, книга посоветует, как вести себя при дорожно-транспортном происшествии, какие документы собрать, чтобы возместить причиненный ему вред.

Для страховщика книга будет справочником и руководством к действию, особенно в тех сложных и запутанных ситуациях, которыми так богато страхование.

Юрист найдет в ней научно-практический комментарий страхового законодательства и толкование тех запутанных ситуаций, которыми изобилует практика.

Для студента книга будет учебным пособием в изучении одной из самых сложных и интересных правовых дисциплин – страхового права, без знания которого в условиях рыночной экономики нельзя обойтись ни одному специалисту, если только он претендует на высокое звание юриста.

Введение страхования ответственности владельцев транспортных средств в качестве обязательного породило всплеск общественных страстей, вплоть до того, что некоторые политические партии вынесли это страхование на знамена своих идеологических программ и предвыборных лозунгов.

Интерес к этому страхованию обусловлен и его крайне некачественным правовым регулированием, что выявилось уже в первые месяцы его практического внедрения.

В значительной степени это объясняется слабым научным обеспечением и игнорированием теоретических положений, на основе которых следовало бы готовить те правовые акты, которые положены в основы организации и осуществления страхования ответственности автовладельцев.

При этих обстоятельствах книга, в которой дан критический анализ страхового законодательства с научных позиций и внесены многочисленные предложения по его совершенствованию, будет полезна и для законодателей, чей долг заключается в устранении грубейших ошибок, допущенных ими при принятии Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

В заключение отметим, что книга написана на высоком научном уровне и с хорошим знанием предмета описания. Этому способствовало то обстоятельство, что автор работы знает страхование с самых различных сторон: и как лицо, занимающееся страховой деятельностью, будучи президентом страховой компании, и как разработчик целого ряда проектов законов о страховании, принятых и апробированных на практике, и как преподаватель, подготовивший ряд учебников по страховому праву, и как ученый, выступивший автором новой теории страхования – теории страховой защиты.

Редакционная коллегия

Ноябрь 2003 г.

Введение

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств – один из самых распространенных видов страхования. Во многих странах – что уже стало определенной традицией – этот вид страхования относится к обязательному. Объясняется это, в первую очередь, тем, что использование транспортных средств относится к деятельности, создающей повышенную опасность для окружающих. Отсюда – повышенный риск причинения вреда жизни, здоровью и имуществу потерпевших. Россия также не стала исключением – 25 апреля 2002 г. был принят Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», вступивший в силу (в основных положениях) с 1 июля 2003 г.

Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств охватывает несколько десятков миллионов страхователей: по существу, каждый владелец транспортного средства должен застраховать свою ответственность за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Страхованием ответственности владельцев транспортных средств будут заниматься порядка сотни страховых организаций, объединенных в Российском Союзе автостраховщиков.

Страхователи – владельцы транспортных средств при страховании своей ответственности должны знать хотя бы основные свои права и обязанности. От страховщиков требуется профессиональное знание законодательства, регулирующего данный вид страхования. Еще более высоким уровнем компетентности должны обладать судьи, которым предстоит рассмотрение весьма сложных и запутанных дел, связанных с осуществлением страхования ответственности владельцев транспортных средств.

Страхование ответственности владельцев транспортных средств – достаточно сложный вид страхования, имеющий к тому же и достаточно сложную правовую базу. А с учетом того, что в качестве обязательного страхования это еще и новый вид страхования, то при его осуществлении неизбежно будет возникать множество вопросов. Это требует не только разъяснения и комментирования соответствующего законодательства, но и осмысления теоретических аспектов данного вида страхования.

Глава I. Сущность гражданской ответственности владельцев транспортных средств

§ 1. Общая характеристика обязательств вследствие причинения вреда

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств относится к одному из видов имущественного страхования. Этот вид страхования Гражданский кодекс Российской Федерации именует «страхованием ответственности за причинение вреда».

Под данным страхованием понимается страхование риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц (п. 1 ст. 931 ГК).

Для того чтобы лучше понять сущность данного вида страхования, рассмотрим категорию «ответственность за причинение вреда». Это позволит нам разобраться в вопросах, что же страхует страхователь и на что распространяется страховая защита страховщика. Отметим также, что Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25 апреля 2002 г. (в дальнейшем – Закон «Об обязательном страховании», или Закон) устанавливает, что размер страховой выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его жизни или здоровью, рассчитывается страховщиком в соответствии с правилами главы 59 Гражданского кодекса РФ. Это требует от страховщика знания всего гражданско-правового института «Обязательства вследствие причинения вреда».

В результате причинения вреда возникает обязательство, которое обычно именуют деликтным (от лат. *delictum* – правонарушение), или охранительным, обязательством.

Как отмечается в литературе, эти обязательства характеризуются следующими признаками. Во-первых, сфера их действия распространяется как на *имущественные*, так и на *личные неимущественные* отношения, хотя само возмещение вреда всегда носит только имущественный характер. Во-вторых, обязательства вследствие причинения вреда возникают в результате нарушения прав, носящих *абсолютный* характер, будь то имущественные права (право собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления и т. п.) или личные неимущественные блага (жизнь, здоровье, телесная неприкосновенность и т. д.). В-третьих, данное обязательство не вытекает из договора, т. е. носит *внедоговорный* характер. Иными словами, в рассматриваемой ситуации обязательство по возмещению вреда потерпевшему вытекает не из договора, а из самого факта причинения одним лицом вреда другому лицу, притом что эти лица не связаны договорным отношением. В-четвертых, обязательство направлено на *полное возмещение потерпевшему причиненного вреда*. В-пятых, в случаях, предусмотренных законом, обязанность возмещения вреда может быть возложена *не только на причинителя вреда, но и на иных лиц*, которые выступают в роли лиц, ответственных за вред, причиненный другим лицом¹.

Субъектами деликтного обязательства (или обязательства вследствие причинения вреда) выступают причинитель вреда (либо лицо, ответственное за причинение вреда), который выступает в роли должника (лица, обязанного возместить причиненный вред), и потер-

¹ Гражданское право. Учебник. Часть II / Под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. М., 1998. С. 695–696.

певший, который выступает в роли кредитора (лица, имеющего право требования возмещения причиненного вреда).

Применительно к рассматриваемой страховой конструкции в роли должника (лица, ответственного за причинение вреда) будет выступать владелец транспортного средства, хотя непосредственным причинителем вреда может выступать водитель транспортного средства. Таким образом, фигуры непосредственного причинителя вреда и лица, ответственного за причинение вреда, могут не совпадать. Предметом страхования всегда выступает ответственность самого владельца транспортного средства как лица, ответственного за причинение вреда.

В соответствии с гражданским законодательством лицо, причинившее вред другому лицу, обязано его возместить в полном объеме (ст. 1064 ГК). С другой стороны, лицо, право которого нарушено (т. е. потерпевший), может требовать полного возмещения ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере (абз. 1 ст. 15 ГК).

Таким образом, **ответственность причинителя вреда** заключается в возмещении в полном объеме причиненного им вреда.

Следует иметь в виду, что причинение вреда в результате использования транспортного средства относится к особой категории, а именно: причинение вреда деятельностью, создающей повышенную опасность для окружающих. Применительно к такому случаю причинения вреда Гражданским кодексом РФ предусмотрены особые правила возникновения обязательства.

В соответствии со ст. 1079 ГК юридические лица и граждане, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (использование транспортных средств, механизмов, электрической энергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т. п.; осуществление строительной и иной, связанной с ней деятельности и др.), обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

Как отмечается в литературе, повышенная опасность в контексте ст. 1079 ГК РФ – категория объективная, означающая более высокую степень возможности наступления вредных последствий, чем та, которая имеется при обычной деятельности и использовании обычных вещей. Обусловлено это тем, что вредоносные свойства, которые могут проявляться при эксплуатации целого ряда объектов, не находятся под полным контролем со стороны человека. Поэтому, несмотря на принятие всех мер предосторожности и соблюдения правил техники безопасности, существует возможность причинения вреда окружающим².

Субъектом ответственности за вред, причиненный источником повышенной опасности, является его владелец. Под таковым следует понимать юридическое лицо или гражданина, который владеет источником повышенной опасности на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (на праве аренды, по доверенности на право управления транспортным средством, в силу распоряжения соответствующего органа о передаче ему источника повышенной опасности и т. п.). Не признается владельцем источника повышенной опасности и не несет ответственности за вред перед потерпевшим лицо, непосредственно использующее или эксплуатирующее источник повышенной опасности в силу трудовых отношений с владельцем этого источника (работник при исполнении им служебных, должностных или иных трудовых обязанностей, лицо, управляющее транспортным средством, и т. п.).

² Гражданское право. Учебник. Часть II / Под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. М., 1998. С. 734.

Вред, причиненный транспортным средством, относится к категории вреда, причиненного в результате деятельности, создающей повышенную опасность для окружающих.

О том, что использование транспортных средств представляет собой деятельность, создающую повышенную опасность для окружающих, свидетельствуют следующие данные.

В 2002 г. на учете в подразделениях Госавтоинспекции МВД России состояло почти 33 млн автомобилей, автобусов и единиц мототранспорта. За последние 10 лет число погибших в результате дорожно-транспортных происшествий (ДТП) составило 315,1 тыс. человек, что эквивалентно населению среднего областного центра. Ежегодное число пострадавших в ДТП многократно превышает количество жертв стихийных бедствий и техногенных катастроф. Только в 2002 г. было совершено 184,4 тыс. дорожно-транспортных происшествий, в результате которых погибли 33,2 тыс. человек, ранено 215,7 тыс. человек. Сумма материального ущерба составила 279,1 млрд рублей. Ущерб только от гибели, ранения людей и повреждения транспортных средств в ДТП сопоставим с доходной частью бюджета и составляет в целом по России около 15 % от его величины³.

Под **транспортным средством** понимается устройство, предназначенное для перевозки по дорогам людей, грузов или оборудования, установленного на нем (ст. 1 Закона «Об обязательном страховании»).

Субъектом, ответственным за причиненный вред, в данном случае выступает владелец транспортного средства.

Закон «Об обязательном страховании» определяет владельца транспортного средства следующим образом.

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 т. п.).

Существует два признака владельца транспортного средства: юридический и фактический.

Юридический признак означает, что владельцем транспортного средства признается лишь то лицо, которое владеет транспортным средством на законном основании. Таким основанием является право собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления или иное вещное право, право аренды или иное право, приобретенное на основании договора, и т. п.

Фактический признак означает, что владельцем транспортного средства признается лишь тот собственник или иной титульный владелец данного транспортного средства, который одновременно осуществляет над ним фактическое господство, т. е. использует его.

Наличие этих признаков позволяет отличить действительного владельца транспортного средства от ненадлежащего владельца, а также определить, кто из двух законных владельцев в конкретной ситуации выступает в качестве надлежащего владельца. Так, если транспортное средство принадлежит одновременно нескольким лицам, имеющим на него однородные права (например, сособственники) либо разнородные, но в равной мере правомерные основания (например, собственник и лицо, владеющее транспортным средством на основе договора с собственником), решающее значение принадлежит фактическому признаку и надлежащим владельцем транспортного средства, на которого распространяется страховая защита, будет признано то лицо, в фактическом обладании которого нахо-

³ О состоянии безопасности дорожного движения в Российской Федерации. Государственный доклад // Российская газета. 2003. 11 сент.

дится данное транспортное средство. В частности, если транспортное средство находится в общей собственности супругов, к ответственности будет привлечен тот из них, который в момент причинения вреда управлял автомашиной (т. е. был непосредственным причинителем вреда).

При передаче транспортного средства в хозяйственное ведение другому лицу (например, по договору аренды) без предоставления услуг по управлению и технической эксплуатации ответственность за вред, причиненный третьему лицу, несет сам арендатор (ст. 648 ГК). Однако при договоре аренды транспортного средства с экипажем (ст. 632 ГК) владельцем транспортного средства признается арендодатель (ст. 640 ГК).

Как отмечается в литературе, если управление транспортным средством передается другому лицу без оформления такой передачи, например, за руль автомашины в присутствии собственника садится его родственник или знакомый, считается, что автомобиль при этом не выходит из обладания собственника, который как владелец транспортного средства несет непосредственную ответственность перед потерпевшим. Напротив, когда автомобиль, принадлежащий частному лицу, на основании властного предписания переходит во временное управление должностного лица, например, используется инспектором ГИБДД – ГАИ или оперативным работником для преследования лица, подозреваемого в преступлении, его владельцем на этот период становится соответствующий государственный орган⁴.

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.

В связи с этим Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» выделяет такую фигуру, как «водитель транспортного средства».

Водитель – это лицо, управляющее транспортным средством. При обучении управлению транспортным средством водителем считается обучающее лицо (ст. 1 Закона).

Таким образом, необходимо четко различать владельца транспортного средства и лицо, которое управляет транспортным средством (водителя). Водитель и владелец транспортного средства могут совмещаться в одном лице (например, когда гражданин, являющийся собственником транспортного средства, одновременно выступает водителем, осуществляющим управление транспортным средством). Однако эти лица могут не совпадать. Так, если владельцем транспортного средства выступает юридическое лицо (например, автотранспортная организация), то эти лица обязательно будут не совпадать. При этом водителем всегда выступает физическое лицо.

При несовпадении фигур владельца транспортного средства и водителя первый выступает в качестве лица, ответственного за причинение вреда, второй – в качестве непосредственного причинителя вреда. Хотя водитель и является непосредственным причинителем вреда, однако отвечать перед потерпевшим (т. е. возмещать причиненный вред) будет владелец транспортного средства.

Необходимо отметить, что Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденные постановлением Правительства РФ от 7 мая 2003 г. (в дальнейшем – Правила обязательного страхования), призванные подкорректировать Закон, содержат иное определение понятия «водитель» по сравнению с тем, которое дает Закон «Об обязательном страховании».

Согласно данным Правилам «водитель – это лицо, которое управляет транспортным средством (использует транспортное средство) на праве владения, пользования, распоряже-

⁴ Гражданское право. Учебник. Часть II / Под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. С. 738.

ния, **риск ответственности которого застрахован по договору обязательного страхования** (здесь и ниже выделено нами. – *Авт.*). Это лицо в том числе осуществляет управление транспортным средством на основании трудового договора (контракта) или гражданско-правового договора с собственником или иным владельцем транспортного средства, **риск ответственности которого застрахован в соответствии с договором обязательного страхования**. При обучении управлению транспортным средством водителем считается обучающее лицо» (п. 4 Правил).

Следует отметить, что данная корректировка Закона явно неудачна. В указанном определении говорится о водителе транспортного средства как о лице, риск ответственности которого застрахован по договору обязательного страхования. Между тем, если фигуры владельца транспортного средства и его водителя не совпадают, лицом, ответственным за причинение вреда, всегда выступает владелец транспортного средства; водитель к этой ответственности потерпевшим привлекаться не будет (он может быть привлечен к ответственности в порядке регресса самим владельцем транспортного средства). Поэтому, в принципе, всегда страхуется ответственность именно владельца транспортного средства. Но коль скоро водитель транспортного средства (даже будучи непосредственным причинителем вреда) в данной ситуации к ответственности за причинение вреда не привлекается (привлекаться будет владелец транспортного средства), то и о страховании его ответственности (тем более в порядке обязательного страхования) речи быть не может.

Владелец транспортного средства несет ответственность перед потерпевшим не только в случае, когда водитель причинил вред, будучи при исполнении служебных обязанностей, но и тогда, когда вред причинен водителем во внерабочее время либо хотя и в рабочее время, но не при исполнении водителем своих служебных обязанностей (например, водитель совершил наезд на пешехода во внерабочее время при совершении «левого» рейса).

Однако владелец транспортного средства не отвечает за вред, причиненный в результате использования этого средства, если докажет, что оно выбыло из его обладания в результате противоправных действий других лиц (например, при угоне транспортного средства). Ответственность за вред, причиненный в таких случаях, несут лица, противоправно завладевшие транспортным средством (например, угонщики автомашины). В части ответственности перед потерпевшим эти лица приравнены к законным владельцам транспортного средства. Сами же законные владельцы, лишенные помимо их воли обладания транспортным средством, от ответственности освобождаются.

Естественно, что лицо, причинившее вред в результате неправомерного завладения транспортным средством, страховой защитой не пользуется.

Однако при причинении вреда транспортным средством, выбывшим из обладания его владельца в результате противоправных действий других лиц, но при наличии также виновного поведения владельца ответственность за причиненный вред может быть возложена судом как на лицо, противоправно использовавшее транспортное средство, так и на его владельца. Ответственность владельца транспортного средства может наступить, в частности, когда по его вине не была обеспечена надлежащая охрана транспортного средства. Например, владелец оставляет машину во дворе своего дома с незапертой дверцей и не вытаскивает ключ зажигания из замка. В этом случае вред считается причиненным как действием (бездействием) законного владельца транспортного средства, так и лица, противоправно завладевшего им, и оба рассматриваются в качестве причинителя вреда. На каждого из причинителей вреда может быть возложена ответственность за вред в долевом порядке, в зависимости от степени вины каждого из них (п. 21 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28 апреля 1994 г. № 3 «О судебной практике по делам возмещения вреда, причиненного повреждением здоровья»).

В соответствии с указанным постановлением Пленума Верховного Суда ответственность за вред, причиненный источником повышенной опасности, наступает только в том случае, если вред возник в результате **действия** этого источника (например, при движении автомобиля). Поэтому транспортное средство рассматривается в качестве источника повышенной опасности лишь тогда, когда находится в движении, а не стоит с выключенным двигателем в гараже, на стоянке или припарковано возле дома.

Следует отметить, что Закон «Об обязательном страховании», говоря о риске ответственности за причинение вреда, вводит такую категорию, как «использование транспортного средства».

Использование транспортного средства – эксплуатация транспортного средства, связанная с его движением в пределах дорог (дорожном движении), а также на прилегающих к ним и предназначенных для движения транспортных средств территориях (во дворах, в жилых массивах, на стоянках транспортных средств, заправочных станциях и других территориях). Эксплуатация оборудования, установленного на транспортном средстве и непосредственно не связанного с участием транспортного средства в дорожном движении, не является использованием транспортного средства (ст. 1 Закона).

Причинение вреда в результате использования транспортного средства по большей части связано с таким явлением, как «дорожно-транспортное происшествие».

Закон «Об обязательном страховании» не раскрывает данного понятия. Однако это делают Правила обязательного страхования. Согласно этим Правилам, **дорожно-транспортным происшествием** является событие, произошедшее в процессе движения по дороге транспортного средства и с его участием, при котором погибли или ранены люди, повреждены транспортные средства, сооружения, грузы либо причинен иной материальный ущерб (п. 6).

