DOI: <http://dx.doi.org/10.21686/2411-118X-2024-4-100-107>

Правовая природа возмещения ущерба по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Н. Ю. Дувановкандидат юридических наук, доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин
РЭУ им. Г. В. Плеханова;Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»,
117997, Москва, Стремянный пер., д. 36;
E-mail: Duvanov.NY@rea.ru**Э. А. Пенс**аспирант кафедры гражданско-правовых дисциплин
РЭУ им. Г. В. Плеханова.Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»,
117997, Москва, Стремянный пер., д. 36.
E-mail: psgrupp78@gmail.com

The Legal Nature of Compensation for Damage under the Contract of Compulsory Insurance of Civil Liability of Vehicle Owners

N. Yu. DuvanovPhD, Associate Professor of the Department of Civil Law Disciplines of the PRUE.
Address: Plekhanov Russian University of Economics, 36 Stremyanny Lane,
Moscow, 117997, Russian Federation.
E-mail: Duvanov.NY@rea.ru**E. A. Pens**Postgraduate Student of the Department of Civil Law Disciplines of the PRUE.
Address: Plekhanov Russian University of Economics, 36 Stremyanny Lane,
Moscow, 117997, Russian Federation.
E-mail: psgrupp78@gmail.com

Аннотация

В статье проанализированы проблемные вопросы гражданско-правового регулирования договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) по российскому законодательству с учетом действующих международных правил и национального законодательства экономически развитых государств, к которым относится Российская Федерация, успешно развивающая данный вид страхования на протяжении более чем двадцати лет. Определены цели и задачи заключения договоров ОСАГО, а также основные порядок и правила их законодательного регулирования на национальном уровне; проанализирован правовой статус страхователя, страховщика и потерпевшего; рассмотрена договорная и внедоговорная (деликтная) ответственность, возникающая вследствие причинения вреда; анализируются также понятия транспортного средства и вины деликтной ответственности; основные элементы возникновения гражданско-правовой ответственности; порядок возмещения ущерба; виды компенсационных выплат по указанному виду договоров и некорректность использования термина «компенсация» применительно к страхованию жизни и здоровья физических лиц. Приведена юридическая характеристика договора ОСАГО. В качестве основных методов познания при проведении исследования использованы логический, сравнительный, эмпирический, аналитический, историко-правовой, описательный и другие методы. Научная новизна исследования заключается в выявлении и определении автором правовой природы возмещения ущерба по договору ОСАГО, а также включаемые в него основные виды покрытия и основополагающие проблемы, которые решаются с помощью такого договора.

Ключевые слова: гражданское право, договор, страхование, юридический, ответственность, деликт, жизнь, здоровье, имущество, транспорт, происшествие, вина, компенсационные выплаты.

Abstract

The article presents problematic issues of civil law regulation of compulsory insurance contracts for civil liability of vehicle owners under Russian law, taking into account current international rules and national legislation of economically developed countries, which include the Russian Federation, which has been successfully developing this type of insurance for more than twenty years. The goals and objectives of concluding compulsory civil liability insurance contracts for vehicle owners are defined, as well as the basic procedure and rules for their legislative regulation at the national level of states; the legal status of the policyholder, the insurer and the victim is analyzed; contractual and non-contractual (tort) liability arising from harm; the concepts of a vehicle and fault tort liability; the main elements the occurrence of civil liability; the procedure for compensation for damage; types of compensation payments for the specified type of contracts and the incorrectness of using the term "compensation" in relation to life and health insurance of individuals. The legal characteristics of the contract of compulsory insurance of civil liability of vehicle owners are given. Logical, comparative, empirical, analytical, historical-legal, descriptive and others were used as the main methods of cognition during the research. The scientific novelty of the research lies in the identification and determination by the author of the legal nature of compensation for damage under the contract of compulsory civil liability insurance of vehicle owners, as well as the main types of coverage included in it and the fundamental problems that are solved with the help of such a contract.

Keywords: civil law, contract, insurance, legal, liability, tort, life, health, property, transport, accident, guilt, compensation payments.

Обязательное страхование гражданской ответственности в целом и владельцев транспортных средств (ОСАГО) в частности представляет собой правовой метод, обеспечивающий в силу действующих нормативных правовых актов социальную защиту потерпевшего путем принятия на себя финансовых последствий, наступающих в результате ответственности страхователя за причинение вреда третьим лицам. По своей юридической природе это гражданско-правовой договор, по которому владелец транспортного средства застрахован от ущерба, причиненного ему другими лицами, возлагающими на него ответственность.

