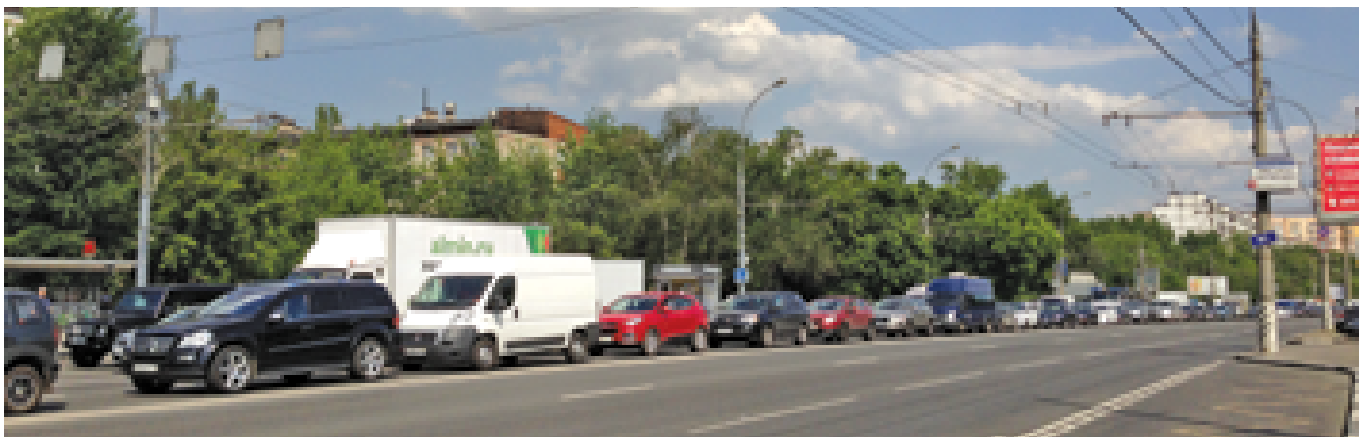


# Изменения в ОСАГО. Станет ли проще?



Когда-то новый календарный год начинался на Руси 1 сентября. Сегодня новый год, правда – учебный, начинается с первого дня осени для школьников и студентов. Своеобразный новый год 1 сентября начался теперь и для автомобилистов. Точнее, не новый год, а новый период жизни с ОСАГО – с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Именно 1 сентября вступила в силу большая часть изменений в этот закон, принятых Госдумой 4 июля 2014 г. Следующая часть изменений начинает действовать 1 октября 2014 г. Что-то – с 1 января 2015 г., а что-то – с 1 апреля 2015 г.

Такие большие изменения вводятся впервые. Фактически уже в 2015 г. в стране будет действовать новый закон об ОСАГО.

Наверное, можно спросить – а что ж сразу новый закон не вводится в действие? Дело в том, что ОСАГО – весьма сложная конструкция как по организационным вопросам для страховщиков, так и по финансовой составляющей закона. Имеется очень много смежных вопросов, связанных с ОСАГО, и поменять их в одночасье невозможно – например, вопрос об организации и проведении экспертизы повреждений транспортных средств и расчетов размера убытков для потерпевших. Поэтому решили так – потихоньку, постепенно.

Рассмотрим эти изменения, но уделим основное внимание только «глобальным», существенным, затрагивающим интересы автовладельцев напрямую (хотя, конечно, весь закон об ОСАГО так или иначе затрагивает эти интересы).

Новый закон об ОСАГО (будем считать его новым, поскольку вводимые изменения очень значительны, хотя формально закон лишь откорректирован) может рассматриваться, с точки зрения автомобилистов, по принципу: «Есть две новости. Плохая и хорошая. С какой начинать?». «Хорошее» для автомобилистов может быть уравновешено «плохим». Не всё, конечно, но так или иначе автомобилисты порцию своей головной боли получают. Не без этого.

Расскажу о наиболее значимых для автомобилистов изменениях.

**1. Размер страховой суммы в части возмещения вреда, причиненного имуществу, увеличивается до 400 000 рублей.** Причем для каждого потерпевшего. С 1 октября 2014 г.

Ранее потерпевший мог рассчитывать на 120 000 рублей, а в случае причинения вреда имуществу нескольких потерпевших на всех «выделялась» сумма 160 000 рублей.