Необходимо отметить, что Правила обязательного страхования выстраивают всю страховую конструкцию применительно к вреду, причиненному в результате дорожно-транспортного происшествия, отождествляя тем самым данный вред с вредом, причиненным в результате **использования транспортного средства**, как об этом говорит Закон «Об обязательном страховании».

Такой подход нельзя признать правильным. Не говоря уже о том, что в данном случае происходит подмена тех категорий, которые применяет Закон «Об обязательном страховании», чего Правила обязательного страхования, будучи подзаконным актом, делать не вправе, такой подход ошибочен и по существу. Понятие «вред, причиненный в процессе использования транспортного средства» шире понятия «вред, причиненный в результате дорожно-транспортного происшествия» хотя бы уже потому, что дорожно-транспортным происшествием (согласно тому определению, которое дают Правила обязательного страхования) охватывается лишь тот вред, который причинен в процессе движения транспортного средства **по дороге**, в то время как понятие «использование транспортного средства» охватывает собой эксплуатацию транспортного средства не только в процессе его движения в пределах дорог, но также и на прилегающих к ним и предназначенных для движения транспортных средств территориях (во дворах, в жилых массивах, на стоянках транспортных средств, заправочных станциях и других территориях).

§ 2. Условия возникновения ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда

Общие условия ответственности за причинение вреда устанавливаются гражданским законодательством. По общему правилу ими являются: а) вред; б) противоправность поведения причинителя вреда; в) причинная связь между противоправным поведением и вредом; г) вина причинителя вреда.

Однако при причинении вреда источниками повышенной опасности, к которым относятся и транспортные средства, установлены некоторые особенности привлечения к ответственности. Основное отличие данного вида ответственности от обычной ответственности заключается в том, что владелец источника повышенной опасности отвечает за вред, причиненный потерпевшему, независимо от своей **вины**. Иначе говоря, владелец транспортного средства обязан возместить причиненный вред не только тогда, когда этот вред причинен в результате его виновных действий, но и тогда, когда этот вред причинен в результате простого случая. Поэтому применительно к данному виду ответственности обычно говорят, что здесь имеет место *усеченный* состав, охватывающий лишь три условия: 1) наличие вреда; 2) противоправность причинения вреда; 3) причинная связь между деятельностью, причинившей вред, и вредом.

О содержании вреда и порядке определения его размера мы остановимся ниже.

Противоправность выражается в нарушении чужого субъективного права в виде причинения вреда имуществу или личности потерпевшего без должного на то правомочия.

Противоправность деяния выражается в противоправности либо действия, либо бездействия.

Действие причинителя вреда приобретает противоправный характер, если оно либо прямо запрещено законом или иным правовым актом, либо противоречит им (т. е. закону или иному правовому акту).

Бездействие признается противоправным, если на лицо возложена юридическая обязанность действовать определенным образом в соответствующей ситуации, однако он не совершил требуемых от него действий (бездействовал).

Противоправность при причинении вреда в результате использования транспортного средства чаще всего выражается в нарушении правил дорожного движения и в нарушении эксплуатации транспортного средства (например, использование транспортного средства с неисправной тормозной системой).

Вред, причиненный правомерными действиями, возмещению, по общему правилу, не подлежит.

Так, не подлежит возмещению вред, причиненный в состоянии *необходимой обороны*, если при этом не были превышены ее пределы (ст. 1066 ГК).

Под **необходимой обороной** понимается причинение вреда посягающему лицу при защите личности и прав обороняющегося или других лиц, охраняемых законом интересов общества или государства от общественно опасного посягательства.

Превышением пределов необходимой обороны признаются умышленные действия, явно не соответствующие характеру и степени общественной опасности посягательства.

Несколько по-иному решается вопрос о гражданско-правовой ответственности при причинении вреда в состоянии *крайней необходимости*. Согласно ст. 1067 ГК вред, причиненный в состоянии крайней необходимости, угрожающей самому причинителю вреда или другим лицам, если эта опасность при данных обстоятельствах не могла быть устранена

иными средствами, должен быть возмещен лицом, причинившим вред. Однако, учитывая обстоятельства, при которых был причинен такой вред, суд может возложить обязанность его возмещения на третье лицо, в интересах которого действовал причинивший вред, либо освободить от возмещения вреда полностью или частично как это третье лицо, так и причинившего вред.

Под **крайней необходимостью** понимается причинение лицом вреда для устранения опасности, непосредственно угрожающей личности и правам данного лица или других лиц, а также охраняемым законом интересам общества или государства, если эта опасность не могла быть устранена иными средствами и если причиненный вред является менее значительным, чем предотвращенный вред.

Поясним сказанное на примере. Водитель транспортного средства во избежание наезда на гражданина, переходящего улицу в неположенном месте, совершает резкий поворот руля и налетает на торговый ларек, расположенный на обочине дороги, частично разрушая строение и причиняя тем самым имущественный вред собственнику данного ларька. В этой ситуации вред был причинен непосредственно действиями водителя транспортного средства. Однако суд, с учетом обстоятельств данного дела, может возложить обязанность возмещения вреда, причиненного собственнику ларька, на пешехода, нарушившего правила дорожного движения.

Обращает на себя внимание, что согласно ст. 1067 ГК возложение ответственности на третье лицо, а равно освобождение от ответственности лица, причинившего вред в состоянии крайней необходимости, отнесены к компетенции суда. Следовательно, при данных обстоятельствах страховщик при рассмотрении обращения потерпевшего о выплате ему страхового возмещения не вправе решать такого рода вопросы.

Еще одним условием ответственности за причинение вреда выступает **причинная связь** между поведением причинителя и наступившим вредом.

Причинная связь обуславливает воздействие одного явления (поведения причинителя вреда) на другое явление (вред), где первое явление, выступающее в качестве причины, предшествует второму явлению, выступающему в качестве следствия, порождая его. Таким образом, причинная связь выражается в том, что: 1) первое предшествует второму во времени; 2) первое порождает второе.

Отсутствие причинной связи между поведением водителей транспортного средства и вредоносным последствием исключает гражданскую ответственность владельца этого транспортного средства.

Причинная связь может быть прямой и косвенной.

Прямая причинная связь имеет место, например, в случае, когда водитель транспортного средства, превысив скорость и не справившись с управлением, совершает наезд на другое транспортное средство, причиняя ему разрушения.

Косвенная связь – например, в случае, когда с движущегося транспортного средства внезапно сваливается на проезжую часть плохо закрепленный груз, объезжая который следующий автомобиль вылетает с проезжей части и получает повреждения.

В обоих случаях будет иметь место *юридически значимая* причинная связь, поскольку именно поведение причинителя вреда послужило причиной наступления вредоносного результата.

Само **поведение** причинителя вреда может иметь форму как действия, так и бездействия. Отметим, что поведение в форме **действия** более типично для случаев причинения вреда при использовании транспортного средства, так как это использование предполагает его эксплуатацию, что, в свою очередь, требует некой активной деятельности водителя транспортного средства. Не случайно поэтому сама фигура водителя определяется как лицо, которое *управляет* (т. е. совершает некую активную деятельность) транспортным средством.

Но возможны и случаи причинения вреда в результате бездействия водителя. Например, когда он не производит нужного маневра, что служит причиной дорожно-транспортного происшествия.

Гражданский кодекс рассматривает ситуацию, когда вред потерпевшему будет причинен в результате **взаимодействия** транспортных средств. Например, в результате столкновения двух транспортных средств вред причиняется пешеходу. В этом случае владельцы транспортных средств несут солидарную ответственность перед потерпевшим (абз. 1 п. 3 ст. 1079 ГК). Причем эту ответственность они несут независимо от того, кто из них виновен в дорожно-транспортном происшествии.

При солидарной ответственности владельцев транспортных средств потерпевший вправе требовать возмещения причиненного вреда как от всех владельцев (должников) совместно, так и от любого владельца транспортного средства отдельно, притом как полностью, так и в части причиненного вреда. Потерпевший, не получивший полного удовлетворения от одного из солидарных должников, имеет право требовать недополученного от остальных солидарных должников. Владельцы транспортных средств в качестве солидарных должников остаются обязанными до тех пор, пока обязательство по возмещению вреда не будет исполнено полностью (ст. 323 ГК).

Если вред потерпевшему возмещен по его требованию тем из владельцев транспортных средств, который является невиновным в дорожно-транспортном происшествии, он имеет право регрессного требования к тому владельцу, который был виновен в этом дорожно-транспортном происшествии.

При совместном причинении вреда владельцами транспортных средств, каждый из которых виновен в причинении этого вреда, владелец транспортного средства, возместивший совместно причиненный вред, вправе требовать в порядке регресса с каждого другого владельца транспортного средства долю выплаченного потерпевшему возмещения в размере, соответствующем степени вины этого причинителя вреда. При невозможности определить степень вины доли признаются равными (п. 2 ст. 1081 ГК).

Еще раз отметим, что при причинении вреда при использовании транспортного средства, который относится к источнику повышенной опасности, вина не выступает условием возникновения ответственности причинителя вреда перед потерпевшим. Поэтому в данной ситуации вопрос о вине в совершении дорожно-транспортного происшествия и степени этой вины имеет значение для «внутренней разборки» между владельцами транспортных средств, совместно ответственными за причинение вреда потерпевшему, при определении той доли солидарно возмещенного вреда, которая лежит на каждом из сопричинителей.

Какова же роль в данной ситуации страховщика (а точнее, страховщиков, так как ответственность каждого из владельцев транспортных средств, совместно причинивших вред, является застрахованной в порядке обязательного страхования)?

Предположим, что в результате столкновения двух автомашин, принадлежащих соответственно гражданам А и Б, был причинен имущественный вред третьему лицу в размере 100 тыс. рублей. При этом имела место, как это установил суд, взаимная вина каждого из водителей в равных долях. Потерпевший обратился к страховщику, обслуживающему гражданина А, с требованием о выплате страхового возмещения. Отказ страховщика в выплате страхового возмещения в полном объеме по мотиву того, что его страхователь виновен в причинении вреда лишь наполовину, был бы необоснованным, поскольку оба владельца транспортных средств несут в данном случае солидарную ответственность и потерпевший вправе обратиться к любому из них с требованием о полном возмещении вреда. Поэтому страховщик обязан произвести потерпевшему, выступающему в роли выгодоприобретателя, страховую выплату в полном объеме, т. е. в размере 100 тыс. рублей. Однако к этому страховщику переходит в порядке суброгации право регрессного требования, которое имеет его страхо-

ватель гражданин А к другому владельцу транспортного средства гражданину Б, в размере 50 тыс. рублей. Учитывая, что ответственность гражданина Б как владельца транспортного средства застрахована, страховщик гражданина А вправе обратиться к страховщику гражданина Б.

Вред, причиненный в результате взаимодействия транспортных средств **их владельцам**, возмещается на общих основаниях (абз. 2 п. 3. ст. 1079 ГК).

Упомянутое постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 апреля 1994 г. предлагает в данном случае следующее решение вопроса:

а) вред, причиненный одному из владельцев транспортного средства по вине другого, возмещается виновным;

б) при наличии вины лишь владельца, которому причинен вред, он ему не возмещается;

в) при наличии вины обоих владельцев размер возмещения определяется соразмерно степени вины каждого;

г) при отсутствии вины владельцев транспортных средств во взаимном причинении вреда (независимо от его размера) ни один из них не имеет право на возмещение (п. 20 постановления).

Таким образом, при причинении вреда в результате взаимодействия транспортных средств, – а это, надо сказать, довольно распространенная ситуация при страховании ответственности владельцев транспортных средств, – кто-то из владельцев (или даже все – соразмерно степени вины каждого) рассматривается в качестве лица, ответственного за причинение вреда, а кто-то (или даже все – опять-таки соразмерно степени вины каждого) – в качестве потерпевшего. Соответственно этому один владелец транспортного средства, пострадавший в результате взаимодействия транспортных средств, имеет право на возмещение вреда, а другой – обязан его возместить. В силу этого потерпевший владелец транспортного средства имеет право требования о выплате страхового возмещения к страховщику другого владельца транспортного средства, ответственного за причинение вреда.

Обращает на себя внимание, что если при «обычном» причинении вреда ответственность причинителя вреда наступает и при безвиновном поведении, то при причинении вреда в результате взаимодействия транспортных средств упомянутое постановление Пленума Верховного Суда РФ в качестве основания привлечения к ответственности использует понятие вины.

При некоторых обстоятельствах владелец транспортного средства может быть **освобожден** от ответственности за причиненный вред.

Основания освобождения владельца транспортного средства от ответственности за причинение вреда можно подразделить на две группы: 1) те, которые предусмотрены законом и выступают основанием для безусловного освобождения причинителя вреда от ответственности; 2) те, которые могут служить основанием для освобождения от ответственности по решению суда.

К **первой группе** относятся основания, предусмотренные ст. 1079 ГК, согласно которой владелец транспортного средства освобождается от ответственности за причинение вреда, если докажет, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

Под *непреодолимой силой* понимаются чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, приведшие к причинению вреда. В данном случае речь идет о внешних по отношению к самому транспортному средству и его водителю обстоятельствах, вследствие которых транспортное средство как источник повышенной опасности выходит из-под контроля его владельца. Данные обстоятельства подразделяются на три группы.

1. Природные стихийные явления (землетрясения, наводнения, тайфуны, смерчи и т. п.). Следует отметить, что не всякое явление стихийного порядка может рассматриваться

в качестве обстоятельства непреодолимой силы. Таким обстоятельством не является гололед – водитель обязан избрать такой способ движения (скорость, расстояние между транспортными средствами, расчет тормозного пути и т. д.), который обеспечил бы соблюдение мер безопасности. То же самое можно сказать и по поводу таких явлений, как густой туман, сильный снегопад, ливень, которые способствовали совершению дорожно-транспортного происшествия с причинением вреда третьим лицам. При такого рода обстоятельствах водитель должен был либо вообще прекратить движение, или же продолжать его с максимальной осторожностью.

2. Техногенные катастрофы и аварии (пожары, взрывы, провал дорожного покрытия, выбросы отравляющего газа и ядовитых веществ, обрыв электропроводов с поражением водителя и т. п.). Опять-таки следует иметь в виду, что данные обстоятельства должны иметь по отношению к транспортному средству характер внешней опасности. Вредоносные свойства самого транспортного средства как источника повышенной опасности непреодолимой силой не являются. Поэтому, к примеру, отказ тормозной системы движущего автомобиля, в результате чего водитель теряет управление над ним, не может рассматриваться как явление, относящееся к разряду непреодолимой силы.

3. Некоторые обстоятельства общественной жизни (военные действия, массовые беспорядки, забастовки, распоряжения компетентных органов власти и т. п.).

Под *умыслом потерпевшего* понимается осознанное желание лица, чтобы ему был причинен вред. При этом потерпевший не только предвидит, что в результате его поведения ему может быть причинен вред, но и желает либо сознательно допускает наступление вредоносного результата.

Ко **второй группе** оснований, освобождающих владельца транспортного средства от ответственности за причинение вреда (т. е. тех оснований, которые могут служить основанием для освобождения от ответственности **по решению суда**), относятся: 1) грубая неосторожность потерпевшего; 2) имущественное положение причинителя вреда.

Говоря о вине потерпевшего в форме неосторожности, следует отметить, что гражданское законодательство различает грубую и простую неосторожность.

Под **грубой неосторожностью** потерпевшего понимается поведение, при котором потерпевший осознавал, что его действиями (бездействием) может быть ему же причинен вред, предвидел характер вреда, не желал его возникновения, но легкомысленно рассчитывал его предотвратить. При грубой неосторожности нарушаются обычные, очевидные для всех требования. Например, при наличии подземного перехода пешеход переходит улицу по проезжей части.

При простой неосторожности или небрежности потерпевший не осознавал того, что его действием (бездействием) может быть ему же причинен вред, и не предвидел возможности наступления вредоносных последствий.

О *грубой неосторожности* потерпевшего говорит п. 2 ст. 1083 ГК.

Согласно абз. 1 указанного пункта, если грубая неосторожность самого потерпевшего содействовала возникновению или увеличению вреда, в зависимости от степени вины потерпевшего и причинителя вреда размер возмещения должен быть уменьшен. Здесь, как мы видим, речь идет о смешанной вине как причинителя вреда (владельца транспортного средства), так и самого потерпевшего. При этом грубая неосторожность потерпевшего либо *содействовала* возникновению вреда, либо *способствовала* его увеличению. Данная норма является императивной – размер возмещения **должен** быть уменьшен.

Абзац 2 указанного пункта посвящен ситуации, когда причинение вреда произошло по вине (в форме грубой неосторожности) лишь самого потерпевшего. Согласно этому абзацу при грубой неосторожности потерпевшего и отсутствии вины владельца транспортного средства размер возмещения должен быть уменьшен или в возмещении вреда может быть

отказано. Данное правило применяется лишь в случае причинения вреда имуществу потерпевшего (юридического лица или гражданина). При причинении вреда жизни или здоровью гражданина отказ в возмещении не допускается.

Таким образом, при смешанной вине причинителя вреда и самого потерпевшего (вина которого заключается в грубой неосторожности) имеет место **уменьшение** размера того возмещения, которое взимается с причинителя вреда. При односторонней вине потерпевшего размер возмещения может быть как **уменьшен**, так в нем может быть и полностью **отказано**.

Особые правила установлены в абз. 3 п. 2 ст. 1083 ГК. Согласно данной норме вина потерпевшего не учитывается при возмещении: а) *дополнительных расходов*, которые вызваны повреждением здоровья (расходы на лечение, протезирование и т. п., предусмотренные п. 1 ст. 1085 ГК); б) вреда, причиненного *смертью* кормильца (ст. 1089 ГК); в) расходов на *погребение*, которые понесли родственники погибшего или иные лица (ст. 1094 ГК).

Необходимо иметь в виду, что во всех случаях учета вины потерпевшего он считается невиновным, пока не будет доказано обратное. Доказывание вины потерпевшего лежит либо на причинителе вреда, либо на страховщике, если потерпевший обратился за выплатой страхового возмещения непосредственно к страховщику.

Согласно п. 3 ст. 1083 ГК *имущественное положение лица, причинившего вред*, может быть учтено судом: во-первых, лишь в части *уменьшения* размера возмещения вреда, но не для освобождения причинителя вреда от ответственности полностью; во-вторых, только тогда, когда владельцем транспортного средства выступает *гражданин*, но не юридическое лицо; в-третьих, если в действиях владельца транспортного средства отсутствовал *умысел*.

