НОВОЕ В ОСАГО: ЗА И ПРОТИВ.

Законодательство, касающееся обязательного страхования автогражданской ответственности, неоднократно подвергалось изменениям, в связи с этим многие автолюбители уже не понимают, каких выплат им можно ожидать по страховке, каков срок выплаты по ОСАГО и прочее.

Владимир Путин подписал Федеральный Закон «О внесении изменений в Федеральный Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации.

Федеральный Закон принят Государственной Думой 4 июля 2014 года и одобрен Советом Федерации 9 июля 2014 года.

Начнем с того, что **по ОСАГО выплаты при ДТП** на сегодняшний день лимитированы:

- 500 000 рублей – в случае причинения вреда здоровью и жизни пострадавших (на каждого потерпевшего);

- 400 000 рублей – при причинении ущерба имуществу (на каждого потерпевшего);

Предусмотрены выплаты в случае гибели потерпевшего:

- если за компенсацией обращаются иждивенцы пострадавшего, то в качестве возмещения страховая компания осуществит выплату 475 000 рублей;

- если захоронением будут заниматься иные лица, то получить по страховке получится не более 25000 рублей.

Разумеется, что указанные выше выплаты не всегда покрывают реальный ущерб от дорожно-транспортного происшествия. С 01.10.2014 года в силу вступили поправки к действующему Закону об ОСАГО, в соответствии с которыми лимит возмещения ущерба составляет:

- 400 000 рублей – при компенсации вреда, нанесенного имуществу;

- 500 000 рублей – при компенсации ущерба, причиненного жизни и здоровью.

С 1 апреля 2015 года размер страховой суммы, выплачиваемой потерпевшим за вред, причиненный жизни и здоровью каждого потерпевшего, увеличился от 160 000 рублей до 500 000 рублей.

Важно отметить, что сумма компенсации для лиц, которым был причинен вред жизни и здоровью, не будет пропорционально делиться между всеми пострадавшими, поэтому каждый из пострадавших сможет претендовать на выплату в полном объеме.

С 1 октября 2014 года размер страховой суммы, выплачиваемой потерпевшим за вред, причиненный имуществу, увеличился от 120 000 рублей до 400 000 рублей.

Со 2 августа 2014 года увеличился максимальный размер выплат по европротоколу. В случае, если все участники дорожно-транспортного происшествия согласны с определением виновника и размера причиненного ущерба и в результате аварии пострадало только имущество участников, то они могут составить схему ДТП и зафиксировать факт аварии без вызова сотрудников ГИБДД.

Далее, согласно законодательству, виновник уведомляет (не позднее чем через 5 дней) о случившемся свою страховую компанию и пострадавшему перечисляются средства. При этом размер максимальной выплаты вырос с 25 000 рублей до 50 000 рублей.

Важно подчеркнуть, что упрощенный порядок оформления дорожно-транспортного происшествия распространяется исключительно на договоры ОСАГО, заключенные со 2 августа 2014 года и действуют до 30 сентября 2019 года включительно.

С 1 октября 2014 года введена в действие система так называемого безлимитного европротокола. Это означает, что при представлении сторонами полного комплекта документов и надлежащего доказательства факта совершения ДТП (фотографий, видеоматериалов, данных системы ГЛОНАСС) размер выплаты можно будет увеличить до 400 000 рублей. Данное правило также распространяется только на договоры страхования, заключенные после 1 октября 2014 года.

В случае, если документы о дорожно-транспортном происшествии оформлялись без участия уполномоченных на то сотрудников полиции в городах Москве и Санкт-Петербурге, Московской и Ленинградской областях, размер страховой выплаты, причитающийся потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его транспортному средству, исчисляется в пределах 400 000 рублей при условии представления страховщику доказательств, полученных с применением средств навигации, об обстоятельствах причинения вреда транспортному средству. Предполагается, что это, по сути, экспериментальная норма с 1 января 2019 года будет действовать и в остальных субъектах Российской Федерации.

