

Я. Ю. Калашникова

магистрант

Пензенский государственный университет, г. Пенза, Российская Федерация

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНСТИТУТА ОСАГО В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. В статье рассматриваются проблемные аспекты, возникающие при правовом регулировании общественных отношений в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в Российской Федерации. Дана оценка положению института страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в системе страховой деятельности. Проанализировано современное российское законодательство, регулирующее правоотношения в сфере страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Установлен механизм воздействия со стороны законодателя, устанавливающий обязательность наличия действующего полиса ОСАГО у физических и юридических лиц, осуществляющих эксплуатацию транспортных средств, подкрепленный административно-правовыми санкциями в виде административного штрафа. Выявлены актуальные проблемы в сфере страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. На основании анализа литературы российских ученых-специалистов в данной отрасли права, а также нормативно-правовых актов, сформулированы меры по разрешению настоящих проблем.

Ключевые слова: страхование, автострахование, ОСАГО, страховые выплаты, страховое мошенничество.

Ya. Yu. Kalashnikova

Master student

Penza State University, Penza, the Russian Federation

ACTUAL PROBLEMS OF LEGAL REGULATION OF INSTITUTE OF INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract. The article discusses the problematic aspects that arise when the legal regulation of social relations in the sphere of compulsory insurance of civil liability of owners of vehicles in the Russian Federation. Assess the situation of the Institute of insurance of a civil liability of owners of vehicles in the system of insurance activities. Analyzes the current Russian legislation regulating legal relations in the sphere of insurance of a civil liability of owners of vehicles. The mechanism of action of the legislator, establishing the obligation of a valid insurance policy from individuals and legal entities engaged in the operation of vehicles, backed up by legal and administrative sanctions in the form of an administrative fine. Identified current problems in the field of insurance of civil liability of vehicle owners. Based on the literature analysis of the Russian scientists-experts in the field of law and normative legal acts formulated measures to resolve these problems.

Key words: insurance, car insurance, insurance, insurance claims, insurance fraud.

Институт страхования в Российской Федерации является неотъемлемым элементом развития современной российской экономики. Весомую долю в системе страхования занимает такой вид страхования, как обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее ОСАГО).

Сегодня в России насчитывается более 40,9 млн. легковых автомобилей. В среднем, на каждую тысячу жителей приходится 284 автомобиля. «Всего в России насчитывается 53 миллиона домохозяйств, при этом 49 % семей не имеют авто.

Доля семей, во владении которых находится 1 автомобиль – 34 %. У 13,5 % семей – 2 автомобиля, у 3 % семей – 3 автомобиля. 0,5 % российских семей имеют по 4 и более автомобилей» [7].

Такое положение института ОСАГО обусловлено его особой правовой регламентацией. Так, в Российской Федерации эксплуатация транспортных средств без наличия полиса ОСАГО подлежит административной ответственности по статье 12.37 КоАП РФ «Несоблюдение требований об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», предусматривающей административный штраф в размере восьмисот рублей [2].

Также анализ положений статьи 3 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» свидетельствует о том, что гарантия возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, подлежит лицам, являющимся субъектами, заключившими договор обязательного страхования [3].

Таким образом, законодатель строго устанавливает обязательность наличия действующего полиса ОСАГО у физических и юридических лиц, осуществляющих эксплуатацию транспортных средств, подкрепляя ее административно-правовыми санкциями в виде административного штрафа.

Тем не менее, правовое регулирование института ОСАГО подлежит оптимизации, что обусловлено рядом актуальных проблем.

Одной из таких проблем, вызвавшей обширную дискуссию между представителями органов законодательной власти, общественными организациями, субъектами, осуществляющими страховую деятельность, является проблема страховых выплат по ОСАГО.

Данная дискуссия вызвана внесенными изменениями в Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в части выплаты страховых сумм, а именно посредством замены денежных выплат за наступление страховых случаев ремонтом пострадавших в результате ДТП транспортных средств.

Сторонники внесенных изменений считают, что нововведения будут способствовать борьбе с так называемыми автоюристами, в результате активной деятельности которых значительная доля страховых случаев урегулируется через суд.

