

Горюшкин Эдуард Александрович

студент

ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный педагогический

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Ульяновск, Ульяновская область

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

Аннотация: в статье подробно описано то, какие права и обязанности получают стороны при заключении договора страхования гражданской ответственности. Автором также рассмотрены проблемные моменты при заключении данного договора.

Ключевые слова: страховщик, страхователь, договор, права, обязанности, ответственность, страхование, транспорт, выплаты, риск, правила, действия.

Договор страхования – это соглашение, которое заключается между страхователем и страховщиком и по условиям данного соглашения страхователю необходимо производить страховые взносы в установленные договором сроки, в свою очередь страховщику при наступлении страхового случая необходимо производить страхователю страховые выплаты.

После подписания договора страхования страховщик и страхователь приобретают взаимные права и обязанности, речь о них пойдёт далее.

В обязанности страховщика входит предоставление страхователю копии договора страхования (полиса), правил страхования, а также ознакомление и объяснение ему содержание этих правил. Возможны также ситуации, когда страхователь проводит определённые действия, которые будут направлены на снижение риска страхового случая, а также на размер возможного повреждения объекта страхования, после проведения таковых у страховщика появляется

обязанность в дополнении или изменении договора страхования если того требует страхователь.

Когда наступает страховой случай и страхователь получает заявление о его наступлении, у страховщика появляется обязанность принять заявление страхователя к рассмотрению. После составить страховой акт, а также направить запрос в компетентные органы и только после того, как потерпевший подал заявление по поводу осуществления страховой выплаты, страхователь производит расчеты страховых выплат и производит сами выплаты [1, с. 189].

Также в обязанности страховщика входит сохранение конфиденциальности по поводу всей информации, как о страхователе, так и о третьем лице – жертве, о которой он узнал только после непосредственно его профессиональной деятельности.

Конечно, кроме того, что страховщик имеет обязанности, у него также есть ещё и определенные права. К таковым правам страховщика относятся:

- направлять запросы в компетентные органы;
- проверять предоставленную страхователем информацию.

Если страхователь предоставит страховщику неверную информацию об определённых обстоятельствах, которые он знал, и они имеют действительно важное значение, а также повышают риск страхового случая и возможные убытки третьих лиц, то в таком случае у страховщика появляется право на то, чтобы требовать признания договора недействительным.

У страховщика также есть право принимать такие меры, считая их необходимыми для того, что уменьшить убытки. У страхователя же есть право на то, чтобы защищать свои права и управлять регулированием убытков самостоятельно, составив письменное распоряжение об этом.

После того, как происходит уведомление об обстоятельствах, которые приводят тому, что страховой риск увеличивается, у страховщика есть право на требование изменений условий договора или же на уплату дополнительной страховой премии, которая будет соразмерна увеличенному риску. Если же у страхователя возникают возражения против изменения условий договора или уплаты

страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования.

Страховщик также вправе отказаться от того, чтобы совершать страховой платеж, при условии, что страхователь не исполнил свои обязательства, и тем самым это привело к тому, что страховщик не имеет возможности выполнить свои обязательства в соответствии с договором страхования [4, с. 226].

Страхователь обязан проинформировать контрагента обо всех обстоятельствах, которые необходимы для того, чтобы определить вероятность страхового случая, а также сумму возможных убытков от его возникновения, если все эти обстоятельства не известны или же не могут быть известны страховщику.

После наступления страхового случая, потерпевшего необходимо уведомить в том, гражданская ответственность страхователя застрахована, поскольку это входит в круг обязанностей страхователя. Для сохранности объекта страхования, страхователь должен совершить абсолютно все меры, которые он только мог. Страхователь совершает данные необходимые в сложившихся обстоятельствах меры, только для того, чтобы уменьшить возможные убытки от происшествия. К некоторым таким мерам относятся такие как: записать фамилии и адреса очевидцев, а также указать их в извещении о дорожно-транспортном происшествии [2, с. 156].

В тех случаях, когда потерпевшие стороны подают в суд иск, страховщику необходимо выдать доверенность на право представлять его интересы в судебном процессе со всеми необходимыми процессуальными полномочиями лицу, которое будет указано страховщиком [3, с. 437].

Что же касается проблематики в сфере страхования гражданской ответственности то, как известно в 2017 году в ОСАГО был введен приоритет натурального возмещения (далее – ремонта – по тексту) над денежной выплатой. После введения данного приоритета появилось масса вопросов и проблем.

Начнём же с самого начала, в чем суть данного приоритета ремонта по ОСАГО над выплатой? Если говорить иначе, то это означает то, что вместо выплаты страхователю денежных средств, он направляется на ремонт, который

страховая компания соответственно и оплачивает. Теперь страхователь не может вместо ремонта выбрать деньги, как это происходило раньше, за небольшим списком исключений.

Поскольку данный приоритет ремонта над выплатой был введен ФЗ от 28.03.2017 г. №49-ФЗ и соответственно в силу он вступил 28 апреля 2017 года. Это означает то, что если полис ОСАГО был выдан виновнику ДТП до 28 апреля 2017 года, то на страхователя распространяются уже устаревшие нормы, которые действовали до этой даты, в тот момент, когда у потерпевшего был выбор: ремонт или деньги.

Также хотелось бы разобрать подводные камни данного нововведения, предполагается, что собственнику поврежденного авто нет никакой разницы как получать страховое возмещение. Его желание состоит в том, чтобы авто отремонтировали и оно было на ходу.

Казалось бы, если страховщик сам выбирает станцию, сам оплачивает ремонт на этой станции, старые же детали меняют на новые, то граждане должны оставаться только в выигрыше. На деле же всё обстоит так, что раньше страховщики тянули с выплатами по договору страхования, теперь же они точно также тянут с выдачей направления на ремонт и оплатой этого ремонта.

Станции по ремонту также не отличаются какой-либо пунктуальностью, и 30-дневный ремонт затягивается на неопределённые сроки. Даже спустя 2–3 месяца некоторые СТОА отказывают в ремонте из-за его дороговизны или из-за того, что не могут заказать необходимые запчасти. Также необходимо отметить, что качество данного ремонта оставляет желать лучшего.

Суммируя все вышеперечисленные факторы, следует сделать вывод о том, что данное нововведение зарекомендовало себя с негативной стороны и на данном этапе следует вернуть старую практику, когда у страхователя был выбор: деньги или ремонт.

Также следует рассмотреть вариант, при котором страхователь, подписывая договор ОСАГО, изначально будет иметь право выбора: ремонт или деньги, но

такой полюс будет стоить дороже обычного, например, базовый полюс ОСАГО – 5000 рублей, полюс ОСАГО с правом выбора – 8000 рублей.

Считаю, что подобная практика, а также предложение с возвратом старого законодательства смогли бы решить обозначенные в статье проблемы.

Список литературы

1. Балабанов И.Т. Страхование. Организация. Структура. Практика / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. – М.: Питер, 2016. – 256с.
2. Логвинова И.Л. Взаимное страхование в России: особенности эволюции. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 176с.
3. Никулина Н.Н. Страховой маркетинг / Н.Н. Никулина, Л.Ф. Суходоева, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2016. – 504 с.
4. Пинкин Ю.В. Страхование в получение страховых выплат. – М.: Омега-Л; Книжкин дом, 2016. – 723 с.