С 1 сентября 2015 года введено правило по сроку предоставления выплат по ОСАГО, равный 20 дням с момента подачи документов в страховую компанию. То есть, сокращены сроки принятия решения о страховом возмещении или направления мотивированного отказа потерпевшему (с 30 дней до 20 дней со дня получения страховщиком или профессиональным объединением страховщиков всех необходимых документов).

При этом, дабы снизить количество исков в суд по невыплатам, законодатель установил жесткие санкции за затягивание сроков принятия решения, вступивших в силу также с 1 сентября 2015 года.

Новым Законом увеличивается размер неустойки (пени), которую должен будет выплатить страховщик в случае несоблюдения сроков осуществления страховой выплаты (направления транспортного средства на восстановительный ремонт), а также размер финансовой санкции при несоблюдении срока направления мотивированного отказа в страховой выплате.

Если страховщик не направил потерпевшей стороне в установленный срок (20 календарных дней) письмо об отказе в выплате либо не перечислил сумму причитающейся компенсации, за каждый день просрочки с него будет взиматься пеня. При задержке выплат такая пеня составит 1% от суммы, подлежащей выплате, при задержке решения об отказе в выплате – 0, 5% за каждый день задержки.

В случае, если страховая компания необоснованно занизит сумму ущерба и, следовательно, компенсации, на нее может быть наложен штраф. Санкции за такое нарушение составляют 50% от суммы, подлежащей выплате по страховке.

В случае удовлетворения судом требований потерпевшего со страховщика за неисполнение в добровольном порядке требований потерпевшего взыскивается штраф в размере 50 % от разницы между совокупным размером страховой выплаты, определенной судом, и размером выплаты, осуществленной страховщиком в добровольном порядке. Устанавливается новая процедура рассмотрения споров по договорам обязательного страхования, что при наличии разногласий между потерпевшим своих обязательств (в том числе по размеру страховой выплаты) потерпевший, прежде чем предъявить судебный иск, должен повторно обратиться к страховщику с обоснованием своих требований, при этом рассмотреть потерпевшего страховщик обязан в течение пяти календарных дней.

Возмещение вреда, причиненного транспортному средству потерпевшего, может быть (по выбору потерпевшего) осуществлено не только в виде страховой выплаты, как в настоящее время, но и путем организации и оплаты восстановительного ремонта транспортного средства на станции технического обслуживания. Обязательства страховщика по организации и оплате ремонта будут считаться исполненными надлежащим образом с момента получения потерпевшим отремонтированного транспортного средства, при этом ответственность за соблюдение сроков и обязательств по восстановительному ремонту будет нести страховая организация. При этом снижается (с 80 до 50 %) уровень допустимого износа заменяемых комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), учитываемого при исчислении размера расходов на материалы и запасные части в ходе восстановительного ремонта транспортного средства. С 1 июля 2015 года предусматривается возможность заключения договора обязательного страхования в виде электронного документа.

Расширяется перечень лиц, имеющих право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего. Эти нормы соотнесены с нормами иных законодательных актов, регулирующих отношения по обязательному страхованию (в частности, со статьей 44 Федерального Закона «Об обращении лекарственных средств», статьей 3 Федерального Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном»).

Изменен порядок проведения независимой технической экспертизы поврежденного технического средства. Если после проведенного страховщиком осмотра поврежденного имущества или его остатков, страховщик и потерпевший не достигли согласия о размере страховой выплаты, страховщик обязан организовать независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку), а потерпевший – представить поврежденное имущество или его остатки для проведения независимой технической экспертизы.

Если страховщик не осмотрел поврежденное имущество или его остатки и (или) не организовал независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку) поврежденного имущества или его остатков в срок не более чем пять рабочих дней со дня поступления заявления о страховой выплате, потерпевший вправе обратиться самостоятельно за технической экспертизой или экспертизой (оценкой). В таком случае результаты самостоятельно организованной потерпевшим независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) принимаются страховщиком для определения размера страховой выплаты.

