

Ефремова М.Д.
«Ефремова и Яковлева. Юридические
услуги»

**ЗАЩИТА
ПОТРЕБИТЕЛЕЙ В
ОБЯЗАТЕЛЬНОМ
СТРАХОВАНИИ**

В презентации не будут рассматриваться:

- ⦿ Социальное страхование;
- ⦿ Пенсионное страхование;
- ⦿ Медицинское страхование.

Презентация посвящена:

- Обязательному страхованию ответственности и защите слабой стороны в отношениях по обязательному страхованию ответственности

Особенности обязательного страхования

- Охватывает очень широкий круг страхователей (ОСАГО, владельцы опасных производственных объектов, перевозчики);
- Права страхователей существенно ограничены – прежде всего, свобода договора;
- Уплата страховой премии по договору обязательного страхования по своей правовой природе не является налогом, однако фактически является платежом, уплата которого столь же обязательна;
- Особый субъектный состав

Участниками отношений по страхованию ответственности являются

- ⦿ Страховщик – сторона договора
- ⦿ Страхователь – сторона договора
- ⦿ Выгодоприобретатель (в законах обычно именуется «потерпевший») – третье лицо, в пользу которого заключен договор страхования

Выгодоприобретатель:

- Является третьим лицом по договору в смысле статьи 430 ГК РФ;
- Не является стороной по договору;
- С формальной точки зрения не является потребителем страховой услуги;
- Целью обязательного страхования является защита интересов потерпевшего;
- Является наименее защищенным субъектом отношений по страхованию ответственности

Постановления Конституционного Суда Российской Федерации

- от 26 декабря 2002 года N 17-П по делу о проверке конституционности абзаца второго пункта 4 статьи 11 Федерального закона «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции»;
- от 31 мая 2005 г. N 6-П по делу о проверке конституционности Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в связи с запросами Государственного собрания - Эл Курултай Республики Алтай, Волгоградской областной думы, группы депутатов Государственной Думы и жалобой гражданина С.Н. Шевцова.

Защита выгодоприобретателя (1): почему нужна особая защита?

- Обязательное страхование как ограничение свободы договора обусловлено конституционно закрепленным требованием особой защиты таких значимых для всего общества неотчуждаемых благ, как жизнь и здоровье человека, охрана его имущества;
- Компенсация вреда, причиненного потерпевшему не должна зависеть от материального положения причинителя вреда = необходимость практической реализации ст. 8 Конституции РФ (РФ – социальное правовое государство);
- Обязанность государства обеспечить защиту прав потерпевшего

Защита выгодоприобретателя (2): как защищать (КС)?

- «предусматривать специальные правовые гарантии защиты прав потерпевшего, которые должны быть адекватны правовой природе и целям страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также характеру соответствующих правоотношений»;
- Страхование ответственности позволяет установить «более предпочтительных в сравнении с внедоговорными обязательствами, условия реализации потерпевшим своих прав, вытекающих из страхового правоотношения»;
- Установление ответственности страховщика

Защита выгодоприобретателя (З): мировой опыт

- Создание механизмов принуждения к заключению договоров обязательного страхования максимально возможным количеством субъектов;
- Ограничение права страховщика отказаться от договора в одностороннем порядке;
- Ограничение возможности страхователя своими действиями/бездействием влиять на возможность осуществления прав выгодоприобретателем;
- Создание компенсационных механизмов на случай, когда страховщик не в состоянии исполнить свои обязательства/страховщик неизвестен;
- Установление повышенной ответственности страховщика;
- Ограничение оснований для отказа от выплаты страхового возмещения;
- Установление закрытого перечня документов, необходимых для осуществления выплаты;
- Установление дополнительных гарантий финансовой устойчивости для страховщиков ответственности

Защита выгодоприобретателя в РФ (1)

- ФЗ об ОСАГО;
- ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»
- Проект ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда пассажирам»

Защита выгодоприобретателя в РФ (2)

- Создание механизмов принуждения к заключению договоров обязательного страхования максимально возможным количеством субъектов; - *есть в ОСАГО, нет в 2 других*
- Ограничение права страховщика отказаться от договора в одностороннем порядке; - *нет*
- Ограничение возможности страхователя своими действиями/бездействием влиять на возможность осуществления прав выгодоприобретателем; - *нет*
- Создание компенсационных механизмов на случай, когда страховщик не в состоянии исполнить свои обязательства/страховщик неизвестен; - *созданы/предусмотрены, сомнения относительно их эффективности*
- Установление повышенной ответственности страховщика; - *неустойка 1/75 ставки ЦБ, но не более размера самой выплаты*
- Ограничение оснований для отказа от выплаты страхового возмещения; - *нет*
- Установление закрытого перечня документов, необходимых для осуществления выплаты; - *нет*
- Установление дополнительных гарантий финансовой устойчивости для страховщиков ответственности – *элементы вводятся для ОСАГО.*

Вывод:

- Механизмы обеспечения защиты прав выгодоприобретателей не созданы;
- При таких условиях конституционность введения новых видов обязательного страхования вызывает сомнения, так как цель обязательного страхования не достигается;
- Потребительское сообщество нуждается в структуре, которая могла бы от его имени участвовать в обсуждении проектов законов об обязательном страховании и влиять на их содержание.