В целом идея ОСАГО состоит прежде всего в том, чтобы гарантировать обязательность выплат страхового покрытия потерпевшему со стороны страховщика, при том что страхователь не будет нести ответственности перед третьими лицами, если он причинит им ущерб. Подразумевается опасение со стороны страхователя, что он будет нести ответственность за ущерб, который причинил другим, поэтому он заключает договор со страховой компанией, по которому ответственность за возмещение ущерба потерпевшим переходит от страхователя к страховщику [2. – С. 94].

Таким образом, ОСАГО покрывает риски вреда, причиненного личности и/или имуществу (ущерба, причиненного имуществу) других лиц, и является рисками третьих лиц, поскольку возни-

кающие в результате него убытки не затрагивают страхователя напрямую. При этом страхователь несет юридическую ответственность перед другими лицами за возмещение причиненного им вреда, будь то в результате ошибки или халатности с его стороны или со стороны одного из его подчиненных (например, на основании гражданско-правового договора), при условии, что причинная связь между этим вредом и ошибкой или халатностью установлена [3. – С. 4].

Иными словами, ответственность означает обязанность страхователя возместить потерпевшему причиненный им вред. Это не означает сдерживания путем предотвращения возмещения вреда, причиненного страхователем.

В проанализированных нами материалах зарубежной практики страхование гражданской ответственности нередко смешивают со страхованием жизни и здоровья физических лиц (граждан), которым был причинен вред от телесных повреждений, поскольку они схожи в том, что покрывают травмы или вред, нанесенный телу потерпевшего [4. – С. 134]. Тем не менее между ними существует разница по двум основным аспектам. Во-первых, объем компенсации: на страхование от травм не распространяется принцип компенсации (в рамках бесценной человеческой жизни), тогда как на страхование гражданской ответственности распространяется принцип компенсации. Во-вторых, разное толкование с точки зрения выгодоприобретателя: при страховании

от травм потерпевшим является то же самое лицо, что и застрахованный, и он является бенефициаром (выгодоприобретателем) по договору страхования. В соответствии со страхованием гражданской ответственности бенефициаром компенсации является третье лицо (потерпевший), а также защита его от привлечения к ответственности со стороны других лиц.

Говоря в целом о гражданской ответственности, регулируемой положениями главы 25 Гражданского кодекса Российской Федерации¹ (далее – ГК РФ), отметим, что таковая возникает перед третьими лицами в результате причинения вреда их имуществу. Страхование гражданской ответственности включает в себя добровольное страхование и обязательное страхование. Факультативное страхование ответственности представляет собой выбор физического лица в пользу заключения договора страхования и организации его в порядке, не противоречащем действующему законодательству, для защиты личных интересов сторон договора – например, обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте², обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и порядок возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном³ или исследуемое нами обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, которое регламентировано Законом об ОСАГО⁴ в целях защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при исполь-

зовании транспортных средств иными лицами как в общероссийском формате, так и в рамках международных систем страхования такой ответственности, участником которых является профессиональное объединение страховщиков.

Вред, причиненный страхователем третьим лицам (потерпевшим), автоматически влечет за собой два вида ответственности, которые являются одними из наиболее важных и необходимых отраслей страхования для защиты финансовой ответственности застрахованного от ответственности со стороны других лиц:

1. Договорная гражданско-правовая ответственность определяет, является ли выплата за вред (последствия причинения вреда или ущерба), понесенный страховщиком в качестве одной из сторон договора в результате ошибки, допущенной страхователем – второй стороной по договору, компенсацией обязательства по достижению цели или действия (бездействия), к которым относятся неисполнение обязательства, либо частичное или некачественное исполнение своего обязательства, либо просрочка исполнения своего обязательства страхователем. При нарушении обязательств, вытекающих из договора, содержание которого должно соблюдаться и не нарушаться, признаются права договаривающихся сторон. В связи с этим компенсационные выплаты осуществляются в соответствии с положениями Закона об ОСАГО (ст.ст. 1, 26.1, 30 и др.). Договор страхования имеет обязательную силу для сторон, и каждая обязана его соблюдать. Для достижения связывающей силы должны быть в наличии: (1) действительный и эффективный договор; другими словами, договорная ответственность отсутствует, если не существует договора между двумя сторонами; (2) наличие правовой связи между причинением вреда действиями (бездействием) и неисполнением договора; (3) наличие ошибки, вреда и причинно-следственной связи; если одна из сторон нарушает обязательства, предусмотренные договором, нарушение влечет за собой вред, наносимый другой стороне.

