|  |
| --- |
| **Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации** |

|  |
| --- |
| **Пермский филиал** |

Направление подготовки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Профиль\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кафедра\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**По дисциплине Гражданское право \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**на тему:**

**«Обязательное страхование владельцев транспортных средств»**

**Автор работы:**

студент группы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ формы обучения

Фамилия Имя Отчество

подпись\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Руководитель работы:**

Должность, учёная степень\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Гнатенко Владимир Анатольевич

Оценка\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_ г.

Пермь 201\_ г.

Содержание

С.

[Введение 3](#_Toc504033812)

[Глава 1. Правовое регулирование страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств 5](#_Toc504033813)

[1.1. История развития обязательного страхования автогражданской ответственности 5](#_Toc504033814)

[1.2. Понятие страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Виды и условия гражданско-правовой ответственности 10](#_Toc504033815)

[Глава 2. Особенности правового регулирования договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств 17](#_Toc504033816)

[2.1. Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств как основание возникновения страховых обязательств 17](#_Toc504033817)

[2.2. Актуальные проблемы правового регулирования обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и решения выявленных проблем 23](#_Toc504033818)

[Заключение 33](#_Toc504033819)

[Билиографический список 34](#_Toc504033820)

# Введение

Актуальность данной темы заключается в том, что в условиях перехода Российской Федерации к эффективной рыночной экономике наряду с решением социально-экономических, организационных и иных проблем большое значение приобретают проблемы правового регулирования обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, ибо они имеют не только внутригосударственное, но и международное значение. И это понятно, поскольку обязательное страхование транспорта сегодня является самым крупным и динамично развивающимся сектором рынка страхования физических лиц, в рамках которого граждане внутри страны и при выезде за рубеж заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий на дорогах путем внесения денежных взносов в фонд специализированной организации (страховщика), оказывающей страховые услуги, а организация при наступлении указанных последствий выплачивает страхователю или иному лицу обусловленную сумму.

Целью исследования является проведение правового анализа института обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в РФ.

В соответствии с данной целью в работе поставлены следующие задачи:

* изучить историю развития обязательного страхования автогражданской ответственности;
* определить понятие страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также виды и условия гражданско-правовой ответственности;
* рассмотреть основные положения договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств как основание возникновения страховых обязательств;
* выявить актуальные проблемы правового регулирования обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и предложить пути их решения.

Объектом исследования выступают общественные отношения, возникающие в сфере правового регулирования различных аспектов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Предмет исследования составляют действующие нормативно закрепленные особенности правового регулирования обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств; соответствующие правоотношения, складывающиеся между субъектами гражданско-правовых отношений при заключении, исполнении и прекращении ими договоров страхования рассматриваемого вида гражданской ответственности.

Курсовая работа состоит из введения и двух глав: теоретической и практической, заключения, списка использованной литературы. План работы отражает содержание заявленной темы.

В заключении подведены итоги работы и сделаны выводы обобщающего характера, выявлены актуальные правовые проблемы и предложены пути их решения.

Работа включает в себя список использованной литературы, определяющий основные источники. При написании курсовой работы были изучены труды авторитетных специалистов в области гражданского права О.Н. Садикова, Е.А. Суханова, Ю.К. Толстого и других.

# Глава 1. Правовое регулирование страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

**1.1. История развития обязательного страхования автогражданской ответственности**

В 1786 г. - Страхование от огня: был учрежден государственный заемный банк, которому разрешалось принимать в залог дома и недвижимость, застрахованные у него. Возникли новые страховые общества (в 1867 г. - «Русское»; в 1870 г. - «Коммерческое»)[[1]](#footnote-1).

В 1862 г. были организованы общества взаимного страхования от огня. В 1864 г. было утверждено Положение о взаимном земском страховании (каждое губернское земство должно было вести операции по страхованию только в своей губернии).

В 1881 г. страховое общество «Россия» производило страхование жизни, капиталов, коллективное и индивидуальное страхование. В 1888 г. страховое общество «Помощь» производило страхование от несчастных случаев. В 1903 г. создан в Москве Российский взаимный страховой союз.

Декретом СНК РСФСР от 23 марта 1918 г. учрежден государственный контроль над всеми видами страхования, кроме социального, который возглавлялся Комиссариатом по делам страхования. Декретом СНК РСФСР от 28 ноября 1918 г. «Об организации страхового дела в Российской Республике» страховое дело было объявлено государственной монополией во всех его видах. Утверждение ЦИК и СНК от 18 сентября 1925 г. «Положения о государственном страховании в СССР». Постановление Совета Министров СССР от 30 августа 1984 г. «О мерах по дальнейшему развитию Государственного страхования и повышению качества работы страховых органов». 1988 г. - Демонополизация страхования. Закон «О страховании». 1990 г. - Положение «Об акционерных обществах и товариществах с ограниченной ответственностью»[[2]](#footnote-2).

В 1992 г. - создан Росгосстрах. Указом Президента от 29 января 1992 г. государственные и муниципальные страховые предприятия преобразуются в акционерные страховые общества (АСО) закрытого и открытого типа и в страховые товарищества с ограниченной ответственностью (ТОО).

Страхование ответственности - молодая отрасль страхования, которой чуть более 100 лет. Развитие страхования ответственности идет вместе с техническим прогрессом и подкрепляется различными законами и нормативными актами, так как затрагивает практически все сферы жизни. По утверждению А.А. Александрова, суть страхования ответственности состоит в том, что страховщик принимает на себя обязательство возместить ущерб, причиненный страхователем третьему лицу или группе лиц.

