

К ВОПРОСУ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ОСАГО

И. Ю. Побережная, С. Г. Побережный, Е. И. Горбов
Белгородский университет кооперации, экономики и права

ON THE ISSUE OF CONCLUDING A CMLI CONTRACT

I. Yu. Poberezhnaya, S. G. Poberezhniy, E. I. Gorbov
Belgorod University of Cooperation, Economics and Law

Аннотация: рассматриваются проблемы заключения договора ОСАГО. Анализируются с правовой точки зрения следующие основания отказа: возрастная категория автомобиля (более 20 лет) и регистрация собственника автомобиля в другом регионе. Выявлены и рассмотрены возможные пути решения исследуемой проблемы.

Ключевые слова: ОСАГО, страхователь, страховщик.

Abstract: the article discusses the problems of concluding a CMLI contract. The following grounds for refusal are analyzed from a legal point of view: an age car (more than 20 years old) and registration of the owner of the car in another region. Possible ways of solving the problem under study are identified and considered.

Key words: CMLI, the insured person, insurer.

Аббревиатура ОСАГО вызывает в последнее время у автомобилистов чувство безысходности и негатива. Основания для этого можно объединить в две большие группы, которые содержат ответы на вопросы:

1) как заключить договор ОСАГО?

2) как получить страховое возмещение или восстановить автомобиль?

В данной статье мы попытаемся выяснить причины, скрывающиеся на стадии заключения договора.

Общеизвестно, что исследуемый договор является разновидностью обязательного страхования, следовательно, должен быть заключен с гражданами, которые могут быть допущены к вождению автомобильных средств. Однако, по данным Российского союза автостраховщиков (далее – РСА), сейчас в России насчитывается как минимум два-три миллиона автомобилей без полиса ОСАГО. Из этого количества можно вычеркнуть небольшое число незаконопослушных и забывчивых водителей, а оставшееся количество составляют граждане, которым отказывают в заключении договора.

Автолюбители сталкиваются со следующими основаниями отказа: старый автомобиль (более 20 лет) или регистрация собственника в другом регионе. Однако законность таких отказов вызывает ряд вопросов.

Нормы страхового законодательства содержат четкие основания для отказа страхователю в предоставлении услуги, и указанные нами основания в этом перечне не фигурируют. Сразу следует оговориться, что речь идет не о всех страховых компаниях, которые работают на российском страховом рынке.

Итак, разберем первое неправомерное основание – возраст машины. Главной причиной для страховщика отказать в продаже полиса ОСАГО на старый автомобиль является убыточность таких обязательств для компании, в представлении которой такая машина может стать причиной ДТП. Данное мнение не всегда верно, поскольку владельцы по-разному ухаживают за автомобилем и отказывать всем в предоставлении страховых услуг является весьма неправильным. До июля 2021 г. автомобилисты перед заключением договора ОСАГО должны были проходить техосмотр. Получение карты техосмотра стало единственной официальной процедурой, подтверждающей исправность машин. Вместе с тем

теневой рынок быстро стал предлагать купить диагностическую карту, не предоставляя машину для осмотра. Естественно, что проще стало отдать незначительную сумму и не терять время на осмотр. Подобное положение дел не могло остаться без реакции соответствующих органов. В начале 2021 г. власти предполагали значительно ужесточить всю процедуру. Запланированная реформа вводила обязательную фотофиксацию до и после прохождения техосмотра на лицензированном пункте. Кроме того, все данные операторы должны были отправлять через систему ЕАИС ТО. В ГИБДД, а также в РСА тогда предупреждали, что «серые» и выданные без подробного осмотра карты будут аннулированы. Пункты техосмотра обязали обновить оборудование для работы по новым правилам и получения лицензии. Операторы в свою очередь начали говорить о повышении цен на услугу по причине дополнительных затрат. И в ФАС даже начали разрабатывать новые тарифы на техосмотр. Однако в июле 2021 г. МВД предложило Правительству РФ отменить обязательное прохождение техосмотра для легковых автомобилей и мотоциклов, поскольку в правилах дорожного движения указана норма о необходимости проверить авто на исправность перед выездом¹. Почему же страховщики с учетом официальной правовой нормы не страхуют возрастные авто? Их же собственники проверяют... Да, данная обязанность есть, но сразу возникает вопрос о компетентности владельца автомобиля в данном вопросе, а соответственно, и в исправности автомобиля.