2. Гражданско-правовая ответственность возникает в результате действий либо бездействия лица (страховщика) и, как правило, влечет за собой причинение вреда третьим лицам, т. е. в данном контексте речь идет об ответственности, возникающей в результате нарушения обязательства, предусмотренного и признанного нормативным правовым актом или обычаем, что

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

² См.: Федеральный закон от 27.07.2010 № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» // СЗ РФ. 2010. № 31. Ст. 4194.

³ См.: Федеральный закон от 14.06.2012 № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» // СЗ РФ. 2012. № 25. Ст. 3257.

⁴ См.: Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // СЗ РФ. 2002. № 18. Ст. 1720.

влечет за собой причинение вреда третьим лицам. Нарушившее договор лицо обязано возместить или устранить причиненный вред. Это относится и к обязательному страхованию транспортных средств, поскольку оно покрывает вред, нанесенный другим лицам в результате дорожно-транспортного происшествия (ДТП).

Гражданская ответственность за причинение вреда возникает в результате нарушения обязанностей и законодательных актов, установленных нормативно, посредством причинения вреда третьим лицам, что приводит к возмещению вреда потерпевшему (потерпевшим). Она возникает из личного деяния, поскольку вина является основанием ответственности. По этой причине такое деяние называется виной деликтной ответственности. Таким образом, каждая ошибка, приводящая к причинению вреда другим лицам, обязывает совершившего ее возместить причиненный вред.

Исходя из анализа практики международно-правового обеспечения исследуемого вида ответственности полагаем важным отметить, что гражданская ответственность должна предусматривать следующие три основополагающих элемента:

1. Вина. Краеугольным камнем возникновения деликтной ответственности является вина, допущенная страхователем, поскольку он не соблюдает правовые нормы, препятствующие ему совершать действия (бездействие), что в свою очередь влечет за собой возникновение вины, за которую он несет гражданско-правовую ответственность, и обязывает его возместить вред, причиненный источником повышенной опасности. Она отличается от договорной вины, представленной неисполнением страхователем обязательств, вытекающих из договора, заключенного между двумя сторонами (страховщиком и страхователем), что побуждает потерпевшую сторону требовать возмещения.

2. Вред. Вред представляет собой, с одной стороны, неизбежный, а с другой – прямой результат совершенного противоправного деяния, в результате которого другому лицу обычно причиняется вред. Причиненный вред, исходя из правил гражданского законодательства, подлежит возмещению. Выделяют два типа повреждений, а именно моральный вред и материальный ущерб. Материальный ущерб представляет собой нарушение интересов или прав потерпевшего, имеющее финансовую ценность, такое как поврежде-

ние, или утрата имущества, или причинение потерпевшему лицу вреда, влекущего за собой расходы, а моральный вред – «физические или нравственные страдания» (ст. 151 ГК РФ), т. е. урон, который причиняется потерпевшему лицу, его чувству, эмоциям, достоинству или чести. Компенсируемый вред должен быть покрыт и должен законно затрагивать интересы потерпевших.

3. Причинно-следственная связь между виной и вредом (ущербом). Выясняется, установлена ли связь между виной, причиненной первой стороной, и вредом, причиненным второй стороне. Это определяет действие, повлекшее ущерб, среди нескольких действий, связанных с инцидентом, поскольку ответственность не возникает из-за посторонней причины, разделяющей неправильное действие и ущерб (вред). При этом причинно-следственная связь прерывается, и положения об ответственности устраняются полностью. Чаще всего ущерб влечет за собой другие убытки, поэтому необходимо знать, будет ли лицо, причинившее первый ущерб, нести другие убытки или нет. Таким образом, лицо, причинившее ущерб, несет ответственность за доказывание отношений, причинивших вред, поскольку ему приходится доказывать наличие элементов ответственности двумя способами: во-первых, прямым методом, который доказывает, что его вина является халатностью и не явилась причиной причинения вреда потерпевшему, и во-вторых – косвенным методом, т. е. посредством доказывания наличия другой (внешней) причины ущерба.

Рассматривая вопросы страхования транспортных средств в связи с гражданской ответственностью, отметим, что транспортное средство является одним из самых важных изобретений нашего времени, поскольку оно незаменимо, особенно в плане сокращения расстояний за счет скорости передвижения. Другими словами, к категории транспортного средства относятся все средства наземного транспорта и мобильные машины, работающие на топливном и/или электрическом двигателе, которые передвигаются по дорогам общего пользования – за исключением тех, которые позволяют передвигаться по железнодорожным путям.