При обращении потерпевшего за возмещением вреда к страховщику вопрос об имущественном положении владельца транспортных средств как факторе, учитываемом при уменьшении его ответственности при причинении вреда, не имеет значения, поскольку ответственность этого владельца является застрахованной, т. е. рассчитываться с потерпевшим будет страховщик. Собственно, данное страхование и вводится в качестве обязательного именно с целью того, чтобы потерпевший не имел проблем с возмещением ему вреда. Другое дело, когда размер ответственности владельца транспортного средства перед потерпевшим будет превышать сумму страхового возмещения либо когда потерпевший предъявит требование о возмещении вреда не к страховщику, а непосредственно к владельцу транспортного средства, ответственному за причинение вреда. Вопрос этот может возникнуть и в том случае, когда страховщик сам предъявит этому владельцу требование в порядке регресса.

§ 3. Виды и формы ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда

По общим правилам обязательств вследствие причинения вреда владелец транспортного средства может быть привлечен потерпевшим к ответственности за три разновидности вреда: 1) вреда, причиненного имуществу, что касается потерпевших как граждан, так и юридических лиц; 2) вреда, причиненного личности гражданина; 3) морального вреда.

Под *возмещением* вреда понимается устранение тех негативных материальных последствий, которые возникли у потерпевшего в результате самого факта причинения вреда.

По поводу возмещения вреда гражданское законодательство обычно говорит о возмещении тех убытков, которые причинены потерпевшему. При этом под убытками, согласно ст. 15 ГК РФ, понимаются расходы, которые потерпевший произвел или должен 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 (упущенная выгода).

Сразу же отметим, что согласно Закону «Об обязательном страховании» не всякое привлечение к ответственности за причинение вреда находится под страховой защитой. Так, вне страховой защиты находится вред, причиненный за пределами территории Российской Федерации (п. 1 ст. 6 Закона). Поэтому, если владелец транспортного средства причинил кому-либо вред, скажем, на территории Белоруссии, то механизм страхования его гражданской ответственности, осуществляемый в порядке обязательного страхования российским страховщиком, не включается.

Не подлежит страховой защите и моральный вред, а также вред в виде упущенной выгоды (пп. «б» п. 2 ст. 6 Закона).

Под моральным неимущественным вредом понимаются в данном случае физические или нравственные страдания, причиненные действиями владельца транспортного средства в процессе использования этого средства, нарушающими личные неимущественные права гражданина либо посягающими на принадлежащие ему другие нематериальные блага (например, нравственные переживания в связи с утратой в результате дорожно-транспортного происшествия близкого и дорогого человека, физические страдания потерпевшего в связи с увечьем и т. п.).

В отношении упущенной выгоды можно привести следующий пример.

Продавец транспортировал товар, который он приобрел за 500 тыс. рублей, своему покупателю, который приобрел бы данный товар за 600 тыс. рублей. В результате дорожно-транспортного происшествия товар погиб полностью. В данной ситуации владелец транспортного средства, виновный в совершении дорожно-транспортного происшествия, будет привлечен продавцом товара к гражданской ответственности в размере 600 тыс. рублей, из которых 500 тыс. рублей будут составлять реальный ущерб, а 100 тыс. – упущенную выгоду. Однако в сфере страховой защиты будет находиться лишь 500 тыс. рублей, т. е. сумма реального ущерба. Упущенную выгоду потерпевший может взыскать непосредственно с владельца транспортного средства.

Кроме того, в соответствии с п. 6 Закона «Об обязательном страховании» к страховому риску по обязательному страхованию не относится наступление гражданской ответственности по обязательствам возникновения ответственности вследствие:

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

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

- в) загрязнения окружающей природной среды;
- г) причинения вреда воздействием перевозимого груза, если риск такой ответственности подлежит обязательному страхованию в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования;
- д) 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;
- е) обязанности по возмещению работодателю убытков, вызванных причинением вреда работнику;
- ж) причинения водителем вреда управляемому им транспортному средству и прицепу к нему, перевозимому ими грузу, установленному на них оборудованию;
- з) причинения вреда при погрузке груза на транспортное средство или его разгрузке, а также при движении транспортного средства по внутренней территории организации;
- и) 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;
- к) обязанности владельца транспортного средства возместить вред в части, превышающей размер ответственности, предусмотренный правилами главы 59 Гражданского кодекса Российской Федерации (в случае, если более высокий размер ответственности установлен федеральным законом или договором).

При наступлении гражданской ответственности владельцев транспортных средств в перечисленных выше случаях причиненный вред подлежит возмещению ими на общих основаниях в соответствии с законодательством Российской Федерации без использования механизма страховой защиты.

Таким образом, в перечисленных случаях мы имеем ситуацию, при которой ответственность владельца транспортного средства существует, однако страхования этой ответственности нет. Соответственно этому потерпевшие, имея право требования к владельцу транспортного средства о возмещении вреда, не будут иметь права требования к страховщику о выплате страхового возмещения.

Возмещение вреда применительно к страхованию ответственности владельца транспортного средства выглядит следующим образом.

При причинении вреда **имуществу** потерпевшего возмещается реальный ущерб, причиненный имуществу потерпевшего (возмещение стоимости полностью погибшего имущества, возмещение стоимости той части имущества, которое повреждено частично, оплата стоимости ремонта частично поврежденного имущества, восстановление частично поврежденного имущества и т. п.). Под «имуществом» в данном случае понимаются вещи, иное имущество, включая имущественные права (ст. 28 ГК). В рассматриваемой ситуации наиболее часто причинение вреда имуществу выражается в повреждении (вплоть до полного разрушения) автотранспортного средства в результате взаимного столкновения, груза, перевозимого транспортным средством, строений, расположенных вдоль улицы или проезжей трассы (например, разрушение торгового ларька), инженерных сооружений, обслуживающих проезжую часть (например, светофора) и т. п.

Как уже отмечалось, причинение вреда такому имуществу, как антикварные и другие уникальные предметы, здания и сооружения, имеющие историко-культурное значение, изделия из драгоценных металлов и драгоценных и полудрагоценных камней, наличные деньги, ценные бумаги, предметы религиозного характера, а также произведения науки, литературы и искусства, другие объектов интеллектуальной собственности, находится вне сферы стра-

ховой защиты (что, разумеется, не исключает наличия самой ответственности за причинение вреда и его возмещения путем обращения потерпевшим требования непосредственно к владельцу транспортного средства). Поэтому, если, например, в результате наезда на пешехода будет поврежден его пиджак и разбита антикварная ваза, которую он нес в руках, обязательство страховщика по страховой выплате будет касаться лишь порванного пиджака.

При причинении вреда **здоровью** потерпевшего объектом возмещения выступают те *имущественные потери*, которые претерпел потерпевший в результате причинения данного вреда. Если никакого имущественного вреда потерпевший не понес, хотя его здоровью причинен несомненный вред, его права ограничиваются возможностью возмещения морального вреда, который находится, как отмечено выше, вне страховой защиты.

Говоря об имущественных потерях, подлежащих возмещению при причинении вреда здоровью потерпевшего, ст. 1085 ГК говорит о двух видах ущерба, подлежащего возмещению: 1) ущерб в виде утраты потерпевшим заработка (дохода), который он имел либо определенно мог иметь; 2) ущерб в виде дополнительно понесенных расходов, вызванных повреждением здоровья, в том числе расходов на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение.

При определении утраченного заработка (дохода) пенсия по инвалидности, назначенная потерпевшему в связи с увечьем или иным повреждением здоровья, а равно другие пенсии, пособия и иные подобные выплаты, назначенные как до, так и после причинения вреда здоровью, не принимаются во внимание и не влекут уменьшения размера возмещения вреда (не засчитываются в счет возмещения вреда). В счет возмещения вреда не засчитывается также заработок (доход), получаемый потерпевшим после повреждения здоровья. При этом не имеет значения, что потерпевший в результате, например, смены профессии стал получать даже больше, чем он имел до причинения ему вреда, – это не влияет на размер возмещения, которое назначено ему в связи с повреждением здоровья.

Размер подлежащего возмещению утраченного потерпевшим заработка (дохода) определяется в процентах к его среднему месячному заработку (доходу) до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты им трудоспособности, соответствующих степени утраты потерпевшим профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности – степени утраты общей трудоспособности.

В состав утраченного заработка (дохода) потерпевшего включаются все виды оплаты его труда по трудовым и гражданско-правовым договорам, как по месту основной работы, так и по совместительству, облагаемые подоходным налогом. Не учитываются выплаты единовременного характера, в частности, компенсация за неиспользованный отпуск и выходное пособие при увольнении. За период временной нетрудоспособности или отпуска по беременности и родам учитывается выплаченное пособие. Доходы от предпринимательской деятельности, а также авторский гонорар включаются в состав утраченного заработка, при этом доходы от предпринимательской деятельности включаются на основании данных налоговой инспекции.

Все виды заработка (дохода) учитываются в суммах, начисленных до удержания налогов.

Среднемесячный заработок (доход) потерпевшего подсчитывается путем деления общей суммы его заработка (дохода) за двенадцать месяцев работы, предшествующих повреждению здоровья, на двенадцать. В случае, когда потерпевший ко времени причинения вреда работал менее двенадцати месяцев, среднемесячный заработок (доход) подсчитыва-

ется путем деления общей суммы заработка (дохода) за фактически проработанное число месяцев, предшествовавших повреждению здоровья, на число этих месяцев.

Не полностью проработанные потерпевшим месяцы по его желанию заменяются предшествующими полностью проработанными месяцами либо исключаются из подсчета при невозможности их замены.

В случае, когда потерпевший на момент причинения вреда не работал, по его желанию размер среднемесячного заработка может быть установлен двумя способами: 1) либо путем определения его среднего месячного заработка до увольнения; 2) либо путем взятия за основу обычного размера вознаграждения работника его квалификации в данной местности, но не менее пятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда (п. 4 ст. 1086 ГК).

Если в заработке (доходе) потерпевшего произошли до причинения ему увечья или иного повреждения здоровья устойчивые изменения, улучшающие его имущественное положение (повышена заработная плата по занимаемой должности, он переведен на более высокооплачиваемую работу, поступил на работу после окончания учебного учреждения по очной форме обучения и в других случаях, когда доказана устойчивость изменения или возможности изменения оплаты труда потерпевшего), при определении его среднемесячного заработка (дохода) учитывается только заработок (доход), который он получил или должен был получить после соответствующего изменения (ст. 1086 ГК).

Гражданский кодекс РФ особое внимание уделяет вопросам возмещения вреда при повреждении здоровья лицам, не достигшим совершеннолетия.

Так, в соответствии со ст. 1087 ГК РФ в случае увечья или иного повреждения здоровья несовершеннолетнего, не достигшего четырнадцати лет (малолетнего) и не имеющего заработка (дохода), лицо, ответственное за причинение вреда, обязано возместить расходы, вызванные повреждением здоровья.

По достижении малолетним потерпевшим четырнадцати лет, а также в случае причинения вреда несовершеннолетнему в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет, не имеющему заработка (дохода), лицо, ответственное за причиненный вред, обязано возместить потерпевшему, помимо расходов, вызванных повреждением здоровья, также вред, связанный с утратой или уменьшением его трудоспособности, исходя из пятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда.

Если ко времени повреждения его здоровья несовершеннолетний имел заработок, то вред возмещается исходя из размера этого заработка, но не ниже пятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда.

После начала трудовой деятельности несовершеннолетний, здоровью которого был причинен вред, вправе требовать увеличения размера возмещения вреда исходя из получаемого им заработка, но не ниже размера вознаграждения, установленного по занимаемой им должности или заработка работника той же квалификации по месту его работы.

В случае **смерти** потерпевшего, естественно, возникает вопрос, кто же будет выступать в качестве лица, имеющего право на возмещение ущерба (иначе говоря, кого же рассматривать в качестве потерпевшего). Следовательно, владелец транспортного средства в данном случае несет ответственность по возмещению вреда перед теми лицами, которые понесли имущественные потери вследствие гибели потерпевшего (кормильца) и сами стали в силу этого потерпевшими.

В соответствии с п. 1 ст. 1088 ГК право на возмещение вреда в данном случае имеют: нетрудоспособные лица, состоявшие на иждивении умершего или имевшие ко дню его смерти право на получение от него содержания;

ребенок умершего, родившийся после его смерти;

один из родителей, супруг либо другой член семьи независимо от его трудоспособности, который не работает и занят уходом за находившимися на иждивении умершего его детьми, внуками, братьями и сестрами, не достигшими четырнадцати лет либо хотя и достигшими указанного возраста, но по заключению медицинских органов нуждающимися по состоянию здоровья в постороннем уходе. В случае, если лицо, занятое уходом за родственниками умершего, приобрело самостоятельный источник дохода (например, поступило на работу), его право на получение возмещения прекращается. Однако, если это лицо само стало нетрудоспособным в период осуществления ухода, оно сохраняет право на возмещение вреда даже после окончания ухода;

лица, состоявшие на иждивении умершего и ставшие нетрудоспособными в течение пяти лет после его смерти. К числу таких лиц относится, например, трудоспособная супруга потерпевшего, находившаяся на его иждивении, достигшая пенсионного возраста (т. е. ставшая нетрудоспособной) в течение пяти лет после смерти кормильца.

Последний случай может породить для страховщика определенные проблемы, так как означает появление нового выгодоприобретателя уже после того (причем, это может быть достаточно значительный срок), как страховой случай произошел и страховые выплаты другим выгодоприобретателям уже были произведены. К тому же к моменту появления еще одного потерпевшего срок договора страхования давно истечет, а нового договора между данными владельцем транспортных средств и страховщиком заключено не будет.

Так, рассматриваемая норма предусматривает возможность предъявления требования к владельцу транспортного средства спустя пять лет после дорожно-транспортного происшествия, послужившего причиной гибели потерпевшего. Однако применительно к имущественному страхованию (а именно такое страхование имеет место в данном случае) Гражданский кодекс устанавливает двухлетний срок исковой давности (ст. 966 ГК). Как сочетаются эти сроки?

В принципе, здесь никакого противоречия не возникает.

Для начала рассмотрим вопрос, имеет ли такой иждивенец право требования о выплате страхового возмещения к страховщику при условии, что его право требования к самому причинителю вреда возникло спустя пять лет после самого дорожно-транспортного происшествия и окончания срока действия того договора страхования, который существовал между этим причинителем вреда и страховщиком? На этот вопрос следует ответить утвердительно. В данном случае, несмотря на временной разрыв между датой совершения дорожно-транспортного происшествия и датой возникновения самого права требования о возмещении вреда, имеет место привлечение владельца транспортного средства к той ответственности, которая была им застрахована. Привлечение владельца транспортного средства к ответственности за причинение вреда при условии, что эта ответственность была застрахована, означает возникновение обязанности у страховщика признать заявителя в качестве выгодоприобретателя. Это, в свою очередь, означает, что страховщик выступает в страховом правоотношении обязанным субъектом (должником) перед таким потерпевшим, являющимся выгодоприобретателем.

Страховым случаем в данной ситуации выступает сам факт привлечения владельца транспортного средства к ответственности за причинение вреда. То обстоятельство, что данный страховой случай имеет место уже после окончания срока действия договора страхования, не влияет на возникновение обязанности страховщика по выплате страхового возмещения. В рамках данного страхования этот страховой случай выступает в качестве «отсроченного» – его возникновение обусловлено возможностью будущего наступления нетрудоспособности лица, находившегося на иждивении умершего в результате дорожно-транспортного происшествия. Обязательство страховщика по признанию данного события (наступление нетрудоспособности иждивенца) в качестве страхового случая в рамках ранее

заключенного договора страхования обусловлено требованием закона (п. 1 ст. 1088 ГК в соотношении с абз. 11 ст. 1 Закона «Об обязательном страховании», где дается понятие страхового случая). Причем это требование закона носит императивный характер.

Событие в виде наступления нетрудоспособности иждивенца, порождая ответственность причинителя вреда (владельца транспортного средства), одновременно порождает обязательство страховщика по выплате страхового возмещения данному иждивенцу, выступающему в качестве выгодоприобретателя по договору страхования. И этот договор страхования будет считаться действующим до тех пор, пока страховщик не выполнит всех своих вытекающих из данного договора обязательств по выплате страхового возмещения, включая выплаты и такому лицу, как иждивенец потерпевшего, если он умер в результате дорожно-транспортного происшествия.

Что касается срока исковой давности, то он начинает течь согласно общему правилу с момента, когда указанный иждивенец приобрел право требования к владельцу транспортного средства о возмещении причиненного вреда (и соответственно, право требования к страховщику о получении страхового возмещения).

Другой проблемой, которая может возникнуть в рассматриваемой ситуации, выступает лимит страховой суммы.

Согласно ст. 7 Закона «Об обязательном страховании» лимит страховой суммы в части возмещения вред, причиненного жизни или здоровью нескольких потерпевших, составляет 240 тыс. рублей. Предположим, что на иждивении лица, погибшего в результате дорожно-транспортного происшествия, находилось двое несовершеннолетних детей. В соответствии с условиями страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства, явившегося причинителем вреда, каждому из указанных детей погибшего было выплачено страховое возмещение в размере 120 тыс. рублей, вследствие чего лимит страховой суммы был исчерпан. Однако по достижении совершеннолетия (но в пределах пяти лет после смерти кормильца) была установлена инвалидность (нетрудоспособность) одного из детей, вследствие чего это лицо в соответствии с п. 1. ст. 1088 ГК получило дополнительное право на получение возмещения вреда от владельца транспортного средства.

Имеет ли данное лицо право на получение страхового возмещения от страховщика? В рассматриваемой ситуации – нет, так как обязательство страховщика по выплате страхового возмещения ограничено размером страховой суммы. Однако если бы страховщик первоначально выплатил каждому из иждивенцев не по 120 тыс. рублей, а, скажем, по 80 тыс., то он обязан выплатить по новому требованию еще какую-то сумму, поскольку лимит страховой суммы не был исчерпан.

Согласно п. 2 ст. 1088 ГК вред возмещается:

несовершеннолетним – до достижения восемнадцати лет;

учащимся старше восемнадцати лет – до окончания учебы в учебных учреждениях по очной форме обучения, но не более чем до двадцати трех лет;

женщинам старше пятидесяти лет и мужчинам старше шестидесяти лет – пожизненно; инвалидам – на срок инвалидности;

одному из родителей, супругу либо другому члену семьи, занятому уходом за находившимися на иждивении умершего его детьми, внуками, братьями и сестрами, – до достижения ими четырнадцати лет либо изменения состояния здоровья.

Таким образом, возмещение вреда его причинителем – владельцем транспортного средства может носить достаточно длительный период, охватывая собой несколько лет. В связи с этим ст. 1092 ГК РФ устанавливает, что возмещение вреда, вызванного уменьшением трудоспособности или смертью потерпевшего, производится ежемесячными платежами. Отметим, что Закон «Об обязательном страховании» не регламентирует вопроса о выплате страхового возмещения в виде долгосрочных выплат, однако Правила обязатель-

ного страхования такую возможность допускают, оговаривая, что ущерб, причиненный в результате смерти кормильца, возмещается страховщиком, как правило, путем регулярных выплат (п. 53 Правил).