Страховая выплата в части возмещения **вреда, причиненного жиз-**

**ни или здоровью** каждого потерпевшего, будет увеличена с 1 апреля 2015 г. со 160 000 рублей до **500 000 рублей.**

Естественно, что страховая премия, то есть стоимость полиса ОСАГО, будет увеличена. Насколько и когда – в законе не сказано, но то, о чем более 10 лет твердили страховые компании, свершилось. За полис ОСАГО будем платить больше.

**2. При досрочном прекращении договора обязательного страхования** в случаях, предусмотренных правилами обязательного страхования, **страховщик возвращает страхователю часть страховой премии** в размере доли страховой премии, предназначенной для осуществления страховых выплат и приходящейся на неистекший срок действия договора обязательного страхования или неистекший срок сезонного использования транспортного средства.

Раньше «неиспользованная» часть страховой премии не возвращалась.

Так что, застраховав ответственность на год, но продав автомобиль, допустим, через полгода после покупки ОСАГО, вернуть половину стоимости полиса было невозможно.

Даже санкцию предусмотрели за несоблюдение срока возврата страховой премии. Страховщик уплачивает страхователю – физическому лицу неустойку (пеню) в размере 1% от страховой премии по договору обязательного страхования за каждый день просрочки, но не более размера страховой премии по такому договору.

Вот только слова «в случаях, предусмотренных правилами обязательного страхования» несколькостораживают. Какие такие случаи предусмотрены в правилах страхования – неясно.

**3.** Введена новая статья, подробно регламентирующая **порядок оформления документов о ДТП без сотрудников ГИБДД** (статья 11.1. Оформление документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции). То есть так называемый случай «европротокола», который у нас никак не приживается.

Оформлять документы самостоятельно можно в случае наличия одновременно следующих обстоятельств:

- а) если вред причинен только транспортным средствам;
- б) в ДТП «участвовали» два транспортных средства (включая транспортные средства с прицепами к ним);
- в) гражданская ответственность владельцев этих транспортных средств застрахована по ОСАГО;
- г) обстоятельства причинения вреда в результате дорожно-транспортного происшествия, характер и перечень видимых повреждений транспортных средств не вызывают разногласий участников дорожно-транспортного происшествия и зафиксированы в извещении о дорожно-транспортном происшествии, бланк которого заполнен водителями причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств в соот-

ветствии с правилами обязательного страхования.

Бланк извещения о ДТП, заполненный в двух экземплярах водителями причастных к ДТП транспортных средств, направляется этими водителями страховщику, застраховавшим их гражданскую ответственность, в течение пяти рабочих дней со дня ДТП.

Потерпевший направляет страховщику, застраховавшему его гражданскую ответственность, свой экземпляр совместно заполненного бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии вместе с заявлением о прямом возмещении убытков.

Владельцы транспортных средств, причастных к дорожно-транспортному происшествию, по требованию страховщиков обязаны представить указанные транспортные средства для проведения осмотра и (или) независимой технической экспертизы в течение пяти рабочих дней со дня получения такого требования.

Ремонтировать или утилизировать транспортные средства без согласия в письменной форме страховщиков нельзя до истечения 15 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня дорожно-транспортного происшествия.

Очень важно, что размер страховой выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его транспортному средству, **не может превышать 50 тысяч рублей**. Поэтому потерпевшему также «на глазок» на месте придется определять сумму ущерба.

Указанное ограничение в 50 000 рублей не применяется в Москве, Санкт-Петербурге, Московской области, Ленинградской области, и страховая выплата осуществляется потерпевшему в пределах 400 000 рублей при условии представления страховщику данных о ДТП, которые зафиксированы с помощью технических средств контроля, обеспечивающих некорректируемую регистрацию информации (фото- или видеосъемка транспортных средств и их повреждений на месте дорожно-

транспортного происшествия, а также данные, зафиксированные с применением средств навигации, функционирующих с использованием технологий системы ГЛОНАСС или ГЛОНАСС совместно с иными глобальными спутниковыми навигационными системами).

Если ДТП оформлялось без участия сотрудников ГИБДД, то страховщику должны быть представлены данные об обстоятельствах причинения вреда транспортному средству в результате ДТП, которые зафиксированы с помощью технических средств контроля, обеспечивающих некорректируемую регистрацию информации (фото- или видеосъемка транспортных средств и их повреждений на месте дорожно-транспортного происшествия, а также данные, зафиксированные с применением средств навигации, функционирующих с использованием технологий системы ГЛОНАСС или ГЛОНАСС совместно с иными глобальными спутниковыми навигационными системами).

