

ИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРОВ ОСАГО. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ СТРАХОВАТЕЛЕЙ, ВОДИТЕЛЕЙ И ПОТЕРПЕВШИХ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

Блинов Максим Павлович

магистрант Удмуртского государственного университета, РФ, г. Ижевск

Страховым случаем признается наступление гражданской ответственности за причинение вреда, чаще всего им является ДТП.

Во время дорожно-транспортного происшествия человек находится в возбуждённом состоянии, нервничает и переживает, поэтому особое внимание в Федеральном законе от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и глава 3 Положения Банка России от 19.09.2014 г. №431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» уделяют действиям участников дорожного движения при наступлении страхового случая.

Участникам дорожно-транспортного происшествия дана чёткая инструкция к действиям, которая чаще всего прописана или на оборотной стороне полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, либо в специальной памятке, предусмотренной страховщиками для таких случаев.

Рассмотрим данные правила действий подробнее.

1. При возникновении Дорожно-транспортного происшествия, водители-участники должны принять меры, предусмотренные правилами дорожного движения с применением мер по уменьшению возможных убытков от происшествия.
2. Исполнение договора ОСАГО начинается с необходимого сообщения водителем-участником ДТП сведений о договоре, номера страхового полиса, телефона и места нахождения страховщика другим водителям-участникам происшествия. Кроме того, обязательным действием является сообщение страховщикам о наступлении страхового случая. Эта же обязанность распространяется на водителей, не являющимися страхователями.
3. Порядок оформления документов о дорожно-транспортном происшествии определяется Правилами Банка России. Не буду останавливаться на нём подробно. Обращу лишь внимание на то, что Правила указывают на желательность присутствия представителя страховщика при оформлении документов. Однако на практике присутствие представителя страховщика имеет единичные случаи.
4. После оформления в установленном порядке документы передаются страховщику любым возможным образом, фиксирующим отправку и доставку документов. Правила устанавливают срок в 5 дней для передачи документов. Водитель-потерпевший вместе со своим бланком о ДТП передает так же заявление на страховое возмещение или прямое возмещение убытков, о чем указывает в заявлении.
5. После, уже страховщик рассматривает заявление и принимает решение в срок, не превышающий 20 рабочих дней.

Такой порядок предусмотрен законом для наиболее быстрого, комфортного и спокойного урегулирования ситуации. К сожалению, большая часть водителей-участников ДТП, по каким-то причинам, не соблюдает установленный порядок, что приводит к определённым сложностям, в первую очередь, для них самих.

Изучая первопричину того, почему водители-участники ДТП не обращаются в страховую компанию по установленному порядку автор данной работы соглашается с мнением Андрея Ивановича Столярова, который говорит, о том что:

«Одной из основных современных проблем ОСАГО является распространение так называемых «автоюристов», которые, пребывая на месте происшествия, убеждают участников ДТП не обращаться к страховщикам, обещая, в свою очередь, взять на себя риски доказывания сложившихся обстоятельств, для взыскания страховой выплаты». [1]

Получается, что даже сознательные граждане надеются на помощь специалиста, а в итоге получают отказ в возмещении.

Суды в такой ситуации, в своём большинстве, оставляют без рассмотрения иски в связи с несоблюдением порядка досудебного урегулирования спора.

В качестве примера можно обратиться к Определению Мещанского районного суда города Москвы. [2] Такие случаи происходят повсеместно, в Удмуртской Республике наблюдается, такая же картина. [3]

При дорожно-транспортном происшествии потерпевшие на основании статьи 3.11 Положения Банка [5] должны предоставить страховщику, помимо, надлежаще заполненных документов, поврежденное имущество или его остатки в срок, установленный законом. Этот срок составляет пять дней, но не с момента дорожно-транспортного происшествия, а с момента подачи документов в страховую компанию.

Действия страховщика, связанные с осмотром повреждённого имущества или согласования со страхователем и проведения независимой экспертизы, ограничены законодательством.

Срок составляет, тоже, пять дней. Законодатель входит в положение страхователя, понимая, что транспортировка имущества, к примеру автомобиля, который находится не «на ходу» приводит к дополнительным затратам страхователя, поэтому допускает проведение осмотра или экспертизы по месту нахождения имущества, в случае невозможности его предоставления.

На практике возникает огромное количество споров именно на этом этапе исполнения договора ОСАГО.

Существует много объективных причин, по которым имущество не предоставляется, осмотры страховщиком не проводятся и потерпевшие организуют экспертизу без обращения в страховую компанию. Но самая частая причина – это невнимательное изучение и неответственное исполнение договора, как страхователями, так и страховщиками.

Судебная практика так же зачастую идет вразрез с установленными законами правилами. Очень редко суд отказывает в удовлетворении искового заявления по причине не предоставления имущества на осмотр. [4]

Статья 3.12 Положения Банка России [5] устанавливает, что потерпевший может сам провести экспертизу с привлечением третьих лиц, если страховщик не провёл её в установленный срок.

Результаты данной экспертизы должны быть представлены страховщику.

В таком случае результаты проведённой экспертизы должны приниматься страховщиком. Об этом свидетельствует судебная практика, в том числе и в нашем регионе.

Например, Решение мирового судьи судебного участка № 5 Индустриального района города Ижевска. [6] После принятия страховщиком результатов проведённой экспертизы происходит расчёт и выплата страхового возмещения.

Список литературы:

1. Столяров А.И., к.ю.н., доцент Департамента финансов факультета экономических наук НИУ ВШЭ. Курс лекций по страхованию.
2. Определение Мещанского районного суда города Москвы от 11.10.2016 года по делу № 2-16243/2017.
3. Определение Малопургинского районного суда Удмуртской Республики от 05.06.2018 года по делу №2-117/2018.
4. Определение Орджоникидзеvского районного суда от 14.04.2017г. №2-1552/17~М~1038/2017М.
5. Положение Банка России от 19.09.2014 г. №431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
6. Решение мирового судьи судебного участка № 5 Индустриального района города Ижевска № 2-763/2019 от 14.03.2019 года.