Начиная с 1913 г. в России стало формироваться гражданское законодательство о страховании автогражданской ответственности и, соответственно, начала создаваться своя, применительно к российским условиям, система такого страхования.

Так, 11 мая 1913 года Министерством внутренних дел Российской империи для страхового общества «Россия» были утверждены «Общие условия страхования убытков владельцев моторных экипажей (и автомобилей)», которые определенное время играли роль базового нормативного документа в этой сфере деятельности. Указанные правила устанавливали, что по договору страхования убытков владельцев моторных экипажей страховое общество обязывалось возместить страхователю убытки, которые возникли для него вследствие несчастных случаев, происшедших при движении или на стоянках включенных в страхование моторных экипажей:

1. убытки, вытекающие из возникшей у страхователя по закону имущественной ответственности:
   * за смерть и телесные повреждения, причиненные третьим лицам;
   * за порчу и уничтожение имущества (включая животных), принадлежащего третьим лицам;
2. убытки от повреждений и поломки самих моторных экипажей вследствие несчастного случая;
3. убытки от пожара, взрыва или короткого замыкания электрического тока на моторном экипаже.

23 марта 1918 г. был подписан Декрет Совета Народных Комиссаров «Об установлении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального». На первом этапе социалистических преобразований страхового дела по-прежнему сохранялась коммерческая основа старых организационных форм страхования[[3]](#footnote-3). Однако гражданская война и иностранная военная интервенция потребовали принятия чрезвычайных мер во всех областях хозяйственной деятельности. Они ускорили национализацию страхового дела.

В ноябре 1918 г. Совнарком принял Декрет «Об организации страхового дела в Российской Республике», которым была закреплена государственная монополия на страхование во всех видах и формах. Во время Гражданской войны страхование практически не осуществлялось, помощь нуждающимся выдавалась натуральными продуктами. Монопольное право Госстраха на страховую деятельность было оговорено в Положении «О Народном Комиссариате финансов СССР» от 12 ноября 1923 г., а также в постановлении Совнаркома СССР от 11 ноября 1924 г. И завершилось утверждение монополии Госстраха Положением «О государственном страховании в СССР». При этом, однако, еще сохранялось взаимное кооперативное страхование.

Для укрепления доверия к советскому страхованию Госстрахом при участии внешнеторговых организаций в 1925 г. создается Черноморско-Балтийское страховое общество (Блекбалси), а в 1927 г. в Германии – Черноморско-Балтийское транспортное страховое общество (Софаг). Эти общества страховали импорт СССР из ведущих европейских стран и Америки. Госстрах страховал весь экспорт, а также часть импорта, преимущественно из приграничных стран.

В период Великой Отечественной войны средства государственного страхования активно использовались для военных нужд. После войны условия страхования несколько пересматриваются. В 1947 году из Госстраха выделяется «Ингосстрах» - как самостоятельная организация, обслуживающая внешнюю торговлю (ранее интересы внешнеторговой деятельности обслуживались двумя специально созданными компаниями - «Блекбалси» и «Софаг»).

Практика разделения государственного страхования на внутреннее и внешнее, называемая «дуполия», была внедрена в большинстве советских республик, а позднее - в большей части стран Варшавского договора. И хотя страхование, как правило, было обязательным, роль добровольного страхования постепенно, очень медленно, возрастала в течение всего социалистического периода.

Два советских страховщика были «избавлены» от взаимной конкуренции разделением сфер деятельности. В этих условиях понятие «государственное страхование» стало отражать иное, чем прежде, содержание - сферу деятельности внутри страны. От него отпочковалось понятие «иностранное страхование», т. е. вне пределов страны. С точки зрения правовой, обе эти сферы оставались государственными. Лишь в 1973 г. Ингосстрах стал первым в СССР акционерным страховым обществом[[4]](#footnote-4).

Двойное солирование Госстраха и Ингосстраха продолжалось более сорока лет. Их бесконкурентная деятельность была далеко не беспроблемной. Давление бюджета на Госстрах, валютного плана на Ингосстрах, инструкций Министерства финансов СССР и некоторых других ведомств на обоих страховщиков оставляло им слишком мало возможностей для проявления инициативы и поиска нестандартных решений. Таким образом, в советское время в нашей стране страхования гражданской ответственности практически не существовало: проводилось лишь добровольное страхование гражданской ответственности иностранных владельцев механизированных транспортных средств на время их пребывания на территории нашей страны и страхование наших граждан, выезжающих на автомашинах за границу

В постперестроечный период государственное страхование было отменено. Фактически страховой рынок в нашей стране начал создаваться заново. Постановление «О мерах по демонополизации народного хозяйства» от 16 августа 1990 г. определило, что на страховом рынке могут действовать конкурирующие между собой государственные, акционерные, взаимные и кооперативные общества, которые могут проводить разнообразные виды страхования.

Этим, собственно, и было положено начало восстановлению страхового рынка России после многих десятилетий его разрушения.

## 1.2. Понятие страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Виды и условия гражданско-правовой ответственности

С 1 июля 2003 г. со вступлением в силу Федерального закона от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон об ОСАГО)[[5]](#footnote-5) на территории России начал действовать новый вид страхования - обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Данный вид обязательного страхования предусмотрен национальным законодательством впервые.

Для правильного применения любого нормативного акта необходимо адекватно использовать основные понятия, которыми данный акт оперирует.

Статья 1 Закона об ОСАГО устанавливает основные понятия, используемые в механизме обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, - такие как «транспортное средство», «владелец транспортного средства», «страхователь», «страховщик» и др.