Отмечу, что требования к техническим средствам контроля, составу информации о дорожно-транспортном происшествии и порядок представления такой информации страховщику, обеспечивающий получение страховщиком некорректируемой информации о дорожно-транспортном происшествии, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Так что в этом вопросе стоит ждать конкретику и детализацию условий представления такой информации о ДТП.

Опять же я посоветую не торопиться, а все же вызывать инспекторов ГИБДД на место ДТП для его оформления. Европротокол европротоколом, но сам не плошай.

Потерпевший, получивший страховую выплату на основании вот такого «безгайшного» оформления, не вправе предъявлять страховщику дополнительные требования о возмещении вреда, причиненного его транспортному средству в ДТП.

Это не касается ситуации, если речь идет о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего. Потерпевший имеет право обратиться к страховщику виновника с требованием о возмещении вреда, который причинен жизни или здоровью, возник после предъявления требования о страховой выплате и о котором потерпевший не знал на момент предъявления требования о возмещении вреда, причиненного его транспортному средству.

**4.** Полностью меняется **порядок определения размера страховой выплаты** (новая редакция статьи 12. Определение размера страховой выплаты и порядок ее осуществления).

Заявление о страховой выплате в связи с причинением **вреда жизни или здоровью потерпевшего** направляется страховщику, застраховававшему гражданскую ответственность лица, причинившего вред.

Заявление о страховой выплате в связи с причинением **вреда имуществу потерпевшего** направляется:

а) страховщику, застраховававшему гражданскую ответственность лица, причинившего вред,

б) но если имеются одновременно следующие обстоятельства:

– в результате ДТП вред причинен только транспортным средствам, гражданская ответственность владельцев которых застрахована по ОСАГО;

– ДТП произошло в результате взаимодействия (столкновения) двух транспортных средств (включая транспортные средства с прицепами к ним), гражданская ответственность владельцев которых застрахована по ОСАГО, *то страховщику, застраховававшему гражданскую ответственность потерпевшего, направляется заявление о прямом возмещении убытков.*

Отмечу, что, если страховщик потерпевшего лишился лицензии или признается банкротом, потерпевший предъявляет требование о страховой выплате страховщику, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред.

Заявление можно подать страховщику по месту нахождения страхов-

щика или представителя страховщика, уполномоченного страховщиком на рассмотрение указанных требований потерпевшего и осуществление страховых выплат или прямого возмещения убытков. Не стоит путать представителя страховщика и страхового агента (лицо, продающее полисы ОСАГО).

**Страховая выплата за причинение вреда здоровью** потерпевшему осуществляется в счет возмещения расходов, связанных с восстановлением здоровья потерпевшего, и утраченного им заработка (дохода) в связи с причинением вреда здоровью в результате дорожно-транспортного происшествия.

При этом необходимы документы:

– выданные уполномоченными на то сотрудниками полиции и подтверждающие факт ДТП;

– медицинские документы, представленные медицинскими организациями, которые оказали потерпевшему медицинскую помощь в связи со страховым случаем, с указанием характера и степени повреждения здоровья потерпевшего.

Более подробно о возмещении вреда, причиненного здоровью, мы здесь говорить не будем, потому что это большая тема для отдельного разговора.

Определены лица, которые **в случае смерти потерпевшего имеют право на возмещение вреда:**

– лица, имеющие право в соответ-

ствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в случае смерти кормильца,

– при отсутствии таких лиц – супруг, родители, дети потерпевшего, граждане, у которых потерпевший находился на иждивении, если он не имел самостоятельного дохода (выгодоприобретатели).

**Размер страховой выплаты за причинение вреда жизни потерпевшего составляет:**

– 475 тысяч рублей – выгодоприобретателям, указанным выше;

– не более 25 тысяч рублей в счет возмещения расходов на погребение – лицам, понесшим такие расходы.

Если **вред причинен имуществу, то потерпевший в течение пяти рабочих дней** с даты подачи заявления о страховой выплате и прилагаемых к нему в соответствии с правилами обязательного страхования документов *обязан представить поврежденное транспортное средство или его остатки для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, иное имущество для осмотра и (или) независимой экспертизы (оценки).*

Учтем, что по автомобилю проводится техническая экспертиза. По другому имуществу – экспертиза (оценка).

