

УДК 347.73

Взыскание страхового возмещения по договору обязательного страхования риска гражданской ответственности

Скибюк Екатерина Андреевна, магистрант, Российский государственный университет правосудия имени В. М. Лебедева, redactor7130@gmail.com

Значимость исследования правовых и практических аспектов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств обусловлена необходимостью обеспечения прав участников дорожного движения и эффективного механизма компенсации ущерба. В статье рассмотрен порядок заключения договора обязательного страхования, перечень необходимых документов, а также особенности электронного оформления страхового полиса. Особое внимание уделено действиям участников дорожно-транспортного происшествия, порядку уведомления страховщика и использованию автоматизированной информационной системы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств для фиксации данных о происшествии. Проанализирована судебная практика по спорам между страхователями и страховщиками, связанным с представлением сведений о дорожно-транспортном происшествии и назначением независимой экспертизы. Сделан вывод о необходимости совершенствования цифровых механизмов взаимодействия участников страховых правоотношений в целях повышения прозрачности, эффективности и защиты прав потерпевших.

Ключевые слова: страховое возмещение, обязательное страхование риска гражданской ответственности, дорожно-транспортное происшествие.

Обязанность по оформлению страхового полиса гражданской ответственности владельцами транспортных средств установлена действующим российским законодательством. Правовые основы данного института закреплены в нормативном акте, регулирующем обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев, принятом в начале XXI в. Указанный закон определяет, что страховая организация обязуется, получив предусмотренную договором плату (страховую премию), компенсировать ущерб, возникший в результате дорожно-транспортного происшествия. Возмещение убытков осуществляется в пределах установленного лимита и направлено на покрытие вреда, нанесенного жизни, здоровью либо имуществу пострадавших лиц.

Таким образом, система обязательного страхования автогражданской ответственности возлагает на собственников транспортных средств обязанность застраховать риск причинения вреда третьим лицам в процессе эксплуатации автомобиля. Подобная правовая конструкция обеспечивает гарантированную защиту интересов участников дорожного движения и распределяет финансовые последствия аварийных ситуаций между страховыми компаниями.

Порядок заключения, действия и прекращения договоров страхования, а также правила проведения страховых выплат регулируются подзаконными актами Банка России, устанавливающими порядок обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств [1; 2].

Если транспортное средство находится в собственности образовательного учреждения, оно самостоятельно выбирает страховую компанию для заключения договора ОСАГО [4]. Данная возможность прямо закреплена действующими правилами страховой деятельности. Для оформления страхового соглашения выбранная организация получает от страхователя заявление, сопровождаемое комплектом документов, перечень которых установлен профильным законодательством. В него включены: удостоверение личности для физических лиц; свидетельство о постановке на налоговый учет для юридических лиц; регистрационные документы на автомобиль; а также водительские права лиц, допущенных к управлению транспортным средством, если договор ограничивает круг водителей.

В тех случаях, когда автомобиль еще не прошел государственную регистрацию, вместо свидетельства о регистрации предоставляется паспорт транспортного средства либо иной документ, удостоверяющий его технические характеристики. Если автомобиль

используется на основании договора аренды или находится в совместной собственности, к заявлению прикладываются документы, подтверждающие соответствующие имущественные права.

Отдельное внимание законодатель уделяет особым категориям страхователей, например инвалидам и их законным представителям. Для них в пакет документов дополнительно включается страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) лица, в пользу которого приобретается транспортное средство [3].

С учетом цифровизации допускается подача части документов в электронном виде, а отдельные требования могут корректироваться в рамках экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций, установленных федеральным законодательством.

Подтверждением факта заключения договора обязательного страхования выступает страховой полис ОСАГО. Этот документ может быть оформлен на бумажном носителе или в электронном формате, что делает взаимодействие участников страховых отношений более удобным и оперативным. Полис выдается страховщиком после полной уплаты страховой премии. Оплата может производиться одновременно — наличными через кассу страховщика либо безналичным переводом на его расчетный счет.

Действующее законодательство, регулирующее обязательное страхование автогражданской ответственности, устанавливает несколько оснований для досрочного прекращения действия договора ОСАГО. Одним из наиболее распространенных случаев является возврат страхователю уплаченной страховой премии. Размер такой компенсации определяется пропорционально периоду, в течение которого договор фактически не действовал, и не может превышать средств, предназначенных для выплат по страховым случаям.