Деятельность таких юристов неоднозначна: есть те, которые действительно помогают гражданам в разрешении сложных спорных ситуаций, но есть и такие, кто действует исключительно в своих интересах, избегая всяческого общения со страховой компанией. Такие посредники, как правило, за бесценок выкупают у пострадавших в ДТП право требования к страховщику и потом выбивают из страховых компаний через суды штрафы и пени в свой карман. В таком случае автолюбитель получает лишь некоторую часть от суммы страховой выплаты и проблемы с уплатой налогов, о которых их никто не предупреждает.

По данным российского союза автостраховщиков (РСА), в 2015 году более 40 процентов всех выплат по суду составили нестраховые выплаты - штрафы, расходы на экспертизу, которые не дошли до автовладельцев и достались автоюристам.

Установление приоритета ремонта машины над денежными выплатами позволит решить эту проблему и не даст возможности автоюристам заработать на дополнительных расходах в судах. Это ускорит урегулирование страховых случаев, и автомобилист будет получать то, что ему необходимо в первую очередь, - восстановленную машину. Для автовладельца важное преимущество ремонта перед денежной выплатой будет заключаться также в том, что «натуральная» выплата будет производиться без учета износа автомобиля, в то время как денежная же выплата, ранее действующая по закону об ОСАГО, рассчитывается с учетом износа деталей и узлов. Кроме того, это создаст цивилизованный рынок авторемонта

в стране, так как многим ремонтным центрам придется выйти «из тени» и заключать официальные договоры для получения потока заказов [6].

Противники данных нововведений рассматривают негативные последствия замены денежных выплат натуральной формой, которые, в первую очередь, заключаются в установлении доплаты со стороны владельца восстанавливаемого транспортного средства в следующих случаях:

- стоимость ремонта превышает 400 000 рублей;
- стоимость ремонта превышает 50 000 рублей (при оформлении ДТП без участия ГИБДД);
- если все участники ДТП признаны его виновниками.

Положения ранее действующей редакции Закона об ОСАГО позволяли получать денежные выплаты за полученный ущерб и распоряжаться полученными средствами по собственному усмотрению.

Также противники нововведения справедливо отмечают тот факт, что в настоящее время, особенно в субъектах Российской Федерации, чрезвычайно мало количество специализированных автосервисов, которые имеют соответствующие лицензии, оборудования и прочие необходимые условия для осуществления квалифицированного ремонта автотранспортных средств, что повлечет за собой огромные очереди и нарушения сроков восстановительного ремонта.

Таким образом, принятые нововведения в отношении натурального возмещения необходимо рассматривать как некую льготу, которую законодатель предоставляет рынку, так как для страховых компаний данная мера станет хорошей предпосылкой для борьбы с автомошенничеством. Однако на первоначальном этапе введения данной меры могут возникнуть некоторые проблемы, связанные с нарушениями организациями, осуществляющими ремонт, сроков выполнения работ, а также привлечением дополнительных средств на восстановление имущества со стороны пострадавшего лица. Также особое внимание регулирующему органу необходимо уделить проблеме недостаточной информированности населения.

Довольно часто в последнее время появляются сообщения о проявлении случаев страхового мошенничества. Данная тенденция негативным образом воздействует не только на развитие страхования, но и на всю экономику государства в целом.

Так, при обнародовании данных в средствах массовой информации о фактах мошенничества в сфере страхования у граждан - потенциальных клиентов формируется негативное отношение к компаниям, осуществляющим страхование, как к гаранту обеспечения экономической стабильности и безопасности субъектов хозяйствования и граждан Российской Федерации, в результате чего возникает вышеуказанная тенденция к снижению экономической активности в стране и, как итог, - снижение темпа роста экономики.

Страховая сфера во многом опережает по темпам роста криминальной составляющей большинство экономических институтов, что обусловлено высокой латентностью страховой преступности. По данным некоторых исследований, ежегодно российские страховщики теряют до 15 млрд. рублей из-за недобросовестности клиентов и сотрудников. От сложившейся ситуации в страховой сфере страдают не только страховые компании, но и их клиенты (потребители), на которых ложится бремя повышения тарифов, более усложненной процедуры рассмотрения страховыми компаниями страховых случаев и т.д.

Поэтому проблема мошенничества в сфере страхования требует особого внимания как с точки зрения законодательного регулирования, так и с точки зрения методологии выявления и профилактики данного негативного явления.