Страховщиков, конечно, должен интересовать вопрос о размере возмещения вреда, понесенного в случае смерти кормильца, поскольку размер этого возмещения, выражая размер застрахованной ответственности владельца транспортного средства, в конечном счете определяет размер страховой выплаты, которую страховщик должен выплатить потерпевшему в качестве выгодоприобретателя.

По данному поводу Гражданский кодекс РФ устанавливает, что лицам, имеющим право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца, вред возмещается в размере той доли заработка (дохода) умершего, которую они получали или имели право получать на свое содержание при его жизни. При определении возмещения вреда этим лицам в состав доходов умершего наряду с заработком (доходом) включаются получаемые им при жизни пенсия, пожизненное содержание и другие подобные выплаты.

При определении размера возмещения вреда пенсии, назначенные лицам в связи со смертью кормильца, а равно другие виды пенсий, назначенные как до, так и после смерти кормильца, а также заработок (доход) и стипендия, получаемые этими лицами, в счет возмещения им вреда не засчитываются.

Гражданский кодекс РФ предусматривает, что установленный каждому из имеющих право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца размер возмещения не подлежит дальнейшему пересчету, кроме случаев рождения ребенка после смерти кормильца, а также назначения или прекращения выплаты возмещения лицам, занятым уходом за детьми, внуками, братьями и сестрами умершего кормильца (п. 3. ст. 1089 ГК).

Как выглядит эта ситуация с точки зрения обязательств страховщика? Появление нового лица, имеющего право на возмещение, влечет не только выплату возмещения этому лицу, но и уменьшение размера возмещения, которое было установлено первоначальным иждивенцам. Однако перерасчет будет касаться будущих выплат. Появление нового иждивенца (например, ребенка, родившегося после смерти кормильца), порождая у причинителя вреда обязанность по выплате ему возмещения вреда, одновременно порождает у страховщика обязанность по выплате такому иждивенцу страхового возмещения. Если страховщик выплатил страховое возмещение в виде разовой выплаты, перерасчет не может выразиться в форме изъятия у выгодоприобретателя ранее выплаченной суммы страхового возмещения (хотя расчет этой суммы и производился с учетом будущих выплат возмещения вреда) с тем, чтобы набрать нужную сумму для нового выгодоприобретателя. Поэтому новому выгодоприобретателю может быть начислена самостоятельная сумма без учета тех сумм страхового возмещения, которые были произведены первоначальным выгодоприобретателям. При этом надо учитывать то обстоятельство, что обязанность страховщика по выплате страховых возмещений ограничена размером страховой суммы.

Поясним сказанное на следующем примере. У погибшего в результате дорожно-транспортного происшествия кормильца осталось два иждивенца, которым страховщик, исходя из расчета причиненного вреда, выплатил страховое возмещение по 120 тыс. рублей каждому. Напомним, что страховая сумма в соответствии со ст. 7 Закона «Об обязательном страховании» составляет в данном случае 240 тыс. рублей. Позднее, в результате рождения ребенка после смерти кормильца, появился еще один иждивенец, который, имея право на возмещение вреда от владельца транспортного средства, права на получение страховой выплаты непосредственно от страховщика иметь не будет, так как лимит страховой суммы (или, как говорят страховщики, «лимит ответственности страховщика») уже исчерпан.

Потерпевший, частично утративший трудоспособность, вправе в любое время потребовать от лица, на которое возложена обязанность возмещения вреда, соответствующего

увеличения размера его возмещения, если трудоспособность потерпевшего в дальнейшем уменьшилась в связи с причиненным повреждением здоровья, по сравнению с той, которая оставалась у него к моменту присуждения ему возмещения вреда (п. 1 ст. 1090 ГК).

Здесь вновь возникает вопрос, имеет ли данная норма какое-либо отношение к страховщику, ранее уже выплатившему страховое возмещение потерпевшему?

На этот вопрос следует ответить утвердительно: увеличение размера застрахованной гражданской ответственности причинителя вреда влечет увеличение размера обязательства страховщика по выплате страхового возмещения данному потерпевшему, выступающему в роли выгодоприобретателя. Однако и в данном случае следует не забывать о лимитирующей роли страховой суммы – размер страховой выплаты не может превышать ее предела.

Особо следует сказать о возмещении расходов на погребение.

Гражданский кодекс РФ предусматривает, что лица, ответственные за вред, вызванный смертью потерпевшего, обязаны возместить необходимые расходы на погребение лицу, понесшему эти расходы. Пособие на погребение, полученное гражданами, понесшими эти расходы, в счет возмещения вреда не засчитывается (ст. 1094 ГК).

К таким расходам судебная практика относит затраты на приобретение необходимых похоронных принадлежностей, на транспорт, а также на оплату обычных ритуальных услуг и обрядов. При этом лицом, которое понесло данные расходы, может быть не только тот, кто имеет право на возмещение вреда, причиненного смертью кормильца (например, его неработающая супруга и несовершеннолетние дети), но и любое другое лицо, понесшее расходы, связанные с погребением, в том числе организация, в которой работал погибший и которая в добровольном порядке приняла на себя эти расходы.

В связи с этим возникает вопрос: являются ли такие лица выгодоприобретателями? Могут ли они требовать от страховщика выплаты страхового возмещения в объеме своих расходов на погребение?

На эти вопросы следует ответить утвердительно. Все лица, которые имеют право требования к причинителю вреда – владельцу транспортного средства, имеют такое же право требования к страховщику, выступая в качестве выгодоприобретателя. Исключение составляют случаи, предусмотренные п. 2 ст. 6 Закона «Об обязательном страховании», когда право требования к причинителю вреда есть, а соответствующее право требования к страховщику отсутствует, т. е. ответственность владельца транспортного средства является незастрахованной. Однако случай с расходами на погребение данным пунктом не оговаривается. Следовательно, в этой ситуации действует общее правило: ответственность владельца транспортного средства, выражающаяся в обязанности возместить расходы на погребение, кем бы эти расходы ни производились, является застрахованной. Это порождает обязанность страховщика признать лиц, произведших эти расходы, выгодоприобретателями со всеми вытекающими отсюда последствиями.

Согласно п. 1 ст. 1092 ГК РФ возмещение вреда, вызванного уменьшением трудоспособности или смертью потерпевшего, производится ежемесячными платежами. Распространяется ли это требование на страховщика при выплате страхового возмещения потерпевшему? Как уже отмечалось, в соответствии с п. 53 Правил обязательного страхования ущерб, причиненный в результате смерти кормильца, возмещается страховщиком, как правило, путем регулярных выплат (ренты) (п. 53 Правил). Это означает, что страховая выплата может производиться ежемесячными платежами.

Глава II. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств как вид обязательного страхования

С принятием Федерального закона РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25 апреля 2002 г. страхование риска ответственности владельцев транспортных средств по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, является **обязательным** видом страхования. Возможность установления страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в качестве обязательного вида страхования предусмотрена п. 1 ст. 935 ГК РФ, в соответствии с которым законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц.

Обязательное страхование – это страхование, осуществляемое в силу требований закона.

Обязательность страхования означает, что оно должно осуществиться независимо от того, хочет или не хочет этого сам страхователь.

Поскольку введение страхования в качестве обязательного определяется волеизъявлением государства, то такое страхование всегда носит социальный оттенок и выражает его заботу по поводу страховой защиты объектов, имеющих значение для всего общества в целом или же для государства, в частности.

Для обязательного страхования характерно также и то, что при большинстве его видов страхование осуществляется в пользу третьих лиц. Причем эти третьи лица при данном страховании фактически защищаются от действий самого страхователя. Это хорошо видно на примере, пожалуй, одного из самых распространенных видов обязательного страхования – страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Страхователем здесь выступает владелец автотранспортного средства, которое представляет собой источник повышенной опасности. Этот владелец является лицом, ответственным за причинение вреда. Выгодоприобретателем выступает потерпевший в результате использования транспортного средства. В итоге вся конструкция направлена на оказание помощи лицу, пострадавшему от действий водителя транспортного средства, который либо сам является страхователем, либо за него несет ответственность владелец этого транспортного средства, выступающий опять-таки в качестве страхователя. Поэтому-то такое страхование, в принципе, не особенно привлекательно для самих страхователей – владельцев транспортных средств, что и заставляет государство делать это страхование обязательным, т. е. для страхователя – принудительным.

Отметим также, что обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств имеет место практически во всех странах мира, обладающих развитой страховой системой.

Признаки обязательного страхования можно подразделить на экономические и юридические.

К **экономическим** признакам относятся:

- 1) массовость, т. е. вовлечение в страхование значительного числа застрахованных;
- 2) широта охвата, т. е. большое количество объектов страхования;
- 3) всеобщность – все лица, подпадающие под категорию страхователя или застрахованного лица, должны выступить в этом качестве. Иначе говоря, ответственность всех лиц,

являющихся владельцами транспортных средств, должна быть застрахована. Данным признаком обязательное страхование отличается от добровольного, где решение вопроса, быть или не быть страхователем, зависит от усмотрения гражданина или юридического лица;

4) всеобъемлемость – все объекты, подлежащие страхованию, должны быть застрахованы. Этим обязательное страхование отличается от добровольного, где решение вопроса, что страховать, определяется соглашением между страхователем и страховщиком;

5) доступность – должна быть создана такая страховая инфраструктура, которая позволяет страхователю осуществить страхование без особых хлопот и затруднений;

6) унифицированность – порядок и условия страхования устанавливаются законом, что обеспечивает единообразие страхования, независимо от того, кто конкретно выступает страхователем и страховщиком и в каком месте это страхование осуществляется. Здесь также наблюдается определенное отличие обязательного страхования от добровольного, условия которого могут быть индивидуализированы применительно к конкретному страхователю (а соответственно, к конкретному объекту страхования и конкретному страховому случаю);

7) экономичность – учитывая, что в страхование могут быть вовлечены лица, не имеющие значительных доходов, размер страховых платежей устанавливается в возможно минимальном размере. При этом благодаря широте охвата объектов страхования (т. е. большому количеству заключенных договоров страхования и значительным суммам поступивших по ним страховых взносов) страховые операции приобретают высокую финансовую устойчивость.

К **юридическим** признакам обязательного страхования относятся следующие:

1) обязательное страхование является установлением государства;

2) это страхование устанавливается правовым актом, имеющим форму закона. При этом имеется в виду только тот закон, который является федеральным, так как в соответствии с п. «о» ст. 71 Конституции РФ и п. 2 ст. 3 ГК РФ гражданское законодательство, предметом которого выступают страховые отношения, находится в ведении Российской Федерации;

3) условия обязательного страхования в большей своей части определяются нормативными правовыми актами, а не договором, как это свойственно добровольному страхованию;

4) страхование носит принудительный характер – страхователь должен осуществить страхование вне зависимости от того, хочет он этого или нет. В определенных случаях это касается и страховщика. Государство устанавливает те или иные способы обеспечения выполнения субъектами (страхователем и страховщиком) своих обязанностей, вытекающих из обязательного страхования, в частности, возможность принудительного исполнения обязанности по страхованию;

5) обязательное страхование сопровождается установлением особой защиты определенной категории лиц, нуждающейся в этой защите. В данном случае речь идет о потерпевших в результате использования транспортного средства;

6) исполнение обязанности по страхованию обеспечивается теми или иными мерами государственного контроля и принуждения.

Закон «Об обязательном страховании» устанавливает **основные принципы** обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Таковыми принципами являются:

1) гарантия возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в пределах, установленных Законом «Об обязательном страховании»;

2) всеобщность и обязательность страхования гражданской ответственности владельцами транспортных средств;

3) недопустимость использования на территории Российской Федерации транспортных средств, владельцы которых не исполнили установленную Законом «Об обязательном страховании» обязанность по страхованию своей гражданской ответственности;

4) экономическая заинтересованность владельцев транспортных средств в повышении безопасности дорожного движения (ст. 3 Закона).

Сразу же отметим, что первый принцип носит весьма сомнительный характер – страховщик не выступает в качестве гаранта возмещения вреда, причиненного потерпевшему: договор страхования и гарантия представляют собой качественно различные виды обязательств. К этой теме мы еще будем неоднократно возвращаться на протяжении всей работы.

В соответствии со ст. 4 Закона «Об обязательном страховании» владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены настоящим Законом и в соответствии с ним, за свой счет страховать в качестве страхователей риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

При возникновении права владения транспортным средством (приобретении его в собственность, получении в хозяйственное ведение или оперативное управление и т. п.) владелец транспортного средства обязан застраховать свою гражданскую ответственность до регистрации транспортного средства, но не позднее чем через пять дней после возникновения права владения им.

Обязанность по страхованию гражданской ответственности распространяется на владельцев всех используемых на территории Российской Федерации транспортных средств, за исключением:

а) владельцев транспортных средств, максимальная конструктивная скорость которых составляет не более 20 километров в час;

б) владельцев транспортных средств, на которые по их техническим характеристикам не распространяются положения законодательства Российской Федерации о допуске транспортных средств к участию в дорожном движении на территории Российской Федерации;

в) транспортных средств Вооруженных Сил Российской Федерации, других войск, воинских формирований и органов, в которых предусмотрена военная служба, за исключением автобусов, легковых автомобилей и прицепов к ним, иных транспортных средств, используемых для обеспечения хозяйственной деятельности Вооруженных Сил Российской Федерации, других войск, воинских формирований и органов⁵;

г) транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах, если гражданская ответственность владельцев таких транспортных средств застрахована в рамках международных систем обязательного страхования, участником которых является Российская Федерация.

Владельцы транспортных средств, застраховавшие свою гражданскую ответственность в соответствии с Законом «Об обязательном страховании», могут дополнительно в добровольной форме осуществлять страхование на случай недостаточности страховой выплаты по обязательному страхованию для полного возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, а также на случай наступления ответственности, не относящейся к страховому риску по обязательному страхованию. Эти риски предусмотрены п. 2 ст. 6 настоящего Закона.

В связи с этим возникает вопрос о соотношении обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств с таким же страхованием, но добровольным.

Прежде всего отметим, что правила ст. 950 ГК РФ, посвященные дополнительному имущественному страхованию, на данную ситуацию не распространяются, так как в этой статье речь идет о страховании имущества или предпринимательского риска.

⁵ Подпункт «в» в редакции Федерального закона «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона „Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств“» от 23 июня 2003 г.

Закон «Об обязательном страховании» устанавливает возможность дополнительного страхования в добровольном порядке в двух случаях: 1) недостаточности страховой выплаты по обязательному страхованию для полного возмещения вреда, причиненного потерпевшему; 2) наступления ответственности, не относящейся к страховому риску по обязательному страхованию.

При страховании в добровольном порядке от тех страховых рисков, которые не охвачены обязательным страхованием, возникает конструкция, которую в страховом деле традиционно называют страхованием от разных страховых рисков. Правда, ст. 952 ГК РФ, которая посвящена имущественному страхованию от разных страховых рисков, говорит о таком страховании лишь применительно к страхованию имущества и предпринимательского риска. Здесь же мы имеем в виду другую разновидность страхования – страхование ответственности. Тем не менее то, что в данном случае мы имеем дело со страховой конструкцией, которая обозначается как «страхование от разных рисков», сомнения не вызывает. При этом здесь не возникает конструкции двойного страхования (т. е. страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков), поскольку такое страхование предполагает страхование одного и того же объекта от одного и того же страхового риска.

При страховании на случай недостаточности страховой выплаты по обязательному страхованию для полного возмещения вреда, причиненного потерпевшему, действительно будет иметь место страхование одного и того же объекта от одного и того же риска. Однако правила, установленные ст. 951 ГК на случай двойного страхования, к рассматриваемому страхованию применяться не будут, так как они рассчитаны на страхование имущества или предпринимательского риска в ситуации, когда страховая сумма превышает страховую стоимость. При страховании ответственности, разновидностью которого выступает страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, такая категория, как «страховая стоимость», не применяется.

В то же время следует иметь в виду, что Закон «Об обязательном страховании» в рассматриваемой ситуации говорит о страховании на случай **недостаточности** страховой выплаты по обязательному страхованию для полного возмещения вреда, причиненного потерпевшему. Из этого вытекает, что страховщик, осуществляющий дополнительное добровольное страхование, несет **дополнительную** ответственность по отношению к страховщику, заключившему договор обязательного страхования. Иначе говоря, потерпевший, являющийся выгодоприобретателем по двум договорам страхования (добровольному и обязательному), вправе обратиться с требованием к дополнительному страховщику лишь в том случае, если сумма страховой выплаты, полученная им от страховщика, осуществляющего обязательное страхование, оказалась недостаточной для возмещения вреда, причиненного ему владельцем транспортного средства, чья ответственность является застрахованной по этим двум договорам.

Сумма страховой выплаты, получаемая по обоим договорам страхования, ограничена размером той ответственности, которую страхователь – владелец транспортного средства несет перед потерпевшим. Кроме того, размер страховой выплаты по каждому договору ограничен размером той страховой суммы, которая этим договором предусмотрена.

Например, владелец транспортного средства несет ответственность перед потерпевшим за причинение вреда его имуществу в размере 200 тыс. рублей. Страховая сумма по договору **обязательного** страхования составляет в соответствии с Законом «Об обязательном страховании» 120 тыс. рублей. Страховая сумма по договору **добровольного** страхования предусмотрена в размере 100 тыс. рублей. В этой ситуации потерпевший имеет право взыскать по договору обязательного страхования страховую выплату в размере 120 тыс. рублей, а по договору добровольного страхования – 80 тыс. рублей.

Страхование ответственности владельцев транспортных средств в добровольном порядке осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом (в первую очередь – в соответствии со ст. 931 ГК, регулирующей страхование ответственности за причинение вреда). Правила, предусмотренные Законом «Об обязательном страховании» и Правилами обязательного страхования, на данное страхование не распространяются.

При добровольном страховании такие элементы страхования, как размер платы за страхование (размер страховой премии), порядок ее внесения (разовым платежом или в рассрочку в виде страхового взноса), размер страховой суммы, порядок рассмотрения требования потерпевшего-выгодоприобретателя о выплате страхового возмещения, устанавливаются договором страхования.

Что касается страховых рисков, на случай которых осуществляется дополнительное добровольное страхование ответственности владельцев транспортных средств, то при страховании на случай наступления ответственности, не относящейся к страховому риску по обязательному страхованию, этими рисками будут выступать (полностью или частично – как это будет определено договором) те события, которые не охватываются договором об обязательном страховании, т. е. события иные, чем при обязательном страховании.