Использование транспортного средства - это эксплуатация транспортного средства, осуществляемая надлежащим образом с учетом его целевого назначения в пределах дорог и прилегающих к ним территорий. Транспортное средство будет являться источником повышенной опасности только в случае его передвижения.

Понятие владельца транспортного средства - одно из центральных в системе обязательного страхования гражданской ответственности. Оно идентично понятию владельца источника повышенной опасности, содержащемуся в ч. 2 п. 1 ст. 1079 ГК РФ, под которым понимается собственник транспортного средства, а также лицо, владеющее транспортным средством на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (право аренды, доверенность на право управления транспортным средством, распоряжение соответствующего органа о передаче этому лицу транспортного средства и т.п.)[[6]](#footnote-6).

Водитель - это лицо, допущенное собственником или иным владельцем транспортного средства к пользованию имуществом, т.е. к управлению транспортным средством.

Потерпевший - важнейший участник страхового обязательства, выгодоприобретатель, в пользу которого заключен договор обязательного страхования, лицо, жизни, здоровью или имуществу которого причинен вред при использовании транспортным средством иным лицом. В отличие от классического понимания выгодоприобретателя, у потерпевшего есть не только права в рамках договора обязательного страхования, но и некоторые обязанности[[7]](#footnote-7).

Потерпевшим будет и пассажир транспортного средства, которым причинен вред.

Место жительства (место нахождения) потерпевшего - это место жительства гражданина или место нахождения юридического лица, признаваемых потерпевшими.

Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств - соглашение, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Страхователь - лицо, заключившее договор обязательного страхования со страховщиком. Им является владелец или один из владельцев (при совместном владении) транспортного средства, которое используется на территории РФ. Исходя из положений ст. 5 Закона об организации страхового дела страхователями являются юридические лица и дееспособные физические лица, которые заключают договоры страхования.

Следует обратить внимание на то, что Федеральным законом от 1 декабря 2007 г. № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации» понятие страхового случая было скорректировано.

Если ранее в определении указывалось, что страховой случай - это наступление гражданской ответственности страхователя или иного лица, риск ответственности которых застрахован по договору, то теперь делается акцент на том, что это наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства.

В сущности, страхователь и является тем владельцем транспортного средства как источника повышенной опасности или одним из владельцев, который по договоренности выполняет обязанность по обязательному страхованию, если владельцев источника повышенной опасности несколько.

Страховые тарифы - установленные Правительством РФ ценовые ставки, которые применяются страховщиками для расчетов страховых премий по договорам обязательного страхования[[8]](#footnote-8).

Компенсационные выплаты - особый вид выплат, осуществляемый профессиональным объединением страховщиков в случаях и в порядке, прямо предусмотренным Федеральным законом об обязательном страховании, когда страховая выплата по обязательному страхованию не может быть осуществлена.

Представитель страховщика в субъекте РФ - обособленное подразделение или филиал страховой организации, осуществляющий полномочия страховщика по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и по их осуществлению, или другая страховая организация, осуществляющая на основании заключенного с ней договора указанные полномочия. Тем самым законодательство ставит дополнительное условие для деятельности страховых компаний по обязательному страхованию и для получения лицензии - наличие широкой сети представителей по всей территории РФ.

Прямое возмещение убытков - это возмещение вреда имуществу потерпевшего, осуществляемое в соответствии с Федеральным законом об обязательном страховании страховщиком, заключившим с потерпевшим - владельцем транспортного средства договор обязательного страхования. Как можно увидеть, прямое возмещение убытков охватывает только случаи причинения имущественного вреда потерпевшим.

Страховая сумма - определенная Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» денежная сумма в валюте РФ, в пределах которой страховщик обязуется при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) возместить потерпевшим причиненный вред[[9]](#footnote-9).

Страховая премия - денежная сумма в валюте РФ, которую страхователь обязан уплатить страховщику в соответствии с договором обязательного страхования, приведенного выше. Данное понятие следует из определения договора обязательного страхования.

Страховая выплата - денежная сумма, которую в соответствии с договором обязательного страхования страховщик обязан выплатить потерпевшим в счет возмещения вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при наступлении страхового случая.

Гражданско-правовая ответственность может классифицироваться на отдельные виды по различным основаниям.

Гражданско-правовая ответственность в зависимости от основания может быть подразделена на договорную и внедоговорную. Оба вида ответственности характеризуются компенсационной направленностью и удовлетворяют имущественные интересы потерпевшего за счет правонарушителя. Но между ними имеются существенные различия в основаниях возникновения, содержании и порядке привлечения к ответственности.

Основанием возникновения договорной ответственности является нарушение договора. Договорная ответственность связана с нарушением конкретной обязанности в регулятивном относительном обязательстве, существующем между сторонами, и устанавливается в законе, регламентирующем данное обязательство, а также в самом договоре.

Ответственность можно классифицировать на виды в зависимости от множественности лиц на стороне должника. Если на стороне должника участвуют несколько лиц, вопрос о размере ответственности каждого из них решается в зависимости от того, является ли обязательство долевым, солидарным или субсидиарным.

Определенной спецификой обладает ответственность должника за действия третьих лиц. Статья 403 ГК устанавливает, что должник отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства третьими лицами, на которых было возложено исполнение. Возложение исполнения обязательства на третье лицо широко применяется в гражданском обороте, прежде всего в предпринимательской деятельности.

Вопрос об основании и условиях гражданско-правовой ответственности является одним из спорных в цивилистической литературе. Термины «основание» и «условия» иногда рассматриваются как синонимы, хотя они несут различную смысловую нагрузку[[10]](#footnote-10).