В.Ф. Бадюков, М.Ю. Дендиберя под страховым мошенничеством трактуют противоправные действия субъектов договора страхования, направленные на получение страхователем страхового возмещения путем обмана, сокрытие информации при заключении или в период действия договора страхования, а также

отказ страховщика от выплаты страхового возмещения без должных, вытекающих из закона и правил страхования гарантий, в результате чего субъекты договора страхования получают возможность незаконно и безвозмездно обращать его в свою пользу [1].

Следует отметить, что ответственность за мошеннические действия в сфере страхования, предусмотренная ст. 159.5 УК РФ, введена в уголовное законодательство сравнительно недавно - в декабре 2012 г., в результате чего правоприменительная практика в рассматриваемой сфере еще не сформирована. Так, по данным, опубликованным Пензенским областным судом, за период 2014-2015 гг. по ст. 159.5 УК РФ (Мошенничество в сфере страхования) было осуждено 10 человек [5]. За тот же временной промежуток, согласно статистическим данным по рассматриваемому преступлению, в Российской Федерации было осуждено 150 лиц, что превышает показатель, полученный в период с 2013-2014 гг., который составил 108 осужденных лиц [4]. Полученные статистические данные свидетельствуют о повышении уровня раскрываемости таких преступлений.

Таким образом, проблема страхового мошенничества актуальна для каждого из граждан Российской Федерации, ведь каждый гражданин является потенциальным субъектом страховых отношений, поэтому введение норм, предусматривающих ответственность за данное преступление в Уголовный кодекс, - весьма действенная мера.

Отметим, что многие мошеннические действия нередко совершаются самими же работниками страховых компаний, что способствует латентности указанных преступлений.

В этой связи очевидна и необходимость внедрения в российскую практику международного опыта системы коллективной безопасности в страховании, включающего в себя создание единой информационной базы страховщиков, организацию взаимодействия с правоохранительными органами и заинтересованными государственными структурами и организациями.

К сожалению, систематическое реформирование системы автострахования не исключает появления возможности совершения мошеннических действий. Так, в целях борьбы с поддельными бланками страховых полисов Банк России планирует дополнить форму полиса ОСАГО QR-кодом (штрих-кодом) для получения онлайн-сведений о договоре ОСАГО на сайте Российского союза автостраховщиков (РСА). В связи с этим ЦБ РФ подготовил проект указания о внесении изменений в Положение Банка России от 19.09.2014 № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Также ЦБ РФ планирует разрешить временное параллельное использование действующих полисов без QR-кода.

Однако в настоящий момент нередко случаи использования фальшивых полисов автострахования ОСАГО.

Считаем, что выдачу фальшивых полисов ОСАГО как лицензированными, так и нелицензированными субъектами предпринимательской деятельности, следует рассматривать в качестве покушения на мошенничество в сфере страхования согласно ст. 159.5 УК РФ.

Таким образом, проблемы в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств носят комплексный характер, и решить их путем лишь внесения изменений в законодательство не представляется возможным, необходимо реформирование институтов, осуществляющих правоприменительную деятельность, в том числе особую роль следует отвести усиленному контролю со стороны правоохранительных органов, а также взаимодействию последних с подразделениями службы безопасности страховых компаний. Особое значение в формировании правоприменительной практики в сфере ОСАГО, по нашему мнению, будет играть информирование и правовая консультация населения в сфере автострахования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бадюков В.Ф. Риски мошенничества в страховании и методы их оценки / В.Ф. Бадюков, М.Ю. Дендиберя // Безопасность бизнеса. — 2012. — № 4. — С. 35–38.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 29.07.2017) / Правовой Сервер КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 12.08.2017).
3. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: федер. закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ // Собрание законодательства РФ. — 2002. — № 18. — Ст. 1720.
4. Сводные статистические сведения о состоянии судимости в России за 1 полугодие 2016 года / Официальный сайт Судебного департамента при Верховном суде Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cdep.ru/index.php?id=79&item=3578> (дата обращения 18.08.2017).
5. Судариков В.А. Практика рассмотрения уголовных дел о мошенничестве, присвоении и растрате (статьи 159, 159.1- 159.6 и 160 УК РФ), рассмотренных судами Пензенской области в 2014-2015 г.г./ Официальный сайт Пензенского областного суда [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.oblsud.penza.ru/item/1220/> (дата обращения 18.08.2017).
6. Хмелевский Д.А. Особенности правового регулирования ОСАГО как одного из видов страхования ответственности в России: проблемы и пути их преодоления / Д.А. Хмелевский // Вестник Саратовской государственной юридической академии. — 2016. — № 1. — С. 110–115.
7. Юзвович Л. И. Принципы организации автострахования в системе функционирования страховых отношений на российском страховом рынке / Л.И. Юзвович, А.С. Мельников // Современные наукоемкие технологии. — 2014. — № 6 — С. 76–77.