При дополнительном добровольном страховании на случай недостаточности страховой выплаты по обязательному страхованию для полного возмещения вреда, причиненного потерпевшему, в качестве страховых рисков будут выступать те же самые события, которые предусмотрены договором об обязательном страховании.

Вполне возможна комбинация обоих оснований осуществления дополнительного добровольного страхования ответственности владельца транспортных средств.

Обязательное и добровольное страхование может осуществляться как у одного, так и разных страховщиков. Страховщик, осуществляющий дополнительное добровольное страхование, должен иметь лицензию на право осуществления страхования ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевшего.

Страховщик, осуществляющий дополнительное добровольное страхование ответственности владельцев транспортных средств, вправе использовать свои правила страхования, а также разработанные им размеры страховых тарифов.

Добровольное страхование ответственности владельцев транспортных средств не заменяет собой обязательного страхования этой ответственности, даже при том, что условия страхования будут более выгодными для потерпевшего-выгодоприобретателя.

Закон «Об обязательном страховании» предусматривает, что лица, нарушившие установленные настоящим Федеральным законом требования об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации (абз. 2 п. 6 ст. 4 Закона).

Исполнение обязанности по осуществлению страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств обеспечивается целым рядом мер.

Так, в соответствии с Законом «Об обязательном страховании» органы милиции осуществляют контроль за исполнением владельцами транспортных средств обязанности по страхованию при регистрации, организации государственного технического осмотра транспортных средств и осуществлении иных своих полномочий в области контроля за соблюдением правил дорожного движения, а также нормативных правовых актов в области обеспечения безопасности дорожного движения. Водитель транспортного средства обязан иметь при себе страховой полис обязательного страхования и передавать его для проверки сотрудникам милиции, уполномоченным на то в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При въезде транспортных средств на территорию Российской Федерации контроль за исполнением их владельцами обязанности по страхованию своей гражданской ответственности осуществляется таможенными органами Российской Федерации.

На территории Российской Федерации запрещается использование транспортных средств, владельцы которых не исполнили установленную Законом «Об обязательном страховании» обязанность по страхованию своей гражданской ответственности. В отношении указанных транспортных средств не проводятся государственный технический осмотр и регистрация (ст. 32 Закона).

Это требование подкрепляется рядом иных правовых актов.

В соответствии с Законом РФ «О милиции» от 18 апреля 1991 г. органы милиции обязаны контролировать исполнение владельцами транспортных средств установленной федеральным законом обязанности по страхованию гражданской ответственности; в предусмотренных федеральным законом случаях предоставлять указанным в нем лицам информацию, относящуюся к осуществлению указанного обязательного страхования (п. 9 ст. 10 Закона).

Этим же Законом милиции предоставлено право запрещать эксплуатацию транспортных средств, владельцами которых не исполнена установленная федеральным законом обязанность по страхованию гражданской ответственности, а также останавливать транспортные средства и проверять наличие страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортного средства (п. 23 ст. 11 Закона).

Федеральным законом «О безопасности дорожного движения» от 10 декабря 1995 г. предусмотрено, что владельцы транспортных средств должны осуществлять обязательное страхование своей гражданской ответственности в соответствии с федеральным законом. В отношении транспортных средств, владельцы которых не исполнили данную обязанность, не проводятся государственный технический осмотр и регистрация (п. 3 ст. 16 Закона).

Одновременно установлено, что запрещается эксплуатация транспортных средств, владельцами которых не исполнена установленная федеральным законом обязанность по страхованию своей гражданской ответственности (п. 2 ст. 19 Закона).

Правила дорожного движения Российской Федерации, утвержденные постановлением Правительства РФ от 23 октября 1993 г., предусматривают, что запрещается эксплуатация транспортных средств, не имеющих страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства в случаях, когда обязанность по страхованию своей гражданской ответственности установлена федеральным законом.

Постановлением Правительства РФ от 12 августа 1994 г. «О государственной регистрации автомототранспортных средств и других видов самоходной техники на территории Российской Федерации» установлено, что регистрация, в том числе временная, и изменение регистрационных данных транспортных средств не осуществляются без представления их собственниками или иными владельцами страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства в случаях, когда обязанность по страхованию своей гражданской ответственности установлена федеральным законом (п. 4).

В Положении о проведении государственного технического осмотра автомототранспортных средств и прицепов к ним Государственной инспекцией безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел РФ, утвержденном постановлением Правительства РФ от 31 июля 1998 г. «О порядке проведения государственного технического осмотра транспортных средств, зарегистрированных в Государственной инспекции безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел Российской Федерации», говорится о том, что на указанную инспекцию возлагается контроль за выполнением владельцами транспортных средств требования об обязательном страховании гражданской ответственности и условием проведения технического осмотра выступает наличие страхового полиса обя-

зательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства в случаях, когда обязанность по страхованию своей гражданской ответственности установлена федеральным законом.

Наконец, установлена административная ответственность за несоблюдение требований об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Так, в соответствии со ст. 12.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях управление транспортным средством водителем, не имеющим страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортного средства, влечет предупреждение или наложение административного штрафа в размере одной второй минимального размера оплаты труда.

В соответствии со ст. 12.37 КоАП управление транспортным средством в период его использования, не предусмотренный страховым полисом обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортного средства, а равно управление транспортным средством с нарушением предусмотренного данным страховым полисом условия управления этим транспортным средством только указанными в данном страховом полисе водителями, влечет наложение административного штрафа в размере трех минимальных размеров оплаты труда.

Согласно п. 2 ст. 12.37 КоАП неисполнение владельцем транспортного средства установленной федеральным законом обязанности по страхованию своей гражданской ответственности, а равно управление транспортным средством, если такое обязательное страхование заведомо отсутствует, влечет наложение административного штрафа в размере от пяти до восьми минимальных размеров оплаты труда.

Привлечение к административной ответственности производится органами внутренних дел (милиции) (ст. 23.3 КоАП).

Все это выступает в качестве средств, обеспечивающих исполнение владельцами транспортных средств обязанности по страхованию своей ответственности.

Обязательное страхование возлагает на страхователя обязанность заключить договор. Но для заключения такого договора необходима вторая сторона – страховщик: если мы одного субъекта (страхователя) обязываем заключить договор, то этому должна быть противопоставлена встречная обязанность другого субъекта (страховщика), поскольку договор страхования – это двусторонняя сделка. И здесь возникает вопрос, насколько обязательное страхование обязательно для страховщика.

Этот вопрос применительно к страхованию ответственности владельцев транспортных средств решается сравнительно просто. Закон «Об обязательном страховании» устанавливает, что договор страхования этой ответственности заключается в порядке и на условиях, которые предусмотрены настоящим Законом, и является **публичным**. Следовательно, если страховщик имеет лицензию на осуществление данного вида страхования, то он обязан заключить договор обязательного страхования с любым обратившимся к нему страхователем (причем, на условиях, предусмотренных правовым актом, регулирующим это страхование). На признаках публичности договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств мы остановимся ниже, при характеристике данного договора.

Следует также иметь в виду, что при обязательном страховании, тем более если оно осуществляется в пользу третьего лица, условия страхования должны быть типизированы (по крайней мере, с точки зрения интересов этого третьего лица) не только в рамках страхования у конкретного страховщика, что достигается через придание договору страхования признака публичного договора, но и в рамках данного вида страхования в целом, осуществляемого всеми страховщиками, имеющими лицензию на право его осуществления. Иначе говоря, условия страхования у одного страховщика не должны существенно отличаться от

условий страхования у всех других страховщиков, осуществляющих данный вид страхования.

Это достигается тем, что условия обязательного страхования в своих наиболее существенных моментах определяются не соглашением сторон (т. е. носят индивидуализированный характер), а диктуются непосредственно законом и иными правовыми актами, регулирующими данное страхование (т. е. эти условия являются типизированными). Поэтому все страховщики осуществляют страхование примерно на одинаковых условиях.

Поэтому, говоря об обязательном страховании, Гражданский кодекс РФ устанавливает, что объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом (п. 3 ст. 936 ГК).

Для обеспечения единства условий страхования Закон «Об обязательном страховании» устанавливает, что условия, на которых заключается договор обязательного страхования, должны соответствовать типовым условиям договора обязательного страхования, содержащимся в издаваемых Правительством РФ правилах обязательного страхования. Такие Правила утверждены постановлением Правительства РФ от 7 мая 2003 г. № 263.

В заключение отметим, что в соответствии с Законом «Об обязательном страховании» законодательство Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств состоит из Гражданского кодекса РФ, настоящего Федерального закона, других федеральных законов и издаваемых в соответствии с ними иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены Законом «Об обязательном страховании», применяются правила международного договора (ст. 2 Закона).

Данное положение вытекает из конституционного принципа верховенства международно-правового акта по отношению к акту внутреннего законодательства.

Кроме того, Закон «Об обязательном страховании» устанавливает, что Правительством РФ могут в установленном законодательством Российской Федерации порядке приниматься решения об участии Российской Федерации в международных системах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Условия, на которых в рамках указанных международных систем осуществляется страхование ответственности владельцев транспортных средств, временно используемых на территории Российской Федерации, не должны ухудшать положение потерпевших в Российской Федерации по сравнению с условиями обязательного страхования, осуществляемого в соответствии с настоящим Федеральным законом (ст. 31 Закона).

Глава III. Субъекты и участники отношений при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств

§ 1. Субъекты отношений при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Подобно любому договору страхования, при обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств сторонами договора выступают страхователь и страховщик.

Страховщика Закон «Об обязательном страховании» определяет как страховую организацию, которая вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с разрешением (лицензией), выданным федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью в установленном законодательством Российской Федерации порядке (ст. 1 Закона).

Отметим, что в настоящее время функции федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью выполняет Министерство финансов РФ.

В соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. (в дальнейшем – Закон «Об организации страхового дела») страховщиками признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном настоящим Законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации. Законодательными актами Российской Федерации могут устанавливаться ограничения при создании иностранными юридическими лицами и иностранными гражданами страховых организаций на территории Российской Федерации.

Предметом непосредственной деятельности страховщиков не могут быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность.

Юридические лица, не отвечающие указанным требованиям, не вправе заниматься страховой деятельностью.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 %, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование жизни, обязательное страхование, обязательное государственное страхование, имущественное страхование, связанное с осуществлением поставок или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных и муниципальных организаций.

В случае, если размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций превышает 15 %, федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью прекращает выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 %.

Указанный выше размер (квота) рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах страховых организаций, к совокупному уставному капиталу страховых организаций.

Страховая организация обязана получить предварительное разрешение федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов и/или их дочерних обществ, на отчуждение в пользу иностранного инвестора (в том числе на продажу иностранным инвесторам) своих акций (долей в уставном капитале), а российские акционеры (участники) – на отчуждение принадлежащих им акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов и/или их дочерних обществ. В указанном предварительном разрешении отказывается страховой организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям), либо имеющим долю иностранных инвесторов в своих уставных капиталах более 49 %, либо становящимся таковыми в результате указанных сделок, если установленный настоящим пунктом размер (квота) исчерпан или будет превышен при их совершении.

Оплата иностранными инвесторами принадлежащих им акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций производится исключительно в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера страховой организации с иностранными инвестициями, должны иметь гражданство Российской Федерации.

Страховая организация, являющаяся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (основной организации), имеет право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность, если иностранный инвестор (основная организация) не менее 15 лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства, и не менее двух лет участвует в деятельности страховых организаций, созданных на территории Российской Федерации.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 %, могут открывать свои филиалы на территории Российской Федерации, участвовать в дочерних страховых организациях после получения на то предварительного разрешения федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. В указанном предварительном разрешении отказывается, если превышен установленный размер (квота) участия иностранного капитала в страховых организациях Российской Федерации (ст. 6 Закона «Об организации страхового дела»).

Закон «Об обязательном страховании» посвящает страховщикам, осуществляющим деятельность по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, специальную главу IV.

В соответствии со ст. 21 Закона «Об обязательном страховании» страховщик должен иметь в каждом субъекте Российской Федерации своего представителя, уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и на осуществление страховых выплат.

Еще одним требованием выступает то, что страховщики должны быть членами профессионального объединения страховщиков, действующего в соответствии с настоящим Законом.

Необходимым требованием к страховой организации, обращающейся за разрешением (лицензией) на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, является наличие у этой страховой организации не менее

чем двухлетнего опыта осуществления операций по страхованию транспортных средств или гражданской ответственности их владельцев.

Страховщики и их представители должны располагаться в приспособленных для выполнения своих функций помещениях.

Таким образом, требования, которые предъявляются к страховщикам, осуществляющим деятельность по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, можно подразделить на общие и специальные.

Общие требования – это те, которые предъявляются страховым законодательством к любой организации, осуществляющей страховую деятельность. **Специальные** требования вытекают из законодательства, посвященного именно обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

К числу общих требований относятся следующие.

Данная организация должна быть:

- 1) юридическим лицом;
- 2) организацией, специально созданной для осуществления страховой деятельности, т. е. иметь форму страховой организации. Это обстоятельство должно быть зафиксировано в учредительных документах данной организации;
- 3) зарегистрированной в качестве страховой организации на территории Российской Федерации и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Среди специальных требований можно выделить следующие.

Данная организация должна:

- 1) иметь лицензию на право осуществления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выданную федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;
- 2) иметь в каждом субъекте Российской Федерации своего представителя, уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и на осуществление страховых выплат;
- 3) быть членом профессионального объединения страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Таким объединением является Российский союз автостраховщиков (РСА);
- 4) иметь не менее чем двухлетний опыт осуществления операций по страхованию транспортных средств или гражданской ответственности их владельцев;
- 5) располагаться в приспособленных для выполнения своих функций помещениях.

Лицензирование обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств осуществляется в соответствии с Условиями лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации, утвержденными приказом Росстрахнадзора от 19 мая 1994 г. № 02–02/08.

Для получения лицензии на право осуществления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств страховая организация представляет следующие документы.

- 1) заявление установленной формы;
- 2) учредительные документы:
 - а) устав, разработанный в соответствии с действующим законодательством;
 - б) протокол учредительного собрания, решение о создании или учредительный договор;
 - в) документ, подтверждающий государственную регистрацию юридического лица;
- 3) документы, подтверждающие оплату уставного капитала (справка банка, акты приема-передачи имущества, другие документы);
- 4) экономическое обоснование страховой деятельности;

- а) бизнес-план на первый год деятельности;
- б) расчет соотношения активов и обязательств по установленной форме;
- в) положение о порядке формирования и использования страховых резервов;
- г) план по перестрахованию (в произвольной форме), если максимальная ответственность по отдельному риску превышает установленный размер;
- д) баланс с Приложением отчета о финансовых результатах на последнюю отчетную дату;
- е) план размещения средств страховых резервов;
- 5) сведения о руководителе и его заместителях.

Страховщик несет ответственность за достоверность информации, указанной в документах, представленных на лицензирование.

Федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью рассматривает заявления юридических лиц о выдаче им лицензий в срок, не превышающий 60 дней с момента получения документов.

Страховщику, сдавшему документы на лицензирование, направляется уведомление.

За выдачу каждой лицензии на осуществление страховой деятельности взимается плата в федеральный бюджет со страховых организаций в размере, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Плата вносится после принятия решения о выдаче лицензии. В случае необходимости внесения изменений в реквизиты лицензии плата взимается в аналогичном размере.

Об изменениях, внесенных в документы, явившиеся основанием для выдачи лицензии, страховщик обязан сообщить в федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью в месячный срок с момента внесения этих изменений, представив подтверждающие документы.

Об отказе в выдаче лицензии федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью сообщает страховщику в письменной форме с указанием причин отказа, документы при этом не возвращаются.

В заявлении о выдаче лицензии на право проведения данного вида страхования рекомендуется указать, что страховщик будет осуществлять страховую деятельность по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств по правилам страхования и страховым тарифам, утвержденным постановлениями Правительства РФ от 7 мая 2003 г. № 263 и 264.

Исходя из требований Закона «Об обязательном страховании», страховая организация также представляет:

а) сведения о представителях страховой организации в каждом субъекте Российской Федерации, уполномоченных на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и на осуществление страховых выплат. К указанным сведениям дополнительно прилагаются:

– зарегистрированный в установленном порядке устав страховой организации, содержащий информацию о филиалах страховой организации с приложением положения (типового положения) о филиале или иного документа страховой организации, утвержденных в соответствии с уставом и содержащих указания о праве филиала (филиалов) на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и на осуществление страховых выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

– копии договоров, заключенных страховой организацией со своими представителями в субъектах Российской Федерации, содержащих полномочия представителя на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и на осуществление страховых

выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

– документы, подтверждающие исполнение требования Закона «Об обязательном страховании» о том, что страховая организация и ее представители расположены в помещениях, приспособленных для выполнения своих функций (копии договоров аренды, субаренда, справки (планы) БТИ, иных компетентных органов власти и т. п.);

б) документ, подтверждающий членство страховой организации в Российском союзе автостраховщиков (РСА), по форме, которая предусмотрена внутренними правоустанавливающими документами данного профессионального объединения страховщиков;

в) сведения о наличии двухлетнего опыта осуществления операций по страхованию транспортных средств или гражданской ответственности их владельцев за предыдущие два календарных года;

г) изменения и дополнения, внесенные в положение о формировании страховых резервов по страхованию, иному, чем страхование жизни, в части обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также новую редакцию указанного положения.

Представляемые документы должны содержать дату составления (утверждения), подпись руководителя страховой организации, заверенную печатью. Документы, содержащие более одного листа, должны быть прошиты, пронумерованы и заверены печатью страховой организации.

Основанием для отказа в выдаче страховой организации лицензии на право осуществления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств может служить несоответствие документов, прилагаемых к заявлению, требованиям законодательства Российской Федерации.

Об отказе в выдаче лицензии орган страхового надзора обязан сообщить юридическому лицу с указанием причин отказа.

Естественно, что отказ должен быть мотивирован и содержать конкретное юридическое обоснование вынесенного решения, в том числе содержать указания на те акты законодательства Российской Федерации, которым не соответствуют представленные заявителем документы.

Отказ в выдаче лицензии может быть обжалован в суде.

Лицензия на право осуществления страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств может быть приостановлена, ограничена либо вообще отозвана органом страхового надзора.

Однако всем этим действиям должна предшествовать выдача органом страхового надзора предписания страховщику об устранении нарушений требований Закона «Об организации страхового дела».

Дача предписания, приостановление, ограничение и отзыв лицензии выступают мерами административного воздействия.

Предписанием является письменное указание Министерства финансов РФ (как органа страхового надзора) и/или территориального органа страхового надзора, обязывающее страховщика устранить выявленное нарушение в установленный срок.