Страховщик обязан осмотреть поврежденное транспортное средство и (или) организовать его независимую техническую экспертизу **в срок не более чем пять рабочих дней** со



**Размер страховой суммы в части возмещения вреда, причиненного имуществу, увеличивается до 400 000 рублей**

дня представления потерпевшим поврежденного имущества для осмотра и ознакомить потерпевшего с результатами осмотра и независимой технической экспертизы, если иной срок не согласован страховщиком с потерпевшим.

Если имеются противоречия между страховщиком и потерпевшим по характеру и перечню видимых повреждений имущества и (или) обстоятельств причинения вреда, то страховщик организует независимую техническую экспертизу. При отсутствии противоречий техническая экспертиза не проводится.

Если потерпевший не предоставил поврежденное имущество или его остатки для осмотра и (или) независимой технической экспертизы в согласованную со страховщиком дату, страховщик согласовывает с потерпевшим **новую дату осмотра и (или) независимой технической экспертизы**.

Если страховщик не осмотрел поврежденный автомобиль или его остатки и (или) не организовал независимую техническую экспертизу в 5-дневный срок, то потерпевший вправе сам организовать такую техническую экспертизу. В таком случае результаты самостоятельно организованной потерпевшим независимой технической экспертизы принимаются страховщиком для определения размера страховой выплаты.

Оплата независимой технической экспертизы ложится на страховую компанию.

Важно, что возмещение вреда, причиненного транспортному средству потерпевшего, может осуществляться:

– **путем организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего на станции ТО**, которая выбрана потерпевшим по согласованию со страховщиком и с которой у страховщика заключен договор (возмещение причиненного вреда в натуре);

– **путем выдачи суммы страховой выплаты потерпевшему** (выго-

доприобретателю) в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) (наличный или безналичный расчет).

Предусмотрено, что потерпевший должен согласиться – в случае направления автомобиля на ремонт – на увеличение сроков ремонта в связи с объективными обстоятельствами, в том числе технологией ремонта и наличием комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов).

Обязательства страховщика по организации и оплате ремонта автомобиля потерпевшего считаются исполненными страховщиком надлежащим образом с момента получения потерпевшим отремонтированного автомобиля.

Ответственность за несоблюдение станцией ТО срока передачи потерпевшему отремонтированного транспортного средства, а также за нарушение иных обязательств по восстановительному ремонту транспортного средства потерпевшего несет страховщик, выдавший направление на ремонт.

Думаю, что споров по направлению на ремонт, срокам и качеству его проведения, скрытым дефектам и повреждениям, не относящимся к страховому случаю, будет очень много.

**Размер убытков при причинении вреда имуществу потерпевшего определяется:**

а) **в случае полной гибели** – в размере действительной стоимости автомобиля на день наступления ДТП за вычетом стоимости годных остатков. Полная гибель – это если ремонт поврежденного имущества невозможен либо стоимость ремонта равна стоимости имущества на дату наступления страхового случая или превышает указанную стоимость;

б) **в случае повреждения автомобиля потерпевшего** – в размере расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до момента наступления страхового случая.

Размер расходов на запасные ча-

сти комплектующих деталей, узлов и агрегатов, подлежащих замене при ремонте. При этом на указанные комплектующие детали, узлы и агрегаты не может начисляться износ свыше 50 процентов их стоимости.

Страховщик может отказать в страховой выплате или ее части, если потерпевший отремонтировал или утилизировал автомобиль до осмотра страховщиком и (или) проведения независимой технической экспертизы и это не позволяет достоверно установить наличие страхового случая и размер убытков, подлежащих возмещению по договору обязательного страхования.

**О сроках рассмотрения требования о страховой выплате. В течение 20 календарных дней**, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия заявления потерпевшего и приложенных к нему документов страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или выдать ему направление на ремонт транспортного средства с указанием срока ремонта либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховой выплате.