Традиционно в качестве таких признаков называют четыре условия гражданско-правовой ответственности:

1) убытки. В тех случаях, когда результатом противоправного поведения становится причинение потерпевшему лицу имущественного вреда, или убытков, наличие их - необходимое условие возложения имущественной ответственности на причинителя;

2) противоправное поведение правонарушителя. Противоправность поведения привлекаемого к гражданско-правовой ответственности лица - обязательное условие для ее применения. Правомерные действия участников гражданских правоотношений не могут влечь имущественной ответственности, за исключением немногочисленных, прямо предусмотренных законом случаев (п. 3 ст. 1064 ГК)[[11]](#footnote-11);

3) причинная связь между таким противоправным поведением и наступившими убытками. Различные явления могут быть связаны друг с другом не только как причина и следствие, а потому имеется опасность рассмотрения в качестве причинно-следственных иных взаимосвязей, в действительности не являющихся таковыми;

4) вина правонарушителя. Вина должника является общим и необходимым условием гражданско-правовой ответственности.

# Глава 2. Особенности правового регулирования договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

## 2.1. Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств как основание возникновения страховых обязательств

Закон об ОСАГО определяет договор страхования следующим образом: под договором обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств следует понимать «договор страхования, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы)»[[12]](#footnote-12).

В силу того, что законодатель попытался в одном определении охватить все ключевые моменты и нюансы, связанные с данным договором, определение получилось достаточно сложным. Поэтому не удивительно, что данное определение подвергается критике. В частности, в литературе отмечалось, что в определении ни слова не сказано о том, имеет ли право страхователь, добровольно возместивший причиненный вред, предъявлять требование к страховщику о выплате страхового возмещения.

Думается, что необходимо выработать более четкое и корректное определение понятия договора ОСАГО и трактовать его как соглашение между страховщиком и страхователем, в силу которого страховщик обязуется при возникновении страхового случая произвести страховую выплату потерпевшему или страхователю, а страхователь, в свою очередь, обязуется в установленном порядке уплатить необходимые страховые взносы.

Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - договор обязательного страхования) заключается на один год, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Договор обязательного страхования заключается в отношении владельца транспортного средства, лиц, указанных им в договоре обязательного страхования, или в отношении неограниченного числа лиц, допущенных владельцем к управлению транспортным средством в соответствии с условиями договора обязательного страхования, а также иных лиц, использующих транспортное средство на законном основании[[13]](#footnote-13).

Договор обязательного страхования может быть заключен как путем оформления и выдачи страхователю страхового полиса обязательного страхования на бумажном носителе, так и путем составления и направления ему страхового полиса обязательного страхования в виде электронного документа в случаях и порядке, предусмотренных настоящими Правилами.

В случае ограниченного использования транспортного средства в заявлении о заключении договора обязательного страхования указываются период использования транспортного средства, а также водители, допущенные к управлению транспортным средством.

После государственной регистрации транспортного средства и получения государственного регистрационного знака страхователь обязан сообщить номер государственного регистрационного знака в течение трех рабочих дней страховщику, который на основании полученных данных делает соответствующую запись в бланк страхового полиса обязательного страхования, а также вносит соответствующие сведения в автоматизированную информационную систему обязательного страхования.

При совершении в отношении транспортного средства регистрационных действий исполнение обязанности его владельца по страхованию своей гражданской ответственности подтверждается путем предъявления сотруднику регистрирующего органа страхового полиса обязательного страхования или распечатанной на бумажном носителе информации о заключении договора обязательного страхования в виде электронного документа.

Бланк страхового полиса обязательного страхования имеет единую форму на всей территории Российской Федерации.

Одновременно со страховым полисом страхователю бесплатно выдаются перечень представителей страховщика в субъектах Российской Федерации, содержащий информацию о месте нахождения и почтовых адресах страховщика, а также средствах связи с ними и о времени их работы, два бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии[[14]](#footnote-14).

Владелец транспортного средства в целях заключения договора обязательного страхования вправе выбрать любого страховщика, осуществляющего обязательное страхование.

Страховщик не вправе отказать в заключении договора обязательного страхования владельцу транспортного средства, обратившемуся к нему с заявлением о заключении договора обязательного страхования и представившему документы.

Для заключения договора обязательного страхования страхователь представляет страховщику документы, указанные в статье 15 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Случаи представления документов, необходимых для заключения договора обязательного страхования, в форме электронных документов могут быть предусмотрены соглашением сторон.

Страхователь несет ответственность за полноту и достоверность сведений и документов, представляемых страховщику.

Договор обязательного страхования может быть составлен в виде электронного документа.

В этом случае страхователь направляет страховщику заявление о заключении договора обязательного страхования в электронной форме с использованием официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заявление о заключении договора обязательного страхования в электронной форме может подписываться простой электронной подписью страхователя - физического лица или усиленной квалифицированной электронной подписью страхователя - юридического лица.

Договор обязательного страхования не может быть заключен в виде электронного документа при выявлении несоответствия сведений, представленных страхователем, информации, содержащейся в автоматизированной информационной системе обязательного страхования.

Договор обязательного страхования в виде электронного документа не заключается с владельцами транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории Российской Федерации[[15]](#footnote-15).

При получении от страхователя заявления в электронной форме, подписанного в соответствии с требованиями настоящего пункта Правил, об изменении сведений, указанных ранее в заявлении о заключении договора обязательного страхования в электронной форме, страхователь обязан уплатить дополнительную страховую премию соразмерно увеличению степени риска, исходя из страховых тарифов по обязательному страхованию, а страховщик - внести изменения в страховой полис обязательного страхования (в случае, если сведения, об изменении которых заявляет страхователь, ранее были отражены в полисе обязательного страхования).