Страховщик в установленный срок представляет в Минфин России (территориальный орган страхового надзора) документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений.

Основанием для принятия решения об ограничении, приостановлении и отзыве лицензии на осуществление обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств является невыполнение предписания.

Ограничение действия лицензии означает запрещение страховщику заключать и продлевать договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств на определенной территории.

Приостановление действия лицензии означает запрещение страховщику заключать и продлевать договоры обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств.

Отзыв лицензии влечет за собой:

- прекращение права страховой организации осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

- выход страховой организации из профессионального объединения страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (Российского союза автостраховщиков).

Выход или исключение из Российского союза автостраховщиков, произведенные на основании и в порядке, предусмотренных его уставом, также влечет отзыв лицензии на право осуществления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, что означает запрет на осуществление данного вида страховой деятельности.

Закон «Об обязательном страховании» оговаривает ряд особенностей осуществления страховщиками операций по обязательному страхованию.

В частности, предусмотрено, что организация заключения договоров обязательного страхования и размещение рекламы услуг конкретных страховщиков по обязательному страхованию в помещениях и на территориях, занимаемых органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления, запрещаются (п. 1 ст. 22 Закона).

Установлено также, что в случае, если при осуществлении обязательного страхования разница между доходами и расходами страховщика за год превышает 5 % от указанных доходов, сумма превышения направляется страховщиком на формирование страхового резерва для компенсации расходов на осуществление страховых выплат в последующие годы.

Совершенно очевидно, что данная норма направлена на укрепление гарантии платежеспособности страховщиков и обеспечение их финансовой устойчивости.

При осуществлении обязательного страхования страховщики образуют:

- резерв для финансового обеспечения компенсационных выплат, производимых потерпевшим в счет выполнения обязательств страховщиков при применении к ним процедуры банкротства (резерв гарантий);

- резерв для финансового обеспечения компенсационных выплат, производимых «профессиональным объединением страховщиков» (т. е. Российским союзом автостраховщиков) в соответствии с Законом «Об обязательном страховании» (резерв текущих компенсационных выплат).

Размеры отчислений в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат устанавливаются в соответствии со структурой страховых тарифов.

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств является обязательным видом страхования. Использование транспортного средства допускается лишь в том случае, если ответственность его владельца за причинение вреда является застрахованной. Это означает, что указанный владелец, осуществляющий использование транспортного средства, должен находиться в положении застрахованного лица. В свою очередь это предполагает наличие действующего договора страхования ответственности владельца транспортного средства.

Наличие такого договора вовсе не означает, что страхователь должен постоянно находиться в договорных отношениях с одним и тем же страховщиком. Страховщик в силу тех

или иных причин может меняться, т. е. страхователь может заключить новый договор страхования, избрав себе другого страховщика.

Кроме того, Закон «Об обязательном страховании» предусматривает возможность **замены страховщика** по инициативе самого страховщика.

В связи с этим данный Закон устанавливает, что замена страховщика по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств может быть проведена на основании договора, заключенного этим страховщиком с другим страховщиком.

Замена страховщика допускается с согласия страхователей по договорам обязательного страхования, обязательства по которым передаются другому страховщику, и федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. Кроме того, необходимо согласие потерпевших, требующих страховых выплат по договору обязательного страхования, обязательства по которому передаются другому страховщику.

О согласии на замену страховщика страхователи и потерпевшие запрашиваются в письменной форме страховщиком, принимающим обязательства по договорам обязательного страхования. Страхователи и потерпевшие вправе согласиться на замену страховщика, отказаться от нее, а страхователи также вправе отказаться от продления договора обязательного страхования, даже если предусмотренный договором срок для отказа от его продления уже истек.

О своем решении страхователи и потерпевшие в письменной форме извещают страховщика, передающего обязательства по договору обязательного страхования или принимающего их.

В запросе о согласии на замену страховщика страхователям и потерпевшим должны разъясняться их права на отказ от замены страховщика и продления договора обязательного страхования.

Федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью вправе отказать в замене страховщика в случаях, если:

- принятие страховщиком передаваемых ему обязательств по договорам обязательного страхования влечет за собой нарушение установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации требований к гарантиям платежеспособности страховщиков;
- страховщик, принимающий обязательства по договорам обязательного страхования, не имеет лицензии на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- условия и порядок замены страховщика не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации (ст. 22 Закона).

Из текста данной статьи вытекает, что замена страховщика может иметь место как до страхового случая (и тогда страховщику для своей замены необходимо получить согласие страхователя и федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью), так и после страхового случая (и тогда страховщику для своей замены надо получить согласие: 1) страхователя; 2) потерпевших, выступающих в качестве выгодоприобретателей; 3) федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью).

Закон «Об обязательном страховании» не оговаривает причины замены страховщика. Но очевидно, что наиболее типичной причиной замены страховщика, которая может иметь место после страхового случая, выступает невозможность исполнения им своего обязательства по выплате страхового возмещения.

При замене страховщика не происходит, как это может показаться, возложение исполнения обязательства на третье лицо, что предусмотрено ст. 313 ГК, и даже перевод должником, в качестве которого в данном случае выступает страховщик, своего долга (обязанности

по выплате страхового возмещения) на другое лицо, т. е. на другого страховщика, хотя в конкретной ситуации возможно и то, и другое. Однако ни возложение исполнения обязательства на третье лицо, ни перевод долга не будут означать замену страховщика как стороны по договору страхования.

Замена страховщика означает расторжение договора страхования с первоначальным страховщиком и заключение другого договора с новым страховщиком – заменить страховщика, не перезаключив договор, невозможно. Страхователю должен быть выдан новый страховой полис с указанием нового страховщика, а также список его представителей в субъектах Федерации. Однако страховое обязательство продолжает действовать в том же виде, как это было предусмотрено первоначальным договором страхования.

При замене страховщика страхователю и выгодоприобретателю (потерпевшему) безразлично, кто будет новым страховщиком (будет ли он достаточно платежеспособным, сможет ли выполнить свое обязательство по выплате страхового возмещения и т. д.). Поэтому возражение любого из них (а также органа страхового надзора) на замену страховщика делает данную замену невозможной. Это означает, что первоначальный страховщик продолжает оставаться должником в страховом обязательстве и старый договор страхования продолжает действовать.

К отказу на замену страховщика приравнивается отсутствие ответа (умолчание) страхователя либо потерпевшего на письменный запрос страховщика, принимающего обязательства, об их согласии на замену. Этот вывод вытекает из положения, согласно которому согласие страхователя и потерпевшего на замену страховщика должно быть произведено в письменной форме.

Согласие потерпевшего необходимо лишь в том случае, если он требует страховых выплат по договору обязательного страхования, обязательства по которому передаются другому страховщику, т. е. заявил себя в качестве выгодоприобретателя по данному договору. Если потерпевший не предъявляет требований к страховщику о страховой выплате (а заявил, например, требование о возмещении вреда непосредственно к причинителю вреда), его согласия на замену страховщика не требуется.

Хотя запрос о согласии на замену страховщика делает тот страховщик, который принимает на себя обязательства по договору страхования, отказ на эту замену может быть направлен страхователем и потерпевшим как страховщику, желающему передать свои обязательства по договору обязательного страхования, так и страховщику, желающему принять эти обязательства. В равной мере и известить о своем согласии страхователь и потерпевший могут как страховщика, желающего передать свои обязательства по договору обязательного страхования, так и страховщика, желающего принять эти обязательства.

Учитывая, что при замене страховщика страховое обязательство сохраняется в том же объеме, новый страховщик вправе выдвигать против требований страхователя или потерпевшего (выгодоприобретателя) те же самые возражения, которые мог выдвинуть старый страховщик (например, возражения об отказе в выплате страхового возмещения по основаниям, предусмотренным законом или договором, об отсутствии страхового случая, истечении срока исковой давности и т. п.).

Замена страховщика осуществляется на основе договора между первоначальным и новым страховщиками. Данный договор должен быть заключен в письменной форме, что вытекает из требования п. 2 ст. 391 ГК РФ, согласно которому перевод долга, основанного на сделке, совершенной в простой письменной форме (а договор страхования относится именно к таким сделкам), должен быть совершен в такой же форме.

Гражданский кодекс РФ не предусматривает особой разновидности договора, связанного с заменой лица в обязательстве, а Закон «Об обязательном страховании» не оговаривает

способа оформления замены первоначального страховщика на нового. Поэтому возможна достаточно произвольная конструкция данного договора.

Правила обязательного страхования предусматривают, что страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств может осуществляться по одному договору обязательного страхования совместно несколькими страховщиками (сострахование). При этом страховщики, участвующие в состраховании, должны иметь лицензию на проведение обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (п. 25 Правил).

Сострахование – это страхование одного объекта страхования по одному договору совместно несколькими страховщиками (состраховщиками).

Такое определение сострахования вытекает из ст. 953 ГК РФ, посвященной данному институту страхового дела.

Для сострахования характерно следующее:

- а) страхователем выступает одно лицо;
- б) страхование осуществляется в отношении одного объекта;
- в) по одному договору;
- г) совместно несколькими страховщиками;
- д) по одному страховому риску.

На практике принято, что условия договора сострахования формирует тот страховщик, который несет большую долю обязательств перед страхователем. Такого страховщика обычно называют **лидирующим**. Страховщики, принимающие участие в состраховании в меньшей доле, следуют за условиями договора, принятыми тем страховщиком, чья доля является наибольшей (т. е. следуют за лидирующим страховщиком).

При наличии соответствующего соглашения между состраховщиками один из них может представлять всех состраховщиков во взаимоотношениях со страхователем. При этом такой страховщик должен иметь от других состраховщиков надлежащим образом оформленную доверенность.

Именно такой вариант организации договорных связей при состраховании предусматривают Правила обязательного страхования, которые устанавливают, что при состраховании договор обязательного страхования заключается со страхователем одним страховщиком от имени всех страховщиков, участвующих в состраховании. В отношениях со страхователем и потерпевшим указанный страховщик имеет все права и несет все обязанности по договору обязательного страхования (сострахования) (п. 25 Правил).

Отметим, что такое выделение лидирующего (основного) страховщика не превращает договор сострахования в обязательство с участием лишь одного страховщика либо в разновидность перестрахования.

Статья 953 ГК РФ предусматривает, что если в договоре сострахования не определены права и обязанности каждого из страховщиков, они *солидарно* отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за производство страховой выплаты.

Правила обязательного страхования устанавливают **солидарную** ответственность перед потерпевшим за осуществление страховой выплаты (п. 25 Правил).

Это означает, что при возникновении у страхователя права на страховую выплату он может требовать ее как от всех состраховщиков совместно, так и от любого из них в отдельности, причем как полностью, так в части данной страховой выплаты.

Разумеется, состраховщики, заключая договор страхования, могут договориться между собой о том, какую долю страховых обязательств перед выгодоприобретателем каждый из них принимает на себя, а также в каких пропорциях или размерах будет поделена страховая премия. Например, будет предусмотрено, что первый состраховщик берет на себя 50 % обязательств, второй – 30, третий – 20 %. Соответствующим образом будет делиться и

страховая премия (как правило, лидирующий страховщик берет на себя несколько большую долю страховой премии, получая некое дополнительное вознаграждение за «ведение дела»). Если состраховщики не определяют, какую долю обязательства они принимают на себя, то будет считаться, что они отвечают в равных долях. Эти положения могут быть зафиксированы как в договоре страхования, так и в специальном договоре (например, в соглашении о совместной деятельности). Однако установление доли ответственности состраховщиков перед выгодоприобретателем не превращает их ответственность в долевую – они будут нести солидарную ответственность, и страхователь вправе требовать выплаты страхового возмещения от любого состраховщика, как это предусматривает Гражданский кодекс РФ.

Состраховщик, исполнивший солидарное обязательство перед выгодоприобретателем (страхователем) в полном объеме, имеет право регрессного требования к остальным состраховщикам в той доле ответственности, которую они приняли на себя.

Отметим, что выплата страхового возмещения одним из состраховщиков не порождает обязанности по выплатам у других состраховщиков – каждый из них вправе оспаривать правомерность собственной выплаты.

Сострахование может иметь место как по инициативе страхователя, который, будучи неуверенным в надежности страховой защиты, предлагаемой ему одним страховщиком, требует привлечь к этому делу дополнительных страховщиков, так и по инициативе страховщиков, каждый из которых поодиночке сомневается в собственных возможностях.

Сострахование – институт, призванный поднять уровень страховой защиты интересов выгодоприобретателя (страхователя). То, что не по силам одному страховщику, они могут сделать сообща. В равной мере сострахование способствует развитию деловых связей между страховщиками, углубляя и расширяя производственную кооперацию между ними, что способствует развитию рынка страховых услуг.

Страховщики, участвующие в состраховании, указываются в страховом полисе обязательного страхования (п. 25 Правил).

Субъектом, выступающим противоположной по отношению к страховщику стороной договора страхования, является страхователь.

Страхователя Закон «Об обязательном страховании» определяет как «лицо, заключившее со страховщиком договор обязательного страхования» (ст. 1 Закона).

Необходимо указать, что в период разработки проекта Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» столкнулись две концепции по поводу того, кто будет страхователем при данном виде страхования.

Согласно одной точке зрения страхователем должен выступать сам владелец транспортного средства, т. е. данное страхование должно осуществляться по формуле «владелец транспортного средства обязан застраховать свою ответственность».

В противовес данной точке зрения была предложена иная формула страхования: «ответственность владельца транспортного средства должна быть застрахована». При таком подходе страхователем мог выступить не только сам владелец транспортного средства, но и любое иное лицо. Такой подход, во-первых, более соответствует ст. 931 ГК РФ, которая предусматривает возможность страхования ответственности владельца транспортного средства не только самим владельцем, но и другим лицом. Во-вторых, при нем расширяется финансовая база страхования (например, отец может застраховать ответственность своего сына, не имеющего средств для оплаты страхования). В-третьих, одним договором страхования можно охватить сразу нескольких владельцев транспортного средства, что удобно в тех случаях, когда транспортное средство находится в совместном владении и пользовании нескольких лиц (например, членов семьи). В-четвертых, снимается проблема страхования ответственности владельцев транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах, когда водитель автомобиля, принадлежащего иностранной фирме (не

являющийся по российскому законодательству владельцем транспортного средства), при въезде на территорию России будет в состоянии осуществить страхование.

В целом победила вторая точка зрения, отличавшаяся непоследовательностью и противоречивостью. С одной стороны, в п. 1 ст. 4 Закона «Об обязательном страховании» говорится, что владельцы транспортных средств **обязаны** страховать (причем, за свой счет) в качестве **страхователей** риск своей гражданской ответственности, что прямо предусматривает конструкцию, когда страхователем выступает владелец транспортного средства. В этом же духе сформулирован и п. 1 ст. 15, которым устанавливается, что «обязательное страхование осуществляется владельцами транспортных средств путем заключения со страховщиками договоров обязательного страхования». С другой стороны, давая определение понятию «страхователь», Закон, во-первых, не говорит о том, что им должен быть обязательно сам владелец транспортного средства. Во-вторых, п. 4 ст. 4 Закона предусматривает, что «обязанность по страхованию гражданской ответственности не распространяется на владельца транспортного средства, риск ответственности которого застрахован в соответствии с настоящим Федеральным законом иным лицом (страхователем)». Здесь также не сказано, что страхователем должен выступать иной владелец транспортного средства, одновременно владеющий им вместе с первым владельцем, которого он страхует. В-третьих, Закон допускает возможность страхования в рамках одного договора страхования сразу нескольких владельцев транспортных средств, включая «иного названного в договоре обязательного страхования владельца транспортного средства, а также других использующих транспортное средство на законном основании владельцев» (п. 2 ст. 15 Закона). Ясно, что если владельца транспортного средства застраховало иное лицо, то этот владелец уже не может быть носителем обязанности «за свой счет страховать в качестве страхователя риск своей гражданской ответственности», как это предусматривает п. 1 ст. 4 Закона.

Из этого вытекает, что в качестве страхователя по договору обязательного страхования гражданской ответственности может быть лицо, иное, нежели сам владелец транспортного средства. И это полностью соответствует п. 1 ст. 931 ГК, который предусматривает, что по договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или **иного лица**, на которое такая ответственность может быть возложена. Совершенно очевидно, что союз «или» в данном случае является разделительным. Это означает, что страхователь может страховать не свой риск ответственности, а риск ответственности иного лица. Применительно к страхованию ответственности владельцев транспортных средств это означает, что страхователь страхует не свой риск (поскольку он, например, вовсе не является владельцем транспортного средства), а страхует риск ответственности иного лица, который таким владельцем, естественно, является.

Таким образом, в роли **страхователя**, в принципе, может выступать любое физическое и юридическое лицо, которое может быть владельцем транспортного средства, но может им вовсе и не быть. При этом оно может страховать как свою собственную ответственность (будучи владельцем транспортного средства), так и чужую ответственность (при этом владельцем транспортного средства вовсе не являясь). Характерно, что если владельца транспортного средства никто не застрахует, то он **обязан** застраховаться сам. Иными словами, в этой ситуации он является носителем обязанности быть страхователем. Что же касается лица, которое само, не являясь владельцем транспортного средства, страхует другое лицо, то для него данное страхование является всегда **добровольным**. Однако для страховщика заключение договора страхования с лицом, страхующим ответственность другого лица, является **обязательным** – страховщик не вправе отказать такому страхователю в заключении договора страхования. Страхование иным лицом риска ответственности владельца

транспортного средства на условиях, предусмотренных обязательным страхованием, снимает с этого владельца обязанность по собственному страхованию (т. е. обязанность выступить в качестве страхователя).

В результате следует признать ошибочным и не соответствующим требованиям как Гражданского кодекса РФ, так и Закона «Об обязательном страховании» то определение страхователя, которое дают Правила обязательного страхования. Согласно этому определению страхователем по договору обязательного страхования является *один из владельцев транспортного средства*, который заключил со страховщиком договор обязательного страхования и обязан уплатить страховую премию (п. 4 Правил). Данное определение неправомерно, так как оно противоречит тому определению страхователя, которое содержится в Законе «Об обязательном страховании» и ошибочно по существу.

Среди признаков, присущих страхователю, можно выделить следующие.

Во-первых, страхователь – это лицо, которое заинтересовано в страховании (имеет интерес к страхованию). Если страхователем является лицо, иное, чем сам владелец транспортного средства (т. е. имеет место страхование другого лица), этот интерес определяется субъективным желанием страхователя. Если же страхователем выступает лицо, которое, являясь владельцем транспортного средства, страхует собственную ответственность, то интерес в страховании определяется требованием закона через установление обязанности осуществить страхование.