Полагаем, что при принятии подобного внутреннего решения страховая компания основывалась на собственных статистических данных, что тем не менее не дает право на этом основании отказывать страхователю в услуге. Локальные нормативные акты несомненно играют свою роль в регулировании деятельности страховой компании, но нельзя забывать, что страховая деятельность – это вид предпринимательской деятельности, реализуемой на территории Российской Федерации.

Так, страховая компания является субъектом предпринимательской деятельности, следовательно, должна действовать в рамках и на принципах гражданского и предпринимательского

¹ Техосмотр 2023 : все, что нужно знать водителям. URL: <https://www.autonews.ru/news/61cc1c359a7947ef29535033>

права. Если обратиться к нормам обязательственного права, а именно к общим положениям, нетрудно увидеть, что страховщик не соблюдает нормы о публичности договора, закрепленные в ст. 426 ГК РФ². Данная норма прямо корреспондирует обязанность заключать договор с каждым, кто обратится к субъекту предпринимательской деятельности. При нарушении такой обязанности субъект, которому отказали, вправе обратиться в суд для защиты своих прав и понуждения к заключению договора. Кроме того, нормой ст. 15.34.1. КоАП РФ предусмотрена санкция за необоснованный отказ в виде наложения административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц – от ста до трехсот тысяч рублей³.

Законодатель прямо и прозрачно закрепил схему реализации публичных договоров. Вместе с тем некоторые страховщики идут по пути отказа страховать «старый» автомобиль, при этом собственник не всегда получает обоснование в отказе именно в такой формулировке. Для страхователя приводится иная причина: не работает система и т. п. Таким образом, противоправное фактически деяние остается безнаказанным.

Обращаясь ко второму основанию, отметим, что невыгодность – основная причина отказа в заключении договора ОСАГО гражданам с регистрацией в другом регионе. Страховые компании в большинстве своем имеют представительства в различных городах по всей России. Отметим, что города для бизнеса делятся по признаку платежеспособности, следовательно, страховые продукты ранжируются по этому показателю.

Наиболее распространённые территориальные коэффициенты:

- 0,6 – самый маленький установленный на 2022 г. коэффициент прописки (все населённые пункты, кроме столицы Бурятии, Калмыкии, Тывы, Хакасии, Крыма (в том числе Симферополя), Курганской и Магаданской областей);
- 2 – самый большой коэффициент прописки, утверждённый для Москвы;

² Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) : фед. закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1994. № 32. Ст. 3301.

³ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях : федер. закон от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 14.07.2022) // Собр. законодательства Рос. Федерации 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1.

– 1,9 – коэффициент города Кемерово;
– 1,7 – коэффициент Московской области;
– 1,8 – коэффициент Санкт-Петербурга, Уфы, Краснодар, Новороссийска, Красноярска, Архангельска, Иванова и других городов⁴.

Представленная информация позволяет прийти к выводу, что стоимость полиса ОСАГО будет иной в разных регионах. Учитывая дополнительные критерии расчета полиса, сумма получается достаточно внушительной. И конечно, компании нацелены заключить как можно больше договоров с максимальными коэффициентами, избегая возможности их понижения. Если гражданин обращается в московский офис страховой компании с регистрацией, например, в Бурятии, где установлен коэффициент 0,6, то страховщик вынужден именно по этому коэффициенту просчитать стоимость полиса, что совсем не входит в круг его интересов. Отказ по территориальному признаку есть не что иное, как нарушение одного из основных принципов беспрепятственного осуществления гражданских прав.

Страхователю приходится идти в другую страховую компанию (если таковая имеется в небольшом населенном пункте) либо ездить без страховки, что чревато негативными последствиями и напрямую нарушает закон. Обращение в суд с исковым заявлением о понуждении к заключению договора ОСАГО и ожидание вынесения решения занимают достаточно длительный срок, в течение которого истец будет вынужден ездить без страховки. Следовательно, страховщики своими действиями напрямую нарушают принципы страхования, что ведет к нарушению страхового законодательства и страхования прав страхователя.

Следует отметить, что страховая деятельность поднадзорна Банку России⁵, который вправе дать некоторые разъяснения заинтересованным лицам относительно алгоритма поведения при том или ином нарушении страховщиком их прав. Основной акцент Банк России делает на необходимость предоставить доказательную базу на нарушения страховой компании. Отказ в заключении договора ОСАГО может быть зафиксирован не запрещенными законом способами, в том числе с помощью фото-, аудио- или

видеоустройств, свидетелей, позволяющими сделать вывод о факте правонарушения (включая информацию о том, где, при каких обстоятельствах и с какой целью производилась запись; электронную дату фиксации нарушения). При наличии доказательств нарушения страхового законодательства следует направить жалобу на действия страховщика и имеющиеся доказательства в Банк России⁶.