Действие договора обязательного страхования досрочно прекращается в следующих случаях:

* смерть гражданина - страхователя или собственника;
* ликвидация юридического лица - страхователя;
* ликвидация страховщика;
* гибель (утрата) транспортного средства, указанного в страховом полисе обязательного страхования;
* иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
* страхователь вправе досрочно прекратить действие договора обязательного страхования в следующих случаях:
* отзыв лицензии страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
* замена собственника транспортного средства;
* иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации[[16]](#footnote-16).

В ст. 1 Закона об ОСАГО указаны три категории лиц, которые являются участниками договора ОСАГО[[17]](#footnote-17):

* владелец транспортного средства, т.е. собственник автотранспортного средства. Под владельцем понимается также лицо, владеющее транспортным средством на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (доверенность на право управления транспортным средством, право аренды, и т.д.). Не является владельцем транспортного средства лицо, управляющее транспортным средством в силу исполнения своих трудовых или служебных обязанностей, а так же на основании гражданско-правового договора с собственником или иным владельцем транспортного средства и на основании трудового договора;
* водитель - лицо, управляющее транспортным средством. При обучении управлению транспортным средством водителем считается обучающее лицо;
* страхователь - лицо, заключившее со страховщиком договор обязательного страхования.

Следовательно, участниками договора ОСАГО со стороны страхователя являются непосредственно сам страхователь, законный владелец застрахованного транспортного средства и водитель застрахованного транспортного средства. Причем указанные лица являются участниками договора ОСАГО независимо от того, внесены они в полис или нет

Данный вывод следует из положений п. 2 ст. 15 Закона об ОСАГО, которая определяет, что по договору обязательного страхования является застрахованным риск гражданской ответственности:

* самого страхователя - владельца транспортного средства;
* указанных им в договоре страхования лиц, если таковые имеются;
* неограниченного числа лиц, допущенных владельцем к управлению транспортным средством, если выбран вариант страхования без ограничения числа лиц;
* иных лиц, использующих транспортное средство на законном основании.

В соответствии со сказанным, можно сделать вывод, что участниками договора ОСАГО являются владелец транспортного средства, водитель, страховщик и страхователь.

## 2.2. Актуальные проблемы правового регулирования обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и решения выявленных проблем

В преамбуле Федерального закона от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» говорится о том, что в целях защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств иными лицами[[18]](#footnote-18), Законом об ОСАГО определяются правовые, экономические и организационные основы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Отсюда можно сделать вывод о том, что владельцы транспортных средств, заключив договор обязательного страхования гражданской ответственности (далее - договор обязательного страхования), возлагают, а страховщик принимает на себя обязательство по возмещению вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, т.е. в случае наступления страхового случая.

Под владельцем транспортного средства согласно абз. 4 ст. 1 Закона об ОСАГО понимается собственник транспортного средства, а также лицо, владеющее транспортным средством на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (право аренды, доверенность на право управления транспортным средством, распоряжение соответствующего органа о передаче этому лицу транспортного средства и тому подобное).

Не является владельцем транспортного средства лицо, управляющее транспортным средством в силу исполнения своих служебных или трудовых обязанностей, в том числе на основании трудового или гражданско-правового договора с собственником или иным владельцем транспортного средства.

Под договором обязательного страхования в соответствии с абз. 8 ст. 1 Закона об ОСАГО понимается договор страхования, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы)[[19]](#footnote-19).

Страховой случай - наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, влекущее за собой в соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховую выплату (см. абз. 11 ст. 1 Закона об ОСАГО).

Но, как оказалось на практике, исполнить свою обязанность, которая предусмотрена п. 1 ст. 4 Закона об ОСАГО, по заключению договора обязательного страхования владельцы транспортных средств в ряде случаев не могут, так как сталкиваются с проблемами, которые создают недобросовестные страховые организации (далее - страховщики), осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Проблемы, с которыми сталкиваются владельцы транспортных средств, касаются навязывания им дополнительных услуг страховщиками при заключении договора обязательного страхования.

О том, что такая проблема существует, подтверждается научной литературой и судебной практикой.

Незаконное навязывание услуг страховщиками при заключении договора обязательного страхования происходит практически во всех регионах.

В связи с этим Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации предлагает разрешить автомобилистам, заключившим договор обязательного страхования с «нагрузкой» в виде дополнительной страховки, в течение 14 дней отказаться от навязанной услуги. По информации ФАС России за три года получено около 10 тысяч обращений, где шла речь о навязывании услуг при заключении договора обязательного страхования. В ФАС России уточняют, что располагают информацией о таких действиях в 44 страховых компаниях из 80 регионов[[20]](#footnote-20).

Сказанное подтвердим примером из судебной практики.

Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Башкортостан на основании обращений Панкратьева А.Ю., Ахмедьянова С.З., Антипина И.С. была инициирована проверка деятельности общества с ограниченной ответственностью «Росгосстрах» (далее - ООО «Росгосстрах», общество «Росгосстрах») на предмет соблюдения требований Федерального закона от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Согласно данным обращениям в офисах общества «Росгосстрах» для заключения договора обязательного страхования необходимо было в обязательном порядке дополнительно заключить договор добровольного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - договор добровольного страхования) и уплатить 500 руб. Заявители посчитали, что это является навязыванием услуг и злоупотреблением доминирующим положением на рынке предоставления услуг по заключению договора обязательного страхования.

