

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

ОСАГО — это обязательный вид страхования, он является одним из самых массовых. В данной статье проведен анализ рынка ОСАГО, основная цель которого — решение ряда проблем, существующих и усиливающихся с каждым годом.

Ключевые слова: страхование; закон об ОСАГО; ОСАГО; проблемы ОСАГО.

За последние годы число автолюбителей в нашей стране значительно увеличилось, в результате чего возросло количество автомобилей на дорогах и количество дорожно-транспортных происшествий. Каждый владелец транспортного средства на сегодняшний день обязан иметь полис ОСАГО (обязательного страхования автогражданской ответственности), да и сами подобные ситуации на дорогах заставляют людей страховать свои автомобили. Данный полис обеспечивает гарантию на защиту в случае дорожно-транспортного происшествия и компенсацию затрат и потерь пострадавшего лица. Но при этом страховая компания, гарантирующая выполнение данных обязательств, в полной мере не выполняет их. Отсюда у автовладельцев возникает множество проблем, им приходится обращаться за помощью к юристам, для того чтобы страховая компания выполнила свои обязательства. В данной статье мы рассмотрим только некоторые наиболее актуальные на сегодняшний день проблемы обязательного страхования автогражданской ответственности.

Одной из основных проблем ОСАГО в России является размер возмещения вреда. Основанием для осуществления страховой выплаты с целью возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего, является наступление гражданской ответственности страхователя или иного лица, ответственность которого застрахована по договору ОСАГО. Страховые выплаты по договору ОСАГО за вред, причиненный имуществу потерпевшего, основываются на принципе выплаты страхового возмещения в размере действительного убытка [6]. Данный принцип закрепляет положение, согласно которому страхование не может служить средством извлечения выгоды, поскольку выплачиваемое страховщиком возмещение должно вернуть выгодоприобретателя (потерпевшего) точно в такое же положение, в каком он находился до наступления ущерба. Каждая страховая компания устанавливает свои лимиты по выплатам, которые в среднем не превышают 30 % от суммы ущерба. Чаще всего страховщики определяют размер ущерба на основании калькуляции, иные варианты оговариваются отдельно при заключении договора. При этом лимиты выгодны только для страховщиков, а не

* Пышко Ирина Валерьевна — магистрант, кафедра предпринимательского и финансового права, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, ira.pyshko@mail.ru.

для потерпевших лиц. Если размер ущерба определенный страховщиком не устраивает, то необходимо провести собственную экспертизу и собрать необходимые документы, которые подтвердят реальную сумму ущерба, и обратиться за разницей в суд с требованием выплаты недостающей разницы.

Также немаловажной проблемой остается рост тарифов на ОСАГО [3]. Многие автовладельцы одинаково для всех повышение тарифов стоимости ОСАГО считают несправедливым. Последние изменения были внесены Центробанком в октябре 2014 года, когда базовый тариф по ОСАГО увеличился — с 23 до 30 %. Следующие изменения планируются на апрель 2015 года, когда увеличатся лимиты выплат «по жизни и здоровью». Все вышеперечисленные изменения в законе, с одной стороны, направлены на облегчение жизни владельцев транспортных средств, с другой — ставят их еще в большую зависимость от страховых компаний и лишают надежды на мирное урегулирование вопросов. Решить проблему может только дополнительный механизм регулирования данных процессов. А главное, обещают, что полис ОСАГО по-прежнему останется доступным в каждом регионе страны.

Но тарифы по ОСАГО — это далеко не единственная проблема, связанная с данным видом страхования.

Следующая проблема касается сроков страховых выплат, которые регламентируются Федеральным законом об ОСАГО. В соответствии с ФЗ «Об ОСАГО» срок выплаты составляет до 30 календарных дней с момента подачи необходимого пакета документов. В эти 30 дней включен и срок, установленный для выполнения экспертизы (5 календарных дней) [5].

Многие потерпевшие сталкиваются с нарушением вышеуказанных сроков. Однако проблемы, которые приводят к вышеуказанным негативным вопросам, это то, что в связи с несовершенством законодательной базы многие нормы Закона толкуются противоречиво, и в первую очередь это касается правил определения суммы страховой выплаты. На данный момент применяются несколько методик ее расчета, и это часто приводит к отличным друг от друга результатам и служит одной из самых распространенных причин конфликта между автовладельцами и страховщиками [2]. При несоблюдении страховой компанией данного срока потерпевший обладает возможностью получить неустойку за каждый день просрочки. Ее размер составляет 1/75 от ставки рефинансирования ЦБ. Начисляется сумма за каждый день просрочки выплаты, подобное затягивание в выплатах крайне невыгодно для страховых компаний. К сожалению, такие нарушения встречаются очень часто, и многие автолюбители зачастую не знают свои права. Если данная ситуация произошла, то нужно в судебном порядке взыскать со страховой компании сумму страховки, а также неустойку [1].

Еще одна «нашумевшая» проблема связана с неуправляемым ростом числа отказов в получении полиса ОСАГО со стороны страховщиков с использованием разных предлогов для отказа в оформлении ОСАГО (отсутствие полисов ОСАГО). При этом также пытаются при продаже ОСАГО навязать дополнительные услуги — «еще один страховой продукт», и только тогда страховщики оформляют ОСАГО. Навязывать дополнительные услуги страховые компании не имеют никакого права. Так, согласно ст. 15.34.1 КоАП РФ, необоснованный

отказ от заключения публичного договора страхования либо навязывание дополнительных услуг при заключении договора обязательного страхования [4] влечет за собой штраф. Борьба с такой проблемой нужна в суде, но тогда, конечно же, быстро оформить полис не удастся.

Таким образом, ОСАГО является знаковым проектом, который представляет собой своего рода точку отсчета для развития массового страхования в России. За последнее десятилетие существенно повысилась страховая культура граждан, подтверждением чего служит понимание ценности и необходимости страхования. Автострахование остается самым популярным и востребованным видом страхования.

Подводя итоги, можно сказать, что в законодательстве существуют небольшие пробелы, которые необходимо постепенно устранять, в том числе находя компромиссы, которые бы устраивали всех участников страхования — как страховщиков, так и автомобилистов.

Список использованной литературы

1. Бакланова Л.Д. Обязательное страхование автогражданской ответственности в условиях его развития в России: дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Л.Д. Бакланова. — М., 2006.

2. Журавко Е.А. ОСАГО, его проблемы и решения / Е.А. Журавко, Т.Е. Даниловских // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. — 2014. — № 8-3. — С. 3–4.

3. Калашникова Т.В. Анализ эффективности тарифной ставки с целью безубыточности ОСАГО / Т.В. Калашникова, Н.В. Кривовяз // Известия Томского политехнического университета. — 2010. — № 6. — С. 2–3.

4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. Часть первая : федер. закон от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ (в ред. ФЗ от 08.03.2015 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. — 2002. — № 1 (ч. 1). — Ст. 1.

5. Об обязательном страховании автогражданской ответственности владельцев транспортных средств : федер. закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ (в ред. ФЗ от 04.11.2014 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. — 2002. — № 18. — Ст. 1720.

6. Яковлев П.С. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: проблемы нормативно-правового регулирования и реализация на практике / П.С. Яковлев // Бюллетень Министерства юстиции Российской Федерации. — 2008. — № 10. — С. 67.