Итак, все возможные пути защиты интересов страхователей разработаны и внедрены, вместе с тем страховщики продолжают нарушать страховое законодательство, предпочитая уплатить штраф, чем выплатить страховое возмещение. Однако далеко не все страхователи, которым было отказано в предоставлении страховой услуги, использовали свои права по защите интересов. Подавляющее большинство замалчивают подобные факты, поскольку не имеют желания и времени идти в суд или обращаться в надзорный орган, а следовательно, такие нарушения будут продолжаться.

Библиографический список

Техосмотр 2023: все, что нужно знать водителям. URL: <https://www.autonews.ru/news/61cc1c359a7947ef29535033>

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) : федер. закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1994. № 32. Ст. 3301.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях : федер. закон от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 14.07.2022) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1.

Покупка полиса ОСАГО. URL: <https://tonkostiosago.ru>

Об организации страхового дела в Российской Федерации : закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (ред. от 01.04.2022) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

Рекомендации Банка России гражданам по спорным вопросам взаимодействия со страховыми организациями : разъяснение Банка России. URL: <http://www.cbr.ru>

References

Inspection 2023: everything drivers need to know. URL: <https://www.autonews.ru/news/61cc1c359a7947ef29535033>

⁶ Рекомендации Банка России гражданам по спорным вопросам взаимодействия со страховыми организациями : разъяснение Банка России. URL: <http://www.cbr.ru>

⁴ Покупка полиса ОСАГО. URL: <https://tonkostiosago.ru/>

⁵ Об организации страхового дела в Российской Федерации : закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (ред. от 01.04.2022) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

The Civil Code of the Russian Federation (Part One) : feder. Law No. 51-FZ of November 30, 1994 (ed. of 25.02.2022) // *Sobr. zakonodatelstva Ros. Federation*. 1994. No. 32. St. 3301.

The Code of Administrative Offences of the Russian Federation : feder. Law No. 195-FZ of December 30, 2001 (ed. of 14.07.2022) // *Sobr. zakonodatelstva Ros. Federation*. 2002. No. 1 (Part 1). Article 1.

Purchase of a CTP policy. URL: <https://tonko-stio-sago.ru>

On the organization of insurance business in the Russian Federation : Law of the Russian Federation No. 4015-1 of November 27, 1992 (as amended on 01.04.2022) // *Vedomosti of the SND and the Armed Forces of the Russian Federation*. 1993. No. 2. St. 56.

Recommendations of the Bank of Russia to citizens on controversial issues of interaction with insurance organizations : explanation of the Bank of Russia. URL: <http://www.cbr.ru>

Белгородский университет кооперации, экономики и права

Побережная И. Ю., кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права и процесса

E-mail: pobereznay@mail.ru

Побережный С. Г., старший преподаватель кафедры гражданского права и процесса

E-mail: serge-poberezhny@yandex.ru

Горбов Е. И., магистр кафедры гражданского права и процесса

E-mail: Gorbov94@icloud.com

Поступила в редакцию: 10.11.2022

Для цитирования:

Побережная И. Ю., Побережный С. Г., Горбов Е. И. // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Право. 2023. № 2 (53). С. 120–123. DOI: <https://doi.org/10.17308/law/1995-5502/2023/2/120-123>

Belgorod University of Cooperation, Economics and Law

Poberezhnaya I. Yu., PhD of Legal Sciences, Associate Professor of the Cooperation, Economics and Law Department

E-mail: pobereznay@mail.ru

Poberezhniy S. G., Senior Lecturer of the Cooperation, Economics and Law Department

E-mail: serge-poberezhny@yandex.ru

Gorbov E. I., Master of the Cooperation, Economics and Law Department

E-mail: Gorbov94@icloud.com

Received: 10.11.2022

For citation:

Poberezhnaya I. Yu., Poberezhniy S. G., Gorbov E. I. On the issue of concluding a CMLI contract // Proceedings of Voronezh State University. Series: Law. 2023. № 2 (53). С. 120–123. DOI: <https://doi.org/10.17308/law/1995-5502/2023/2/120-123>