**Санкции при несоблюдении срока осуществления страховой выплаты или направления на ремонт, а также срока отказа:**

– страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему **неустойку (пеню) в размере одного процента от определенного в соответствии с законом об ОСАГО размера страховой выплаты по виду причиненного вреда каждому потерпевшему;**

– при несоблюдении срока мотивированного отказа в страховой выплате страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему денежные средства в виде **финансовой санкции в размере 0,05 процента от установленной законом об ОСАГО страховой суммы по виду причиненного вреда каждому потерпевшему.**

Эти неустойка (пеня) или сумма финансовой санкции уплачиваются потерпевшему на основании подан-

ного им заявления о выплате такой неустойки (пени) или суммы такой финансовой санкции.

Контроль за соблюдением страховщиками порядка осуществления страховых выплат осуществляет Банк России. В случае выявления несоблюдения страховщиком срока осуществления страховой выплаты или направления мотивированного отказа Банк России выдает страховщику предписание о необходимости исполнения обязанностей по выплате неустойки или финансовой санкции.

Обрадовались? Напрасно.

Страховщик освобождается от обязанности уплаты неустойки (пени), суммы финансовой санкции, если обязательства страховщика были исполнены в порядке и в сроки, которые установлены законом, а также если страховщик докажет, что нарушение сроков произошло вследствие непреодолимой силы или по вине потерпевшего.

Срок выдержан. Санкций не будет.

Про независимую техническую экспертизу транспортного средства рассказывать не буду, так как статья эта в закон об ОСАГО введена, но напрямую автолюбителей не касается.

### 5. Про регресс

Расширены случаи, когда страховая компания, выплатившая страховое возмещение, имеет право потребовать от лица, причинившего вред, эту страховую выплату. Плюс – потребовать возмещение расходов, понесенных страховщиком при рассмотрении страхового случая.

Эти случаи перечислены в статье 14, поэтому не перечисляю, а отсылаю к ней. Напомню только в очередной раз, что эти случаи не являются для страховщика основанием для отказа в страховой выплате или задержки ее осуществления. Разбил пьяный водитель автомобиль потерпевшему, страховая обязана выплатить возмещение, а потом уже идти с регрессом к пьянице.

### 6. Урегулирование споров

Теперь сразу в суд идти нельзя. Вводится претензионный порядок. Как будто потерпевшие рань-



При досрочном прекращении договора обязательного страхования в случаях, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик возвращает страхователю часть страховой премии

ше не имели проблем с «хождением по мукам», т.е. по страховым компаниям.

До предъявления к страховщику иска **потерпевший обязан обратиться к страховщику** с заявлением, содержащим требование о страховой выплате или прямом возмещении убытков.

Если потерпевший недоволен размером страховой выплаты, отказом в выплате или вообще исполнением страховщиком своих обязательств по договору обязательного страхования, в суд идти нельзя. **Потерпевший направляет страховщику претензию с документами, приложенными к ней и обосновывающими требование потерпевшего.** Претензия рассматривается в течение пяти календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня поступления. В течение указанного срока страховщик обязан удовлетворить требование или направить мотивированный отказ в удовлетворении такого требования.

Вот только тогда – в суд.

### 7. Про санкции

Если суд удовлетворит требования потерпевшего – физического лица об осуществлении страховой выплаты, то со страховщика суд взыскивает за неисполнение в добровольном порядке требований потерпевшего **штраф в размере 50% от разницы между совокупным размером страховой выплаты, определенной судом, и размером страховой вы-**

**платы, осуществленной страховщиком в добровольном порядке.**

Естественно, страховщик освобождается от обязанности уплаты штрафа, если его обязательства были им исполнены в порядке и в сроки, которые установлены законом, а также если страховщик докажет, что нарушение сроков произошло вследствие непреодолимой силы или по вине потерпевшего.

Общий размер неустойки (пени), суммы финансовой санкции, которые подлежат выплате потерпевшему – физическому лицу, не может превышать размер страховой суммы по виду причиненного вреда, установленный настоящим Федеральным законом.

Со страховщика **не могут быть взысканы не предусмотренные законом об ОСАГО** и связанные с заключением, изменением, исполнением и (или) прекращением договоров обязательного страхования неустойка (пеня), сумма финансовой санкции, штраф.

Вот, наверное, и все значимые для автовладельцев изменения. Какие сложности или, наоборот, упрощения возникнут в жизни, увидим на практике. Долго ждать не придется. Но, думаю, жизнь страхователей и потерпевших и их взаимоотношения со страховыми компаниями легче не станут.

Андрей Щербаков,  
адвокат Специализированного  
адвокатского бюро «Инюрколлегия»