Тем не менее использование современных транспортных средств периодически приводит к вреду в отношении как человеческой жизни, так и экономических потерь в результате происходящих повсюду аварий. В нашей стране ежегодно

фиксируется рост числа травм и смертельных исходов в результате ДТП. Страхование транспортного средства определяется как процедура, проводимая между страховщиком и страхователем (застрахованным лицом) и направленная на покрытие ряда рисков или повреждений, которым может подвергнуться само транспортное средство, один из его пассажиров или другие лица, что причиняет вред во время частичного или полного движения. Условия этой процедуры действительны в течение определенного периода времени и согласованы между страховщиком и страхователем (согласно договору и условиям договора) и влекут за собой комплекс обязательств.

В свою очередь, возмещение убытков является одним из важнейших принципов страхования, который требует возвращения страхователя в то же финансовое положение, которое он имел до наступления страхового случая. Это также один из важнейших видов деятельности страхового сектора, который нельзя игнорировать или обходиться без него, поскольку требование о компенсации является одной из первых процедур, осуществляемых пострадавшим лицом после того, как оно понесло убытки в результате реализации застрахованного риска. При этом принципиальным является условие, что сумма возмещения не превышает размера убытка, установленного договором страхования, и сумма возмещения равна стоимости объекта страхования, эквивалентной стоимости реализованного убытка от страхового случая.

Другими словами, компенсация страховщиком страхователю должна быть справедливой компенсацией, поскольку она должна быть равна стоимости вреда без увеличения или уменьшения. Таким образом, компенсация является одним из основных принципов процесса страхования, который нельзя игнорировать. При этом компенсационные выплаты можно определить как денежные средства, которые присуждаются тому, кто причинил вред другим, будь то вред человеку или активу.

Переходя к исследованию видов компенсационных выплат в страховании, отметим, что для применения принципа возмещения необходимо разделить договоры страхования на страхование жизни и здоровья граждан и имущественное страхование.

В первом случае мы говорим о договорах страхования жизни и здоровья от несчастных

случаев. Эти договоры представляют собой договоры безвозмездной стоимости, сумма которых определяется соглашением между страховщиком и страхователем. Убыток в них является предполагаемым, а не фактическим. В этих договорах вся сумма страхования является суммой возмещения независимо от ее размера, так как частичных убытков в этом виде договора не существует. Возмещение по договорам страхования жизни (в случае смерти или стойкой полной утраты трудоспособности) не отличается от возмещения по договорам страхования от несчастных случаев. Что касается других травм, компенсация является частью страховой суммы и пропорциональна проценту реализованной инвалидности.

Использование термина «компенсация» при страховании физических лиц отвергается, поскольку человеческая жизнь бесценна, а суммы, которые страховщик обязан выплатить страхователю или выгодоприобретателю, подлежат выплате с момента страхового случая или в установленный срок без необходимости доказывать сумму возмещения за причиненный вред.

Во втором случае речь идет о страховании имущества и страховании гражданской ответственности, поскольку все договоры имущественного страхования и гражданской ответственности являются договорами возмездного характера. Тем не менее при имущественном страховании страховщик обязан выплатить страхователю возмещение и возместить фактически понесенный вред имуществу при использовании транспортных средств. По этой причине страховая сумма при имущественном страховании определяется страхователем или страховщиком, но обусловлена, как правило, реальной стоимостью объекта страхования на момент заключения договора страхования. Эта сумма является выражением максимальной ответственности страховщика по возмещению убытков, достигнутых за период действия заключенного договора.

Что касается страхования гражданской ответственности, то размер компенсации зависит от суммы юридической ответственности, которую просит страхователь, поскольку гражданская ответственность рассматривается как договор, по которому страховщик обязуется компенсировать страхователю ответственность, возникшую у него перед другими лицами в связи со страховым случаем, наступившим в период действия договора страхования, в обмен на страховую премию, уплаченную страхователем страховщику. Воз-

мещение в гражданско-правовой ответственности является юридическим содержанием договора страхования, поскольку страхователь выплачивает страховую премию. В свою очередь, страховщик обязан выплатить страхователю страховое возмещение при достижении застрахованного риска. Компенсационные выплаты не могут превышать стоимость застрахованного объекта на момент страхового случая. Целью страхования является получение компенсационных выплат, но не обогащение застрахованного лица или выгодоприобретателя.