Во-вторых, страхователь является лицом, которое страхует определенный имущественный интерес (свой или третьего лица) в качестве объекта страхования. Иначе говоря, страхователь является заказчиком и плательщиком тех страховых услуг, которые предоставляет страховщик.

В-третьих, страхователь всегда является стороной страхового правоотношения, выступая в качестве его субъекта.

В-четвертых, в страховом обязательстве страхователь при наступлении страхового случая выступает в роли кредитора, т. е. имеет право требовать от страховщика исполнения его обязанности по выплате себе или третьему лицу – выгодоприобретателю страхового возмещения. В этом и заключен смысл страховой защиты, ради получения которой страхователь вступает в страховое отношение.

На основании изложенного представляется возможным дать следующее определение понятия «страхователь».

Страхователь – субъект страхового отношения, страхующий определенный имущественный интерес, выступающий объектом страхования, и имеющий право требовать от страховщика страховой защиты этого интереса.

§ 2. Представитель страховщика в субъекте Федерации

Одним из условий для осуществления страховой организацией деятельности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а равно для получения лицензии на право осуществления этой деятельности является наличие у данной страховой организации представителей **во всех субъектах** Российской Федерации.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ сделка, совершенная одним лицом (представителем) от имени другого лица (представляемого) в силу полномочия, основанного на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, непосредственно создает, изменяет и прекращает гражданские права и обязанности представляемого (п. 1 ст. 182 ГК).

Согласно Закону «Об обязательном страховании» **представитель страховщика** в субъекте Российской Федерации (далее – представитель страховщика) – это обособленное подразделение страховщика (филиал) в субъекте Российской Федерации, выполняющее в предусмотренных гражданским законодательством пределах полномочия страховщика по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению, или другой страховщик, выполняющий указанные полномочия за счет заключившего договор обязательного страхования страховщика на основании договора со страховщиком.

Таким образом, Закон «Об обязательном страховании» предусматривает два вида представительства страховщика в субъектах Федерации: 1) обособленное подразделение страховщика в виде филиала, созданное (открытое) в субъекте Федерации; 2) другая страховая организация, выполняющая в данном субъекте Федерации функции представителя страховщика, заключившего договор страхования. Данное представительство осуществляется на основе договора, заключенного между страховщиком, выступающим в качестве представляемого, и страховой организацией, выступающей в качестве представителя.

Говоря об обособленном подразделении страховщика в субъекте Федерации, Закон «Об обязательном страховании» упоминает лишь филиал. Между тем Гражданский кодекс РФ в качестве обособленных подразделений юридического лица, способных выполнять функции представителя этого юридического лица, называет представительство и филиал.

Филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все функции или их часть, в том числе функции представительства (п. 2 ст. 55 ГК).

Представительством является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту (п. 1 ст. 55 ГК).

Следовательно, как представительство, так и филиал страховой организации являются обособленными подразделениями этой организации и правомочны выступать в качестве ее представителя, в том числе осуществлять полномочия страховщика по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению.

Из этого вытекает, что для выполнения требования Закона «Об обязательном страховании» о наличии представителя в субъекте Федерации, страховая организация может создать в том или ином субъекте Федерации как представительство, так и филиал.

Представительства и филиалы наделяются имуществом создавшей их страховой организации и действуют на основании утвержденных ею положений.

Руководители представительств и филиалов назначаются страховой организацией и действуют на основании ее доверенности.

Представительства и филиалы не являются юридическим лицом. Они выступают **от имени** страховой организации. Однако для того чтобы выполнить требование Закона «Об обязательном страховании» о наличии у представительств и филиалов полномочий страховщика по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению, необходимо, во-первых, закрепить данные правомочия в положении о представительстве (филиале), во-вторых, наделить представительство (филиал) имуществом (в данном случае – денежными средствами), за счет которого оно могло бы удовлетворить требование о выплате страхового возмещения. Следовательно, представительство (филиал) страховой организации, рассматривая требование о страховой выплате, должно иметь, во-первых, право самостоятельного распоряжения денежными средствами, предназначенными для данной выплаты, и, во-вторых, иметь эти денежные средства.

Практику, когда представительство (филиал) лишь производит предварительное рассмотрение требований потерпевших (страхователей) о выплате страхового возмещения, а окончательное решение об этой выплате принимает на основе представления или заключения представительства (филиала) непосредственно страховая организация (в лице ее центрального аппарата), которая производит и саму выплату заявителю, следует признать не соответствующей требованиям Закона «Об обязательном страховании». Согласно этому Закону представительство (филиал) должно обладать не только правом рассмотрения требований потерпевших (страхователей) о страховых выплатах (включая принятие решения по существу заявленного требования), но и правом **осуществления** этих выплат. Разумеется, во всех этих ситуациях представительство (филиал) выступает не от своего имени, а от имени страховой организации.

Коль скоро представительству (филиалу) страховой организации должно быть предоставлено право самостоятельного рассмотрения требования потерпевших (страхователей) о страховой выплате и осуществлению этой выплаты, оно должно быть наделено также правом представительства страховой организации в качестве ответчика в суде. Выступая в суде, представительство (филиал) выступает, естественно, также от имени самой страховой организации, и взыскание производится судом с этой организации. Однако подсудность спора в этом случае определяется по месту нахождения данного представительства (филиала), что, конечно же, удобнее для потерпевшего (страхователя), так как избавляет его от обращения в суд по месту нахождения страховой организации, которая может быть расположена достаточно далеко.

Второй формой представительства в субъекте Федерации страховщика, осуществляющего деятельность по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, которую предусматривает Закон «Об обязательном страховании», выступает представительство на основе заключенного договора с другой страховой организацией.

Следует отметить, что среди практических работников возникла дискуссия о том, должна ли страховая организация-представитель иметь лицензию на осуществление страхования ответственности владельцев транспортных средств. Такой вывод основывался на Законе «Об обязательном страховании», который указывает на то, что представителем страховщика-доверителя в субъекте Федерации может быть «другой страховщик», и в то же время, давая определение понятию «страховщик», говорит о нем как о страховой организации, имеющей лицензию на право осуществления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Из этого вытекает довольно любопытная ситуация: самая первая страховая организация, которая получит лицензию, может быть лишь той организацией, которая будет иметь собственные представительства во всех субъектах Федерации в виде своих обособленных подразделений (филиалов). Организовать представительства путем заключения договоров с другими страховыми организациями она

не сможет, так как еще не будет тех страховщиков, которые имеют лицензию на право осуществления данного страхования. Но возникает вопрос, зачем данной страховой организации заключать договоры о представительстве с другими организациями? Как-никак все они являются ее потенциальными конкурентами на рынке страховых услуг и способствовать созданию себе конкурентов она объективно не заинтересована! Та страховая организация, которая может быть представителем, **уже** является страховщиком, уполномоченным на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств; та страховая организация, которая ищет себе представителей в лице других страховщиков, **еще только** добивается права быть страховщиком, уполномоченным на осуществление данного вида страхования.

Другие же специалисты полагают, что Закон «Об обязательном страховании», говоря о «другом страховщике», имеет в виду любую страховую организацию. Такой подход упрощает возможность страховой организации, желающей заниматься обязательным страхованием ответственности владельцев транспортных средств, «набрать» своих представителей в субъектах Федерации с тем, чтобы выполнить требование, связанное с получением желанной лицензии.

Решением Президиума РСА от 30 апреля 2003 г. утверждены «Порядок и условия взаимодействия страховщиков и их представителей при рассмотрении требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлении» (в дальнейшем – «Порядок и условия взаимодействия страховщиков»).

В соответствии с указанным документом полномочия страховщика по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах осуществляются представителем страховщика (речь идет о другой страховой организации, включая ее обособленные подразделения (филиалы) в субъекте Федерации), выполняющим указанные полномочия за счет заключившего договор обязательного страхования страховщика на основании договора, заключаемого со страховщиком.

В соответствии с этим договором представитель обязуется от имени и за счет страховщика осуществлять на территории предусмотренного договором субъекта Российской Федерации полномочия страховщика по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах по договорам обязательного страхования, заключенным страховщиком, а также по их осуществлению.

Представитель реализует предусмотренные договором полномочия страховщика на основании доверенности, выданной страховщиком представителю.

Доверенностью признается письменное уполномочие, выдаваемое одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами (п. 1 ст. 185 ГК).

В доверенности определяются содержание и пределы полномочий представителя.

Минимальными пределами полномочий представителя является право рассмотрения требований потерпевших о страховых выплатах по договорам обязательного страхования, а также по их осуществлению. Только при наличии таких полномочий у представителя страховщик считается выполнившим требование Закона «Об обязательном страховании» о наличии представителя в субъекте Федерации, что, в свою очередь, выступает основанием для выдачи ему лицензии на право осуществления деятельности по осуществлению обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Доверенность от имени страховщика выдается за подписью руководителя представляемой страховой организации или иного лица, уполномоченного на это ее учредительными документами, с приложением печати этой организации (п. 5 ст. 185 ГК).

Срок действия доверенности не может превышать трех лет. Если срок в доверенности не указан, она сохраняет силу в течение года со дня ее совершения. Доверенность, в которой не указана дата ее совершения, ничтожна (п. 1 ст. 186 ГК).

«Порядок и условия взаимодействия страховщиков» устанавливают две разновидности договора, лежащего в основе данного представительства: двухсторонний, где одна страховая организация обязуется представлять интересы другой страховой организации в определенных субъектах Федерации, и многосторонний, в соответствии с которым несколько страховых организаций обязуются осуществлять взаимное представительство в определенных регионах Федерации.

«Порядок и условия взаимодействия страховщиков» довольно подробно регламентируют порядок и условия представительства, в том числе определяют взаимные права и обязанности сторон данного договора.

Так, предусмотрено, что **страховщик обязан**, если иное не установлено соглашением сторон, оплачивать услуги представителя в согласованном с ним размере и возместить представителю понесенные им в связи с осуществлением представительства расходы в течение 10 рабочих дней со дня получения отчета и счета от представителя.

В частности, страховщик обязан возмещать расходы представителя по осуществлению страховых и иных выплат потерпевшим, произведенные представителем от имени страховщика, а также возмещать представителю все обоснованно понесенные и согласованные со страховщиком (если иное не предусмотрено договором) расходы по рассмотрению и урегулированию страхового случая даже тогда, когда потерпевшим было отказано в страховой выплате или событие не было признано страховым случаем.

При этом в расходы по урегулированию включаются, в частности, следующие обоснованно понесенные представителем и согласованные со страховщиком (если иное не предусмотрено договором) расходы:

- транспортные расходы, связанные с выездом к потерпевшему и/или к страхователю для организации осмотра и/или независимой экспертизы поврежденного имущества в случае, если характер повреждений или особенности поврежденного имущества исключают его представление для осмотра по месту нахождения страховщика;
- расходы, связанные с организацией экспертиз, которые не входят в состав убытков, подлежащих возмещению по договору обязательного страхования.

Если после оплаты услуг и расходов представителя по урегулированному страховому случаю по этому страховому случаю поступили дополнительные требования, страховщик оплачивает услуги представителя по рассмотрению этих дополнительных требований и возмещает его расходы в установленном порядке и размере.

Обязанность страховщика по уплате денежных средств по договору признается исполненной с момента поступления денежных средств на расчетный счет представителя либо иной счет, указанный представителем. При осуществлении расчетов расходы по оплате банковских услуг, связанных с операцией по банковскому счету, оплачиваются за счет владельца этого счета.

Страховщик обязан отвечать на запросы представителя в срок не более 2 рабочих дней, а также по запросу представителя сообщать всю информацию, необходимую для исполнения поручения представителем (пп. 2.1 «Порядка и условий взаимодействия страховщиков»).

Одновременно **страховщик вправе** запрашивать представителя о ходе и сроках рассмотрения требований потерпевших, запрашивать имеющиеся у представителя документы, относящиеся к таким требованиям, осуществлять контроль исполнения поручений представителем, давать указания представителю по рассмотрению требований потерпевших и урегулированию страховых случаев, поручать представителю представлять интересы страховщика в суде.

В свою очередь **представитель обязан** осуществлять следующие действия:

- действовать в соответствии с указаниями страховщика;

- принимать от страхователей, потерпевших и иных лиц сообщения о дорожно-транспортных происшествиях, заявления о страховых выплатах и прилагаемые к ним документы, а также иные документы, предусмотренные Правилами обязательного страхования;

- для определения размера подлежащих возмещению убытков организовать проведение независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества, а в отношении транспортных средств – независимой технической экспертизы;

- оформлять документы о страховом случае, предусмотренные Правилами обязательного страхования;

- по согласованию со страховщиком производить страховые выплаты потерпевшим либо письменно отказывать в выплатах;

- в срок не более 2 рабочих дней отвечать на запросы страховщика, связанные с рассмотрением требований потерпевших по договорам обязательного страхования, заключенных страховщиком;

- не препятствовать страховщику при проведении проверок своей деятельности, связанной с рассмотрением требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлением по договорам обязательного страхования, заключенным страховщиком. Сообщать страховщику все имеющиеся сведения и представлять по требованию страховщика для проверки все имеющиеся документы по рассматриваемым и/или урегулированным им от имени страховщика требованиям потерпевших;

- не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда к представителю обратился потерпевший, страхователь или иное лицо с извещением о произошедшем дорожно-транспортном происшествии или с заявлением о возмещении понесенного ущерба, в согласованной форме уведомлять страховщика о поступившем обращении.

- если иное не установлено соглашением сторон, представитель обязан не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным, в котором были произведены выплаты потерпевшим, направить в адрес страховщика отчет, содержащий сведения о произошедшем страховом случае (случаях) и счет на оплату указанных расходов. Оригиналы указанных документов направляются в адрес страховщика по почте заказным письмом с уведомлением о вручении с приложением: акта о страховом случае; оригиналов документов по данному страховому случаю, полученных от страхователя, потерпевшего, независимого эксперта и иных органов и организаций, имеющиеся фото– и видеоматериалы; документов, подтверждающих расходы, понесенные представителем при рассмотрении и урегулировании страхового случая (копии договоров, счета, квитанции и т. д.); иных документов и материалов, предусмотренных договором.

Представитель должен иметь в собственном архиве копии документов, направленных страховщику. Копии документов подлежат хранению представителем не менее 5 лет с даты урегулирования страхового случая (пп. 2.3 «Порядка и условий взаимодействия страховщиков»).

Представитель вправе:

- осматривать поврежденное в результате дорожно-транспортного происшествия имущество и составлять акт осмотра, производить его фото– или видеосъемку;

- проводить дополнительные экспертизы (металловедческую, трассологическую и пр.);

- организовать в счет страховой выплаты ремонт поврежденного транспортного средства;

- обжаловать решения государственных органов, вынесенных при оформлении и расследовании дорожно-транспортных происшествий;

- представлять интересы страховщика в судебных органах;

- исследовать причины и обстоятельства дорожно-транспортного происшествия;

– реализовать право регрессного требования, предусмотренное Законом «Об обязательном страховании»;

– осуществлять иные полномочия страховщика, предусмотренные действующим законодательством, Правилами обязательного страхования и другими нормативными правовыми актами.

Если иное не предусмотрено договором, указанные полномочия представитель вправе осуществлять по предварительному согласованию со страховщиком.

Порядок организации рассмотрения представителем требований потерпевших по договорам обязательного страхования, заключенным страховщиком, должен соответствовать положениям Правил обязательного страхования, «Порядка и условий взаимодействия страховщиков», иных нормативных правовых актов по обязательному страхованию, а также требованиям, согласованным представителем и страховщиком. По иным вопросам, не нашедшим отражения в указанных документах, представитель действует в порядке, применяемом представителем при рассмотрении требований по заключенным им договорам обязательного страхования.

Здесь следует отметить, что, судя по тексту, «Порядок и условия взаимодействия страховщиков» встроены в ряд нормативных **правовых** актов. Однако это ошибочное утверждение. Акты профессионального объединения страховщиков (Российского союза авто-страховщиков) не являются правовыми актами, поскольку само профессиональное объединение страховщиков – не государственный орган и не вправе принимать акты такого рода.

«Порядок и условия взаимодействия страховщиков» устанавливают, что в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств одной из сторон эта сторона обязана возместить другой стороне причиненные таким неисполнением (ненадлежащим исполнением) убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае неперечисления страховщиком средств в порядке оплаты услуг представителя и возмещения его расходов страховщик несет ответственность в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Согласно данной статье ГК за пользование чужими денежными средствами вследствие просрочки в их уплате или сбережения за счет другого лица уплате подлежат проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующей в месте нахождения кредитора (в данном случае – представителя) учетной ставки банковского процента на день исполнения денежного обязательства. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения.

«Порядок и условия взаимодействия страховщиков» предусматривают, что договор вступает в силу с момента подписания его страховщиком и представителем и действует без ограничения срока. Однако следует иметь в виду, что срок действия доверенности является ограниченным.

Любая из сторон вправе без объяснения причин расторгнуть договор. При этом сторона, изъявившая желание расторгнуть договор, обязана в письменной форме сообщить об этом другой стороне договора.

При расторжении договора по инициативе страховщика договор считается расторгнутым с момента получения представителем письменного уведомления страховщика о расторжении договора. При этом страховщик несет свои обязательства по возмещению расходов представителя по всем требованиям, которые были заявлены потерпевшими представителю до даты получения уведомления страховщика.

При расторжении договора по инициативе представителя договор считается расторгнутым по истечении 60 календарных дней со дня получения страховщиком уведомления представителя о расторжении договора, направленного представителем страховщику заказ-

ным письмом с уведомлением о вручении. При этом представитель продолжает нести свои обязательства по рассмотрению требований потерпевших, поступивших в адрес представителя в течение 60 календарных дней со дня получения уведомления страховщиком (п. 4 «Порядка и условий взаимодействия страховщиков»).

По данному поводу можно отметить, что установление «Порядком и условиями взаимодействия страховщиков» правила, в соответствии с которым стороны (страховщик и представитель) могут в любой момент расторгнуть договор, причем по инициативе любой из сторон, содержит в себе определенную опасность. Наличие представителя страховщика в субъекте Федерации является условием для получения этим страховщиком лицензии на право осуществления обязательного страхования гражданской ответственности. Отказ представителя от договора, заключенного со страховщиком, может привести к тому, что страховая организация окажется в состоянии, когда она уже не будет отвечать требованиям, предъявляемым Законом «Об обязательном страховании» к страховой организации, что автоматически влечет отзыв лицензии.

«Порядок и условия взаимодействия страховщиков» устанавливают, что все споры или разногласия, возникающие между страховщиком и представителем, разрешаются путем переговоров между ними, а при недостижении согласия – в порядке, установленном в Российском союзе автостраховщиков для разрешения споров между членами Союза (п. 5).