В случае дорожно-транспортного происшествия участники обязаны не только соблюдать Правила дорожного движения, но и предпринимать все разумные меры для минимизации последствий аварии и предотвращения дополнительных убытков. К числу таких мер относятся фиксация данных свидетелей происшествия, указание их контактной информации и включение этих сведений в извещение о ДТП, а также оформление документов в установленном порядке страховой компанией.

Каждый водитель, оказавшийся участником инцидента, обязан предоставить другим участникам сведения о своем страховом полисе: номер документа, наименование страховой организации и ее

контактные данные. При этом уведомление о наступлении страхового случая необходимо направить в страховую компанию не позднее пяти рабочих дней с момента происшествия. Даже если происшествие документируется сотрудниками полиции на месте, водители обязаны заполнить предоставленный страховщиком бланк извещения о ДТП.

С развитием цифровых технологий процедура уведомления страховщика претерпела значительные изменения. Сегодня участники ДТП могут направлять сведения о происшествии в электронном виде через автоматизированную информационную систему ОСАГО (АИС ОСАГО). Для этого предусмотрено использование мобильных приложений «Помощник ОСАГО» и «Госуслуги Авто». Эти сервисы позволяют оформить электронное извещение, включающее фото- и видеофиксацию, координаты места происшествия и подробное описание обстоятельств, после чего данные автоматически передаются в систему.

С их помощью участники ДТП могут сформировать электронное извещение, включающее координаты места аварии, фотоматериалы, видеофиксацию и описание обстоятельств инцидента. После проверки и подписания всеми участниками данные автоматически поступают в АИС ОСАГО.

Использование цифровых инструментов для уведомления о ДТП заметно упрощает взаимодействие участников происшествия со страховщиком и сокращает сроки обработки заявлений. Вместе с тем при разрешении судебных споров о страховых выплатах часто возникают вопросы, связанные с достоверностью сведений, внесенных в автоматизированную систему. Особенно сложными являются ситуации, когда информацию в АИС ОСАГО вводит не сам водитель, управлявший автомобилем, а другое лицо, например пассажир, зарегистрированный в приложении. В таких случаях суды оценивают законность этих действий и возможность использования полученных данных в качестве доказательств.

Анализ практики показывает, что суды разных инстанций постепенно выработали единый подход к подобным спорам. Если выясняется, что сведения, внесенные пассажиром, соответствуют фактическим обстоятельствам ДТП и отвечают требованиям нормативных актов о порядке представления информации страховщику, включая положения, закрепленные Постановлением Правительства РФ от 28 августа 2019 г. N 1108, такие данные признаются допустимыми доказательствами. В случаях, когда имеются основания для взыскания страхового возмещения, суды считают требования пострадавших законными и обоснованными.

Примечания

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. N 5. Ст. 410.
2. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Собрание законодательства РФ. 2002. N 18. Ст. 1720.
3. Положение Банка России от 01.04.2024 N 837-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Вестник Банка России. 2024. N 32.
4. Постановление Правительства Российской Федерации от 28.08.2019 N 1108 «Об утверждении Правил представления страховщику информации о дорожно-транспортном происшествии, обеспечивающих получение страховщиком некорректируемой информации о дорожно-транспортном происшествии, и требований к техническим средствам контроля и составу информации о дорожно-транспортном происшествии, а также о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2019. N 36. Ст. 5023.

English version

Recovery of insurance compensation under the compulsory civil liability insurance contract

Skibyuk Ekaterina Andreevna, master's student, Russian State University of Justice named after V. M. Lebedev

The relevance of studying the legal and practical aspects of compulsory motor third-party liability insurance arises from the need to ensure the protection of road users' rights and the effectiveness of damage compensation mechanisms. The article examines the procedure for concluding a compulsory insurance contract, the list of required documents, and the specific features of electronic policy issuance. Special attention is paid to the actions of road traffic accident participants, the procedure for notifying the insurer, and the use of the automated information system of compulsory

motor third-party liability insurance for recording incident data. The article analyzes judicial practice on disputes between policyholders and insurers related to the submission of information about traffic accidents and the appointment of independent expert evaluations. The author concludes that there is a need to improve digital mechanisms of interaction between participants in insurance relations to enhance transparency, efficiency, and the protection of victims' rights.

Keywords: insurance compensation, compulsory civil liability insurance, road traffic accident.