Проверка, проведенная Управлением, выявила, что в целях снижения показателя убыточности по договорам обязательного страхования обществом «Росгосстрах» принято решение о совмещенных продажах полисов договора обязательного страхования плюс договор добровольного страхования, договор обязательного страхования плюс ФОРТУНА «АВТО».

В письме от 12 июля 2011 г. № 16700/52 общество указывало на необходимость начиная с 15 июля 2011 г. активизировать в офисном канале продаж предложения клиентам - физическим лицам полисов договора обязательного страхования плюс договор добровольного страхования или договор обязательного страхования плюс договор ФОРТУНА «АВТО» и рекомендовало директорам филиалов для достижения указанных целей издать соответствующие приказы.

На основании указанного письма директором филиала ООО «Росгосстрах» в Республике Башкортостан было издано три приказа.

Согласно изданным Приказам (от 12.07.2011 № 221-02/08, от 12.07.2011 № 225/8, от 14.07.2011 № 225/08) в офисном и агентском каналах продаж заключение договоров обязательного страхования без навязывания дополнительных услуг осуществлялось лично заместителем директора филиала по розничному страхованию, а иным лицам запрещалось заключение договоров обязательного страхования без одновременного заключения договора добровольного страхования и (или) Фортуна «Авто».

По результатам проверки Управлением было принято решение от 31 октября 2011 г. (резолютивная часть от 20.10.2011), согласно которому общество «Росгосстрах» признано нарушившим п. 3 ч. 1 ст. 10 Закона о защите конкуренции путем навязывания контрагентам условия об обязательном заключении договора добровольного страхования, не относящегося к предмету договора обязательного страхования[[21]](#footnote-21).

Выданным на основании указанного решения предписанием от 31 октября 2011 г. № 173 Управление обязало общество прекратить нарушение п. 3 ч. 1 ст. 10 Закона о защите конкуренции путем прекращения злоупотребления хозяйствующим субъектом доминирующим положением и совершения действий, направленных на обеспечение конкуренции, предоставления возможности клиентам ООО «Росгосстрах» заключать договоры обязательного страхования без навязывания иных договоров, не относящихся к предмету договора или невыгодных для клиентов.

Но ООО «Росгосстрах», не согласившись с решением и предписанием Управления, обратилось в Арбитражный суд Республики Башкортостан с заявлением к Управлению о признании недействительными решения от 31 октября 2011 г. по делу № А-253/10-11 о нарушении обществом п. 3 ч. 1 ст. 10 Закона о защите конкуренции и вынесенного на его основании предписания № 173 от 31 октября 2011 г[[22]](#footnote-22).

Решением Арбитражного суда Республики Башкортостан от 28 мая 2012 г. заявленные требования общества «Росгосстрах» удовлетворены.

В заявлении, поданном в Высший Арбитражный Суд Российской Федерации, о пересмотре решения суда первой инстанции и постановления суда кассационной инстанции в порядке надзора Управление просит их отменить, ссылаясь на нарушение единообразия в толковании и применении арбитражными судами норм права, а также на нарушение публичных интересов, и оставить без изменения постановление суда апелляционной инстанции.

Дело рассматривалось Президиумом Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации.

В своем Постановлении от 30 июля 2013 г. № 2762/13 Президиум ВАС обратил внимание на то, что общество «Росгосстрах» в лице филиала в Республике Башкортостан поставило возможность заключения договора обязательного страхования в зависимость от одновременного заключения договора добровольного страхования, что подтверждается доказательствами, представленными антимонопольным органом в материалы дела.

Приказы директора филиала ООО «Росгосстрах» имеют для сотрудников филиала обязательный характер, в связи с чем при обращении граждан к менеджерам в офисах и партнерских каналах общества заключить договор обязательного страхования без одновременного заключения договора добровольного страхования было невозможно. Для того чтобы заключить договор обязательного страхования без заключения договора добровольного страхования необходимо было обратиться с заявлением к заместителю директора филиала.

Но, как установлено антимонопольным органом и судами, гражданам Панкратьеву А.Ю. и Ахмедьянову С.З. не предлагалось обратиться с таким заявлением к заместителю директора филиала.

Более того, мы считаем, что общество «Росгосстрах» своими действиями нарушило норму п. 5 ст. 4 Закона об ОСАГО, согласно которому страховщики могут предлагать дополнительно в добровольной форме страховать на случай недостаточности страховой выплаты по обязательному страхованию для полного возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, а также на случай наступления ответственности, не относящейся к страховому риску по обязательному страхованию (п. 2 ст. 6 Закона об ОСАГО) только после заключения договора обязательного страхования (выделено мной. - С.Д.) с владельцем транспортного средства. Но страховщики, в данном случае ООО «Росгосстрах», предлагали заключить договор добровольного страхования одновременно с заключением договора обязательного страхования. То есть давая тем самым понять владельцам транспортных средств, что если договор добровольного страхования не будет заключен, то на заключение договора обязательного страхования они могут не рассчитывать. Предлагали за договор добровольного страхования заплатить 500 руб., т.е. меньше, чем штраф за отсутствие полиса обязательного страхования[[23]](#footnote-23).

В соответствии с ч. 2 ст. 12.37 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (далее - КоАП РФ) неисполнение владельцем транспортного средства установленной п. 1 ст. 4 Закона об ОСАГО обязанности по страхованию своей гражданской ответственности, а равно управление транспортным средством, если такое обязательное страхование заведомо отсутствует, влечет наложение административного штрафа в размере восьмисот рублей (выделено мной. - С.Д.).