В свою очередь Устав Российского союза автостраховщиков относит к компетенции Союза разрешение споров, возникших при рассмотрении одним из членов Союза требований потерпевших и осуществлении страховых выплат по договорам обязательного страхования, заключенным другим членом Союза, а также иных вопросов профессиональной деятельности по обязательному страхованию (пп. «м» п. 6.1 Устава Союза).

Иными словами, РСА наделил себя полномочиями ведомственного арбитража по отношению к членам Союза.

Представляется, что это не вытекает из правового статуса Союза, предусмотренного Законом «Об обязательном страховании», и противоречит Арбитражно-процессуальному кодексу РФ. К тому же пока неясно, какой орган в рамках Союза будет рассматривать указанные споры.

Согласно «Порядку и условиям взаимодействия страховщиков» в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, не зависящих от действий страховщика или представителя и препятствующих выполнению ими своих обязательств в соответствии с настоящими правилами (форс-мажорных обстоятельств), сторона, которая не может исполнить свои обязательства, обязана в возможно короткие сроки уведомить другую сторону, в отношении которой такие обязательства должны быть исполнены, об их возникновении, а равно и о прекращении таких обстоятельств (пп. 6.2).

Гражданский кодекс РФ относит к непреодолимой силе обстоятельства, носящие чрезвычайный и непредотвратимый при данных условиях характер (п. 3 ст. 401 ГК).

В период действия форс-мажорных обстоятельств страховщик и представитель не несут ответственности за неисполнение своих обязательств, предусмотренных договором. При этом срок исполнения таких обязательств отодвигается до момента прекращения действия указанных обстоятельств (пп. 6.2 «Порядка и условий взаимодействия страховщиков»).

Надлежащим доказательством возникновения и прекращения форс-мажорных обстоятельств будет служить официальное подтверждение, выдаваемое уполномоченным на то органом.

В своих заключительных положениях «Порядок и условия взаимодействия страховщиков» предусматривают, что вся информация, полученная страховщиком и представителем в связи с выполнением своих обязательств, является конфиденциальной и не подлежит раз-

глашению без взаимного согласия сторон, все направленные сторонами друг другу и надлежащим образом оформленные документы, переданные по факсу, электронной почте или иным установленным в договоре способом, имеют силу оригинала при условии, что оригинал такого документа направлен стороне, которой такой документ должен быть направлен, нарочным или письмом с уведомлением в течение 5 рабочих дней с даты отправки факсимильного или электронного сообщения, если иное не оговорено соглашением сторон (пп. 7.2 и 7.3).

Возникает вопрос, какова природа договора, оформляющего отношения страховщика со своим представителем, которым является другая страховая организация?

«Порядок и условия взаимодействия страховщиков» определяют предмет данного договора следующим образом: «По настоящему Договору Страховщик поручает, а Представитель принимает на себя обязательства от имени и за счет Страховщика осуществлять в предусмотренных гражданским законодательством пределах полномочия Страховщика по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах, а также осуществлению страховых выплат по заключенным Страховщиком договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в следующих субъектах Российской Федерации».

Исходя из этого определения предмета договора, сам договор подпадает под признаки договора поручения.

По договору поручения одна сторона (поверенный) обязуется совершить от имени и за счет другой стороны (доверителя) определенные юридические действия. Права и обязанности по сделке, совершенной поверенным, возникают непосредственно у доверителя (п. 1 ст. 971 ГК).

Однако данный договор может приобрести и характер агентского договора в той его модели, когда агент обязуется за вознаграждение совершать по поручению другой стороны (принципала) (в данном случае – страховщика) юридические и **иные действия** от имени и за счет принципала. По сделке, совершенной агентом с третьим лицом от имени и за счет принципала, права и обязанности возникают непосредственно у принципала (п. 1 ст. 1005 ГК).

М. И. Брагинский, говоря об отличиях агентского договора от договора поручения, отмечает, что если в договоре поручения предметом договора выступают юридические действия, то в договоре агентском – действия в равной мере и юридические, и фактические. При этом агентскому договору присуща длительность отношений сторон, т. е. растянутость действия договора во времени, а также многократность оказания услуг в сочетании с их многообразием. К этому следует добавить, что если поручение подразумевает всегда определенные порученные лицу действия, то в агентском договоре речь может идти о наборе действий⁶.

Договор между страховщиком и его представителем характеризуется и растянутостью договора во времени, и многократностью оказания услуг в сочетании с их многообразием, и наличием набора действий, которые должен совершить представитель, выступая от имени страховщика. При этом представитель совершает не только юридические, но и фактические действия. Это прямо вытекает из рассматриваемого «Порядка и условий взаимодействия страховщиков», которые предусматривают, что представитель имеет право осматривать поврежденное в результате дорожно-транспортного происшествия имущество, производить его фото– или видеосъемку, проводить дополнительные экспертизы (металловедческую, трассологическую и пр.), организовать в счет страховой выплаты ремонт повре-

⁶ Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. М., 2002. С. 471.

жденного транспортного средства, исследовать причины и обстоятельства дорожно-транспортного происшествия и т. п. Все это относится к разряду фактических действий.

Договор между страховщиком и представителем тем более будет отвечать признакам агентского договора, если представитель станет производить страховые выплаты потерпевшим за счет собственных денежных средств с последующим возмещением этих расходов страховщиком. Собственно, когда Закон «Об обязательном страховании» говорит о том, что представитель должен иметь правомочие по **осуществлению** страховых выплат, то он имеет в виду именно такую правовую конструкцию.

Завершая рассмотрение конструкции представительства, предусмотренной «Порядком и условиями взаимодействия страховщиков и их представителей при рассмотрении требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлении», отметим, что данная конструкция не дает ответа на два определяющих в данной ситуации вопроса:

1) передает ли страховщик своему представителю **право на признание события в качестве страхового случая**, что порождает **обязанность** страховщика по производству страховой выплаты;

2) каков механизм реализации **обязанности** страховщика по осуществлению страховой выплаты?

В данном документе сказано лишь, что представитель обязан **по согласованию** со страховщиком производить страховые выплаты либо письменно отказывать в выплатах. Но формула «по согласованию» сама несет в себе элемент неопределенности, двусмысленности и значительно уступает в конкретности таким формулам, как «с согласия», «с разрешения» и, тем более, «самостоятельно принимает решение» о страховой выплате.

§ 3. Третьи лица при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств

При страховании ответственности владельцев транспортных средств возникают такие фигуры, как «застрахованное лицо» и «выгодоприобретатель». Данные субъекты не являются сторонами договора страхования, а равно не выступают в качестве сторон страхового обязательства. Обычно таких субъектов именуют «третьими лицами в обязательстве».

Возможность появления при страховании ответственности владельцев транспортных средств такого субъекта, как «застрахованное лицо», вытекает из п. 1 ст. 931 ГК РФ, согласно которому по договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или *иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена*.

Страхование лицом, выступающим в качестве страхователя, ответственности иного лица предусмотрена и Законом «Об обязательном страховании».

Возможность страхования одним лицом ответственности другого лица (т. е. чужой ответственности) означает, что фигуры страхователя и лица, чья ответственность застрахована, могут не совпадать.

В связи с этим возникает вопрос, в качестве кого выступает лицо, которое не является страхователем, но чья ответственность является застрахованной?

Данное лицо выступает в качестве фигуры, именуемой в страховании как **застрахованное лицо**.

Следует сказать, что в литературе сложилось довольно традиционное мнение, согласно которому такая фигура, как «застрахованное лицо», существует лишь при личном страховании. В значительной степени это связано с тем, что Гражданский кодекс РФ обозначает фигуру «застрахованное лицо» лишь применительно к личному страхованию. Согласно этой конструкции застрахованным лицом является названный в договоре личного страхования гражданин (иной, чем сам страхователь), определенное событие в жизни которого выступает в качестве страхового случая.

Однако высказываются и иные точки зрения, согласно которым это лицо присутствует и при имущественном страховании. Так, по мнению Н. С. Ковалевской, «застрахованное лицо – это лицо, в жизни которого должен произойти страховой случай, непосредственно связанный с личностью или обстоятельствами его жизни (личное страхование) либо затрагивающий сохранность его имущественных прав и имущества (имущественное страхование)»⁷.

Необходимо отметить, что концепции, согласно которой «застрахованное лицо» является категорией исключительно личного страхования, мешает ст. 955 ГК, именуемая «Замена застрахованного лица», где говорится не только о личном страховании, но и о страховании риска ответственности за причинение вреда лица иного, чем страхователь. Из этого вытекает, что застрахованным лицом при данном виде страхования, относящегося к имущественному страхованию, может выступать лицо (иное, чем страхователь), ответственность которого застрахована. Поэтому, например, А. А. Иванов считает, что застрахованное лицо – это физическое лицо, жизнь и здоровье которого застрахованы по договору личного страхования или **страхования ответственности**⁸ (выделено нами. – *Авт.*). В то же время отметим,

⁷ Страхование от А до Я / Под ред. Л. И. Корчевской, К. Е. Турбиной. М., 1996. С. 103.

⁸ Гражданское право. Учебник. Часть II / Под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. С. 502–503.

что предметом страхования риска ответственности за причинение вреда выступает не жизнь и здоровье физического лица, как полагает А. А. Иванов, а ответственность причинителя вреда перед потерпевшим.

Но и названная ст. 955 ГК РФ не меняет убеждений ортодоксальных сторонников концепции, согласно которой застрахованное лицо – это фигура исключительно личного страхования. Так, А. В. Собакинских считает, что в указанной статье всего лишь неправильно используется термин «застрахованное лицо». Указанный термин, – пишет автор, – категория личного страхования, а не страхования имущественного, к которому относится и страхование ответственности. В имущественном страховании страхуется не лицо, а его имущественный интерес, поэтому к данному лицу не может здесь применяться термин «застрахованный»⁹. Отметим, что имущественный интерес выступает объектом страхования как при имущественном, так и при личном страховании.

Вопрос о том, при каком виде страхования может использоваться фигура застрахованного лица, в значительной степени зависит от того, какой смысл вкладывается в это понятие законодательством. Если считать, что застрахованное лицо – это лицо, жизнь и здоровье которого застраховано, то бесспорно, что, во-первых, в качестве застрахованного может выступать только физическое лицо, и, во-вторых, такая фигура будет свойственна только личному страхованию. Однако страховое законодательство некоторых стран определяет застрахованного как лицо, в отношении которого осуществляется страхование (т. е. лицо, чей интерес является объектом страховой защиты). В силу этого различается личное страхование застрахованного и имущественное страхование застрахованного¹⁰. И такой подход представляется справедливым.

К сожалению, Гражданский кодекс РФ не дает определение понятия «застрахованное лицо». Все это, конечно, затрудняет как понимание норм страхового права, так и их применение в практической деятельности. Использует же Гражданский кодекс РФ этот термин в двух своих статьях: в ст. 934, посвященной договору личного страхования, и в ст. 955, именуемой «Замена застрахованного лица», где называется и страхование риска ответственности за причинение вреда, являющееся разновидностью имущественного страхования. Исходя из этого можно сделать вывод, что, во-первых, отсутствие в той или иной статье, посвященной тому или иному виду страхования, упоминания о «застрахованном лице» вовсе не является свидетельством того, что такого лица при данном виде страхования не существует; во-вторых, застрахованное лицо может быть фигурой как личного, так и имущественного страхования, а это, в-третьих, означает, что застрахованное лицо является общей категорией для всего страхования.

Сопоставляя два вида страхования (ст. 931 и 934 ГК), применительно к которым Гражданский кодекс РФ допускает возможность существования застрахованного лица, можно вывести в качестве родового понятия, что таким лицом является **лицо, в отношении которого осуществляется страхование.**

Применительно к рассматриваемому страхованию застрахованным лицом будет выступать владелец транспортного средства, гражданская ответственность которого за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц является застрахованной. Застрахованным лицом может выступать как сам страхователь, если он является владельцем

⁹ Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный). 3-е изд., испр. и доп. / Руководитель авторского коллектива и ответственный редактор доктор юридических наук, профессор О. Н. Садиков. М., 1998. С. 544.

¹⁰ Например, Гражданский кодекс Республики Казахстан гласит: «Застрахованный – лицо, в отношении которого осуществляется страхование». При этом различаются «личное страхование застрахованного», объектом которого выступает личность застрахованного и связанные с ней его интересы, и «имущественное страхование застрахованного», объектом которого выступает имущество застрахованного и его имущественные интересы (ст. 815).

транспортного средства и страхует свою собственную ответственность, так и иное лицо, являющееся владельцем транспортного средства, но не выступающее в качестве страхователя.

Причины страхования риска ответственности иного, нежели страхователь, лица могут быть самыми различными. Например, отец может застраховать риск ответственности своего сына, являющегося владельцем транспортного средства, в силу проявления заботы о нем. Если транспортное средство находится одновременно в пользовании нескольких владельцев (например, в пользовании нескольких членов семьи), один из владельцев, страхуя свою ответственность, может одновременно застраховать ответственность других владельцев транспортного средства. К сожалению, ни Закон «Об обязательном страховании», ни Правила обязательного страхования не регулируют с достаточной полнотой возможность страхования одним лицом гражданской ответственности другого лица. Как уже отмечалось, российское страховое законодательство не предусматривает возможности обязательного страхования риска гражданской ответственности третьих лиц – п. 1 ст. 935 ГК говорит о возможности установления **обязательного** страхования риска лишь **своей** гражданской ответственности. Поэтому страхование гражданской ответственности третьего лица (т. е. чужой ответственности) может осуществляться в порядке лишь добровольного страхования.

Закон «Об обязательном страховании» устанавливает, что по договору обязательного страхования является 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 (п. 1 ст. 15 Закона).

Исходя из этого, в качестве застрахованного лица, чья ответственность застрахована по одному договору страхования, могут выступать три разновидности владельцев транспортных средств:

- 1) страхователь, являющийся владельцем транспортного средства;
- 2) иной названный в договоре владелец транспортного средства, не являющийся страхователем (т. е. субъект, выступающий в роли третьего лица);
- 3) другой использующий транспортное средство на законном основании владелец, не названный в договоре страхования. Он, разумеется, также не является страхователем.

В принципе, ситуация, когда одним транспортным средством владеет сразу несколько лиц, является довольно распространенной. К примеру, в семье транспортным средством могут одновременно владеть (и соответственно – использовать) муж, жена и сын. При этом не имеет значения, в чьей собственности (мужа, жены или сына) находится транспортное средство. Все они являются законными владельцами транспортного средства (при наличии, естественно, соответствующих документов, подтверждающих наличие права владения), и ответственность всех их должна быть застрахована. Все они одновременно являются и водителями данного транспортного средства, имея на то соответствующие документы, дающие право на управление этим средством.

Интерес в данном случае представляет третья категория лиц, чья ответственность может быть застрахована, – другие использующие транспортное средство на законном основании владельцы. В частности, кого именно охватывает данная категория и чем эти лица отличаются от второй категории – иных названных в договоре обязательного страхования владельцев транспортного средства.

Вообще-то, к категории «лиц, владеющих и использующих транспортное средство на законном основании» относятся кроме самих владельцев транспортных средств и водители этих средств, например, шоферы, работающие в автотранспортной организации по найму. Однако такого рода водители к категории владельцев транспортного средства не относятся.

Следовательно, к третьей категории также относятся лица, являющиеся владельцами транспортного средства. Собственно, иного вывода последовать и не может, так как ответственность за причинение вреда несет только владелец транспортного средства, и если речь идет о страховании ответственности за причинение вреда, связанного с использованием транспортного средства, то всегда имеется в виду владелец транспортного средства. Иначе говоря, лицом, чья ответственность является застрахованной по данному договору, всегда является владелец транспортного средства, т. е. действует правило: застрахованным лицом по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (а этим лицом может быть как сам страхователь, так и иное лицо) всегда выступает владелец транспортного средства.

Так чем же отличается вторая категория застрахованных лиц, названная в Законе «Об обязательном страховании», от третьей? В обоих случаях застрахованными лицами являются владельцы транспортных средств, не являющиеся страхователями, т. е. в данном договоре они участвуют в качестве третьих лиц.

Семантический анализ данной нормы права показывает, что отличие второй категории застрахованных лиц от третьей заключается в том, что вторая категория охватывает владельцев транспортных средств, **названных** в договоре страхования, а третья – **не названных**. Других различий найти невозможно.

В принципе, страхование лица, не названного в договоре страхования, не является чем-то особенным – в страховом деле это достаточно распространенное явление.

Однако в соответствии с п. 2 ст. 931 ГК РФ лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, **должно быть названо** в договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого страхователя.

В результате, становится вовсе непонятным, что из себя представляет третья категория лиц, чья ответственность застрахована, которые являются владельцами транспортных средств, но в то же время не являются страхователями. Если под ними подразумеваются те владельцы транспортного средства, которые в отличие от второй категории застрахованных лиц не названы в договоре страхования, то это противоречит п. 2 ст. 931 ГК. Если под ними имеются в виду водители, не являющиеся владельцами транспортных средств, то это противоречит ст. 1 самого Закона «Об обязательном страховании».

В связи с этим отметим, что страхование иного лица, на которое может быть возложен риск ответственности за причинение вреда, не следует путать с ситуацией, когда лицо несет ответственность за вред, причиненный действиями другого лица. Здесь фигуры «лица, ответственного за причинение вреда» и непосредственного «причинителя вреда» не совпадают. Однако в случае страхования такой ответственности будет иметь место страхование риска «своей» ответственности, и объектом страхования будет выступать «свой» имущественный интерес.

Явно ошибочным является нашедшее свое отображение в Правилах обязательного страхования мнение, согласно которому в качестве застрахованного лица (лица, риск ответственности которого застрахован по договору обязательного страхования) выступает водитель транспортного средства.

При причинении вреда в результате использования транспортного средства (а эти средства всегда рассматриваются в качестве источника повышенной опасности), ответственность перед потерпевшим несет сам владелец транспортного средства, а не его водитель. Коль скоро водитель транспортного средства к ответственности за причинение вреда привлекаться не будет, о страховании его ответственности вообще не может быть речи. Соответственно водитель транспортного средства (например, работник автотранспортной организации) никак не может выступать в качестве застрахованного лица по договору страхования

ответственности владельцев транспортных средств (за исключением, разумеется, ситуации, когда владелец транспортного средства одновременно является его водителем).

Страхователь вправе, если иное не предусмотрено договором, в любое время до наступления страхового случая заменить застрахованное лицо другим, письменно уведомив об этом страховщика (п. 1 ст. 955 ГК). Причем эта норма прямо имеет в виду страхование ответственности за причинение вреда, разновидностью которого выступает страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.