Ужесточаются требования к порядку формирования органов управления профессионального объединения страховщиков (закрепляются равные права его членов на представительство при выборах в органы управления и участие в управлении объединением), а также устанавливается запрет на размещение отдельных видов денежных средств профессионального объединения страховщиков в кредитных организациях, находящихся под прямым или косвенным контролем членов профессионального объединения.

Анализируя изменения в законодательстве об ОСАГО, хочется отметить положительную тенденцию в увеличении размера страховой выплаты, причитающаяся потерпевшему как за вред, причиненный имуществу, так и его здоровью и жизни. Также положительная динамика прослеживается и в сокращении сроков принятия решения с 30 дней до 20 дней со стороны страховщика. Позитивным можно признать введение штрафа за умышленное занижение суммы ущерба страховой компанией.

Однако в новом Законе, на мой взгляд, больше минусов, чем плюсов.

Так, необходимо учесть, что размер страховой суммы, установленный статьей 7 Закона об ОСАГО, применяется к договорам, заключенным, начиная с 1 октября 2014 года (подпункт «б» пункта 6 статьи 1 Федерального Закона от 21 июля 2014 года № 223-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»). По договорам, заключенным до этой даты, предельный размер страховых выплат потерпевшим составляет на одного потерпевшего - 120 000 рублей, при причинении вреда нескольким лицам – 160 000 рублей.

Следует учитывать, что по договорам, заключенным начиная с 1 апреля 2015 года, размер страховой суммы при причинении вреда жизни или здоровью потерпевшего составляет 500 000 рублей. Иными словами, размер страховой выплаты потерпевшему по новому Закону ставится в прямую причинную связь с датой заключенного договора страхования либо страхового полиса виновника ДТП, а не с датой причиненного вреда здоровью и имущества гражданина, претерпевшего в дорожно-транспортном происшествии. Так, гражданка И. получила травму средней тяжести в мае 2015 года, по новому Закону об ОСАГО ей причитается выплата страхового возмещения за вред здоровью в размере 500 000 рублей, однако страховая компания ей выплатила страховую выплату в размере 160 000 рублей, ссылаясь на наличие страхового полиса у водителя, совершившего наезд на пешеход старого образца до 1 апреля 2015 года. А остальные 340 000 рубля кто возместит гражданке И.? Никто.

Несмотря на нововведение законодателя о выборе потерпевшего между страховой выплатой и восстановительном ремонте поврежденного транспортного средства на станции технического обслуживания страховщика, на практике потерпевший сталкивается с категоричным нежеланием страховщика согласиться с выбором станции технического обслуживания со стороны потерпевшего, даже если последний согласен доплатить из своих денежных средств разницу между страховой выплатой и стоимостью восстановительного ремонта. В данном случае, законодателю следовало бы включить в Закон положение о возможности выбора станции технического обслуживания как со стороны страховщика, так и со стороны потерпевшего. При достижении соглашения о сроках и размере восстановительного ремонта, производить направление на ремонт транспортное средство.

Также, на мой взгляд, усматривается недоработка законодателя об установлении порядка проведения независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) и возможности ее самостоятельного проведения потерпевшим в случае, если страховщик не организовал такую экспертизу (оценку). Содержащееся в Законе данное изменение повлечет за собой неоправданные затраты ввиду того, что страховщик в случае несогласия с оценкой вправе (при рассмотрения дела в суде) оспорить выводы проведенной экспертизы и настаивать на проведении иной независимой экспертизы с привлечением специалистов и экспертов в данной области.

Анализ нормативно-правовой базы в области законодательства об ОСАГО, включая Постановление Пленума Верховного суда РФ № 2 от 29 января 2015 г. «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», позволяет сделать вывод об определенной направленности государства в целях защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу, в полном мере и эффективно использовать предусмотренные правовые рычаги, регулирующие отношения между страховщиками и владельцами транспортных средств, однако механизм выплаты страхового возмещения настолько сложен и несовершенен, что остается пожелать одно: не быть и не стать участником дорожно-транспортного происшествия. А кто от этого ЗАСТРАХОВАН?!...

Анализ провела

Адвокат Наталья Сенхеевна Зем