И владельцы транспортных средств, зная, что отсутствие договора обязательного страхования влечет наложение административного штрафа на триста рублей больше, чем заключить навязанный ООО «Росгосстрах» договор добровольного страхования, соглашались.

Кроме того, на наш взгляд, владельцы транспортных средств сами ставили себя в «безвыходную» ситуацию, так как приходили к страховщику в последний день действия договора обязательного страхования или чуть раньше, т.е. не оставляли времени для обращения к другому страховщику или для совершения иных действий, которые могли бы способствовать заключению договора обязательного страхования. Например, обратиться с жалобой в соответствующие органы.

Закон об ОСАГО владельцу транспортного средства не устанавливает никаких запретов на заключение договора обязательного страхования за несколько дней или месяцев до окончания срока действия предыдущего полиса обязательного страхования.

То, что владельцы транспортных средств приходили к страховщикам в последний день действия договора обязательного страхования, давало повод страховщикам, в нашем случае ООО «Росгосстрах», диктовать свои условия заключения договора обязательного страхования. Хотя, следует отметить, у общества «Росгосстрах» не было никаких оснований для такого рода действий. Во-первых, в абз. 8 ст. 1 Закона об ОСАГО закреплено положение, согласно которому договор обязательного страхования является публичным.

Публичным в соответствии с п. 1 ст. 426 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (далее - ГК РФ) признается договор, заключенный лицом, осуществляющим предпринимательскую или иную приносящую доход деятельность, и устанавливающий его обязанности по продаже товаров, выполнению работ либо оказанию услуг, которые такое лицо по характеру своей деятельности должно осуществлять в отношении каждого, кто к нему обратится (розничная торговля, перевозка транспортом общего пользования, услуги связи, энергоснабжение, медицинское, гостиничное обслуживание и т.п.).

Лицо, осуществляющее предпринимательскую или иную приносящую доход деятельность, не вправе оказывать предпочтение одному лицу перед другим лицом в отношении заключения публичного договора, за исключением случаев, предусмотренных законом или иными правовыми актами.

В приказе, изданном ООО «Росгосстрах», право оказывать предпочтение оставалось за заместителем директора филиала по розничному страхованию. И менеджеры, на наш взгляд, прекрасно понимали, кого надо отправлять к нему для того, чтобы был заключен договор обязательного страхования без «нагрузки».

Во-вторых, отказ лица, осуществляющего предпринимательскую или иную приносящую доход деятельность, от заключения публичного договора при наличии возможности предоставить потребителю соответствующие товары, услуги, выполнить для него соответствующие работы не допускается. Но недобросовестные страховщики свой отказ мотивировали отсутствием полисов обязательного страхования.

В-третьих, если лицо, осуществляющее предпринимательскую или иную приносящую доход деятельность, необоснованно уклоняется от заключения публичного договора, то для него могут наступить последствия, предусмотренные п. 4 ст. 445 ГК РФ.

В случае уклонения стороной, для которой заключение договора обязательно, другая сторона вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор. В этом случае договор считается заключенным на условиях, указанных в решении суда, вступившего законную силу. Более того, сторона, необоснованно уклоняющаяся от заключения договора, должна возместить другой стороне причиненные этим убытки.

Но, к сожалению, большинство граждан, как показывает практика, выбирают несудебное решение проблемы. Может быть, это и оправданно. Во-первых, ни один орган не может приостановить продажу полисов обязательного страхования на период судебного разбирательства. Во-вторых, о том, что владельцу транспортного средства навязывают услугу, будет доказывать он сам. А как доказать, что ему навязали услугу, если в договоре добровольного страхования стоит его подпись? Очень трудно доказать, где доверием клиента злоупотребляют, а где он не заметил свою подпись в договоре. Более того, записывать (на телефон, диктофон и т.п.) процесс заключения договора в офисах страховщиков разрешается только с письменного согласия руководителя. Но какой руководитель даст согласие на проведение записи процесса заключения договора, а в особенности там, где происходит навязывание дополнительных услуг при заключении договора обязательного страхования?

В заключение приведем еще один пример, который, на наш взгляд, подтверждает лояльное отношение некоторых структур к крупному бизнесу. Центральный банк Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) 26 мая 2015 г. принял решение, согласно которому запретил «Росгосстраху» заключать договоры обязательного страхования из-за многочисленных нарушений и навязывания дополнительных услуг.

Автор курсовой работы считает, что части проблем можно будет избежать, если законодательно урегулировать порядок заключения договора обязательного страхования через Интернет, а также пересмотреть ответственность страховщика за отказ от заключения договора обязательного страхования и обязать руководителей филиалов страховщиков не чинить препятствий при осуществлении записи владельцами транспортных средств процесса заключения договора обязательного страхования. Ведь если ничего не нарушаешь, то и скрывать нечего.

# Заключение

Цель и задачи, поставленные в курсовой работе выполнены.

Автором работы изучена история развития обязательного страхования автогражданской ответственности, определено понятие страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также виды и условия гражданско-правовой ответственности, рассмотрены основные положения договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств как основание возникновения страховых обязательств, а также выявлены актуальные проблемы правового регулирования обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и предложены пути их решения.

Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств является юридическим фактом, который влечет возникновение страхового обязательственного правового отношения.