Компенсационные выплаты по страхованию гражданской ответственности не ограничиваются только выплатами потерпевшим. В случае смерти потерпевшего в результате страхового случая его наследники имеют право требовать возмещения (так как право на возмещение переходит к наследникам). Это то, что в международном праве называется унаследованной компенсацией в результате понесенного вреда.

Возмещение в гражданско-правовой ответственности характеризуется следующими факторами:

1. Страхователь не является лицом, вместе с которым страховщиком рассчитывается и выплачивается требуемое возмещение.

2. Выгодоприобретателем является любое лицо, кроме членов семьи или работников застрахованного, которому причинен вред – лично ему или его имуществу – в результате нарушения любого обязательства, возложенного законом на каждого о непричинении вреда другим.

3. Основанием для выплаты компенсационных выплат является юридическая ответственность, возникшая у застрахованного в результате происшествий, указанных в страховом полисе (страховых случаев).

4. Страховщик ведет переговоры о выплате компенсации с потерпевшим от имени страхователя.

5. Страховщик не обязан выплачивать компенсационную выплату потерпевшему, если только не существует юридической ответственности со стороны страхователя.

Таким образом, страхователь не получит никакой компенсации, если ему не причинен вред в результате реализации застрахованного риска, и должен доказать возникновение и степень этого риска.

Страхователь заключает договор страхования от вреда, причиненного ему из-за опасений, что

третьи лица могут привлечь его к ответственности. На него распространяется принцип возмещения, как и на любой вид страхования, и то, что вытекает из принципа суброгации и участия. Кроме того, на него распространяется соответствующее правило прямого возмещения убытков, если страхование является неполным, а также возмещения частичного вреда. Таким образом, возмещение в страховании имущества и гражданской ответственности представляет собой обязанность страховщика вернуть страхователя в то же финансовое состояние, которое существовало до наступления страхового случая. Эта характеристика имеет следующие последствия:

1) величина причитающегося страхователю возмещения может быть определена только после наступления страхового случая таким образом, чтобы максимальная ответственность страховой компании составляла стоимость реализованного вреда или согласованную страховую сумму в зависимости от того, что меньше;

2) страхователь не может получить более одной компенсационной выплаты за один и тот же несчастный (страховой) случай от более чем одного страховщика независимо от количества имеющихся у него страховых полисов;

3) страхователь вправе требовать возмещения только прямого вреда его имуществу, а косвенные убытки или ущерб, например, упущенная выгода, не возмещаются, если они не предусмотрены полисом (правилами страхования);

4) если вред является частичным, страхователь не имеет права требовать возмещения его в полном объеме и может только требовать возмещения частичного причиненного вреда.

Когда страховщик полностью возмещает страхователю его убытки, страхователь обязан передать все свои права третьему лицу, ответственному за убытки или вред страхователю, и не имеет права ссылаться в дальнейшем на третье лицо по правилам, вытекающим из принципа суброгации.

Возмещение при страховании гражданской ответственности отличается от других видов страхования тем, что в нем участвуют три стороны (лица), а именно: страховщик, страхователь и третье лицо, являющееся потерпевшим, которое получает возмещение при наступлении несчастного случая. Хотя третье лицо и является тем, кто получает сумму возмещения, однако оно не может считаться выгодоприобретателем по договору страхования, поскольку страхователь при

заключении договора страхования своей гражданской ответственности имеет в виду не интерес потерпевшего лица, а скорее свой личный интерес, который заключается в том, чтобы не привлекаться к ответственности со стороны потерпевшего за несчастный случай, который он ему причинил.

На основании вышеизложенного представляется возможным сделать следующие выводы.

Среди обязательных видов страхования, выпускаемых во всем мире, ОСАГО является наиболее распространенным обязательным страхованием, цель которого – страхование ответственности владельцев транспортных средств за причинение вреда здоровью и имуществу гражданина. Хотя страхование ОСАГО осуществляется в форме обязательства, объект страхования, виды и правила осуществления определяются национальным законодательством.

В большинстве стран страхование ОСАГО перед третьим лицом осуществляется по обязательной форме. Так, по данным Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) [5. – С. 82], обязательное страхование регулируется законодательством каждой страны самостоятельно.

Как показывает международный опыт, обязательное страхование в целом и ОСАГО в частности не могут осуществляться исключительно на основе закона. Хотя обязательное страхование и требуется в силу закона, все же оно предполагает заключение договора страхования между страхователем и страховщиком.