REFERENCES

1. Badyukov V.F., Dendiberya M.Yu. Risks of fraud in insurance and methods of their evaluation. *Bezopasnost' biznesa = Business Security*, 2012, no. 4, pp. 35–38 (in Russian).
2. *Kodeks Rossiiskoi Federatsii ob administrativnykh pravonarusheniiah ot 30.12.2001 № 195-FZ (red. ot 29.07.2017)* (The Russian Federation Code of Administrative Offences from 30.12.2001 no. 195-FZ (an edition from 29.07.2017)). Available at: <http://www.consultant.ru/> (accessed 12.08.2017).
3. On obligatory insurance of civil liability of owners of vehicles: federal law from 25.04.2002 no. 40-FZ. *Sobranie zakonodatel'stva RF = The Collection of the legislation of the Russian Federation*, 2002, no. 18, art. 1720.
4. *Svodnye statisticheskie svedeniia o sostoianii sudimosti v Rossii za 1 polugodie 2016 goda. Ofitsial'nyi sait Sudebnogo departamenta pri Verkhovnom sude Rossiiskoi Federatsii* (Summary statistical data on a condition of criminal record in Russia in 1 half-year 2016. The Official site of Judicial department at the Supreme Court of the Russian Federation). Available at: <http://www.cdep.ru/index.php?id=79&item=3578> (accessed 18.08.2017).
5. Sudarikov V.A. *Praktika rassmotreniia ugovolnykh del o moshennichestve, prisvoeni i rastrate (stat'i 159, 159.1- 159.6 i 160 UK RF), rassmotrennykh sudami Penzenskoi oblasti v 2014-2015 g.g./ Ofitsial'nyi sait Penzenskogo oblastnogo suda* (Practice of consideration of criminal cases about the fraud, assignment and waste (article 159, 159.1 - 159.6 and 160 Criminal Code of the Russian Federation) considered by courts of the Penza region in 2014-2015 / the Official site of the Penza regional court). Available at: <http://www.oblsud.penza.ru/item/1220/> (accessed 18.08.2017).
6. Khmelevskii D.A. Peculiarities of legal regulation of CTP, as one of the types of liability insurance in Russia: problems and ways of their overcoming. *Vestnik Saratovskoi gosudarstvennoi iuridicheskoi akademii = Saratov State Law Academia Bulletin*, 2016, no. 1, pp. 110–115 (in Russian).
7. Yuzvovich L.I., Mel'nikov A.S. The principles of the organization of car insurance in the system of functioning of the insurance relations in the Russian insurance market. *Sovremennye naukoemkie tekhnologii = Modern high technologies*, 2014, no. 6, pp. 76–77 (in Russian).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Калашникова Яна Юрьевна — магистрант, Пензенский государственный университет, 440026, г. Пенза, ул. Красная 40, Российская Федерация, e-mail: lady.afanasova.9@mail.ru.

AUTHOR

Kalashnikova Yana Yur'evna — Master student, Penza State University, 40 Krasnaya Street, Penza, 440026, the Russian Federation, e-mail: lady.afanasova.9@mail.ru.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКОЕ ОПИСАНИЕ СТАТЬИ

Калашникова Я.Ю. Актуальные проблемы правового регулирования института ОСАГО в Российской Федерации / Я.Ю. Калашникова // Электронный научный журнал «Наука. Общество. Государство». — 2017. — Т. 5, № 3 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://esj.pnzgu.ru>.

BIBLIOGRAPHIC DESCRIPTION

Kalashnikova Ya. Yu. Actual problems of legal regulation of institute of insurance in the Russian Federation. *Electronic scientific journal «Science. Society. State»*, 2017, vol. 5, no. 3, available at: <http://esj.pnzgu.ru> (In Russian).