Закон содержит лишь минимальные требования и описывает общие условия страхования. Для вступления страхования в силу требуется принятие условий страхования, которое обеспечивается подписанием договора страхования. Договор страхования вступает в силу с момента внесения страхователем первого платежа страховой премии.

В целом договор ОСАГО включает три вида покрытия, а именно страхование личного автомобиля страхователя в случае повреждения застрахованного транспортного средства; покрытие медицинских расходов, компенсирующее медицинские расходы страхователю, его семье и другим лицам, являющимся пассажирами застрахованного транспортного средства; покрытие ответственности и страхование так называемого незастрахованного водителя [1. – С. 23]. Как уже

отмечено выше, медицинские расходы страхователя и пассажиров покрываются вторым видом страхования, а вред, причиненный имуществу или здоровью (в виде телесных повреждений) третьим лицам (т. е. другим потерпевшим кроме страхователя, водителя или пассажиров), покрывается страховым полисом (за счет страхового покрытия) в качестве страхования ответственности перед третьими лицами.

Договор ОСАГО решает следующие основные проблемы: если по вине другого лица потерпевший в ДТП получил травму и если он застрахован, то страховщик в обязательном порядке покрывает вред не только по первому, но и по второму виду страхования; такой подход естественным образом неблагоприятно повлияет на увеличение страховой премии за следующий страховой период. При этом, в соответствии с договором страхования ОСАГО, страховщик потерпевшего не обязан возмещать вред, если таким договором предусмотрено, что в следующем страховом периоде страховая премия не должна быть увеличена.

В свою очередь, если пострадавший не застрахован или не управлял автомобилем и был пешеходом, то возможно, что он не получит сумму, покрывающую травмы, полученные от виновного, из-за отсутствия средств или просто потому, что виновный может скрыться с места преступления, чтобы избежать наказания. В этом случае в дело вступает страхование автогражданской ответственности. Таким образом, если в результате аварии пострадал пешеход, вред покрывает его страховщик по договору страхования ОСАГО, а не сам виновник, поскольку страховщик является институциональным лицом, характеризующимся значительной финансовой стабильностью, позволяющей покрыть возникший вред в полном объеме.

Отметим, что никакая форма страхования не подлежит реализации в форме обязательства.

Важнейшими факторами выбора вида страхования являются риск, который создают застрахованные объекты, и степень его воздействия на общество. Подразумевается, что второй фактор не может широко распространять тяжесть последствий на общество, но может быть очень важен для отдельных лиц, поэтому для него может потребоваться форма обязательного страхования.

Есть и третий фактор, предполагающий расширение сферы ответственности (или расшире-

ние ответственности). Например, при договоре ОСАГО система бонус-малус (бонус – вознаграждение; малус – штраф) увеличивает ответственность, так как страхователь знает, что если несчастный случай произошел в период страхования, то страховая премия на следующий период страхования будет увеличена.

Соответственно, исчезнет ощущение того, что покрывать расходы будут «другие», под которы-

ми в данном случае понимается страховщик, и что существует возможность избежать ответственности.

Такого рода подход, по мнению ОЭСР [5. – С. 83], снижает фактор небрежности для следующих периодов страхования и активно используется страховщиками практически во всех странах, включая Российскую Федерацию.

Список литературы

1. Автонова Е. Д., Гвоздева С. В., Карапетов А. Г., Романова О. И., Сбитнев Ю. В., Трофимов С. В., Фетисова Е. М. Обзор правовых позиций Верховного Суда Российской Федерации по вопросам частного права за январь 2023 года // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. – 2023. – № 3. – С. 17–29.
2. Ковалевский С. М., Тимофеева Н. Н., Плотников А. В., Шманцарь А. А. Актуальные вопросы страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) // Закон. – 2024. – № 1. – С. 87–97.
3. Шекшуева О. Н. О некоторых спорных вопросах, возникающих при применении Закона об ОСАГО // Российский судья. – 2023. – № 8. – С. 2–6.
4. Al-Haidari W. H. S., Nazar naji R. Auto insurance contracts compensation under civil liability insurance: Applied research in the national insurance company // Journal of Accounting and Financial Studies (JAFS). – 2023. – No.18 (62). – P. 132–147.
5. Goliadze N. Compulsory Motor Third Party Liability Insurance in Georgia // Caucasus Journal of Social Sciences. – 2015. – No. 8 (1). – P. 71–90.