Договор обязательного страхования представляет собой соглашение, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

По своей природе он является видовой разновидностью договора имущественного страхования, относясь к группе договоров страхования гражданской ответственности, входя в подгруппу договоров страхования ответственности за причинение вреда, а с точки зрения видов выдаваемой страховщикам лицензии относится к группе договоров страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Хотя в качестве лицензируемого вида деятельности правильнее было бы указать обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Характеризуя договор обязательного страхования, его можно отнести к следующим группам договоров:

1) возмездных договоров, в которых ценой договора является уплачиваемая страхователем страховая премия, формируемая с учетом страховых тарифов и страховых взносов;

2) двусторонне обязывающих договоров, так как у каждой из сторон есть и права, и обязанности, носящие даже встречный характер;

3) консенсуальных договоров, так как договор обязательного страхования считается заключенным с момента достижения согласия и уплаты страховых взносов. Однако уплачиваемые взносы не являются вещью - предметом договора, подлежащей передаче как условие заключения договора.

Указанные характеристики являются типичными характеристиками договора страхования вообще. Причем если первая и вторая характеристики обычно не вызывают у авторов возражений, то последняя - по моменту заключения договора - вызывает большие теоретические споры.

# Библиографический список

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрании законодательства РФ, 04.08.2014, № 31, ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.11.2001 № 146-ФЗ (ред. от 05.12.2017) // Собрание законодательства РФ, 03.12.2001, № 49, ст. 4552.
3. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.09.2017) // Собрание законодательства РФ», 06.05.2002, № 18, ст. 1720.
4. Положение о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (утв. Банком России 19.09.2014 № 431-П) (ред. от 11.08.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 01.10.2014 № 34204) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) // Вестник Банка России», № 93, 08.10.2014.
5. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Российская газета», № 297, 29.12.2017.
6. Богомолов А.А. Практика применения судами норм законодательства об ОСАГО // Право и экономика. − 2014. − № 7. − С. 22 − 25.
7. Васильев В.В. Система отрасли гражданского права: основные признаки и понятие // Закон и право. – 2015. - № 11. – С. 52 – 54.
8. Германов А.В. О понятии вещи в гражданском праве // Закон. - 2014. - № 4. - С.135-142.
9. Громов А. Договор ОСАГО: качество страховых услуг // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2014 – № 30. – С. 93.
10. Грудцына Л.Ю. Гражданское общество, народ и власть: концептуальное понимание и российская специфика / Л.Ю.Грудцына, С.М.Петров // Государство и право. - 2013. - № 6. - С.5-15.
11. Дерюгина Т.В. Пределы осуществления и принципы гражданского права: проблемы соотношения понятий // Рос. юстиция. - 2010. - № 2. - C.6-9.
12. Дедиков С.В. Утрата товарной стоимости в системе ОСАГО: теория вопроса // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2016. – № 2. – С. 28 – 32.
13. Дешалыт Л.Б. Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств // Право и экономика. – 2014. – № 8. – С. 23 – 27.
14. Евдокимова И. Что нам приготовили обновленные правила ОСАГО // Новая бухгалтерия. – 2015. – № 6. – С. 39 – 40.
15. Иоффе О.С. Избранные труды по гражданскому праву // Из истории цивилистической мысли / Предисл. А. Маковского. - М. : Статут, 2003. – 776 с.
16. Мозолин В.Н. О трех сферах имущественных отношений, регулируемых гражданским законодательством // Законодательство. – 2013. - № 6. – С. 24 – 29.
17. Нохрина М.Л. К вопросу о предмете гражданского права и личных неимущественных отношениях, не связанных с имущественными // Известия высших учебных заведений. Правоведение. – 2014. - № 6. – С. 54 – 66.
18. Родионова О.М. Механизм гражданско-правового регулирования: соотношение с предметом и методом гражданского права // Законодательство. – 2014. - № 6. – С. 21 – 24.
19. Романова М.В. Страхование автотранспортных средств // Российский налоговый курьер. – 2015. – № 16. – С. 5 – 7.
20. Селуянов Д.М. Совершенствование законов об обязательных видах страхования // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2016. – № 2. – С. 18 – 34.
21. Сокол П.В. Правовое положение выгодоприобретателя в договоре страхования // Право и экономика. – 2017. – № 3. – С. 32 – 37.
22. Соловьев А. Заключение договора страхования: правовые вопросы // Финансовая газета. – 2016. – № 6. – С. 3 – 5.
23. Шевель А. Понес убытки - докажи: предмет доказывания и допустимость доказательств по делам о ДТП // Бизнес-адвокат. – 2015. – № 13. – С. 7 – 8.
24. Шевченко Е.Е. Законодательство и судебно-арбитражная практика об определении момента заключения договора // Закон. – 2016. – № 4. – С. 32 – 36.
25. Шевченко Е.Е. Заключение гражданско-правовых договоров. Проблемы теории и судебно-арбитражной практики. – М.: Инфотропик Медиа, 2015. – 312 с.

1. Дешалыт Л.Б. Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств // Право и экономика. – 2014. – № 8. – С. 23 – 27. [↑](#footnote-ref-1)
2. Дешалыт Л.Б. Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств // Право и экономика. – 2014. – № 8. – С. 23 – 27. [↑](#footnote-ref-2)
3. Шевченко Е.Е. Законодательство и судебно-арбитражная практика об определении момента заключения договора // Закон. – 2016. – № 4. – С. 32 – 36. [↑](#footnote-ref-3)
4. Соловьев А. Заключение договора страхования: правовые вопросы // Финансовая газета. – 2016. – № 6. – С. 3 – 5. [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.09.2017) // Собрание законодательства РФ», 06.05.2002, № 18, ст. 1720. [↑](#footnote-ref-5)
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.11.2001 № 146-ФЗ (ред. от 05.12.2017) // Собрание законодательства РФ, 03.12.2001, № 49, ст. 4552. [↑](#footnote-ref-6)
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.11.2001 № 146-ФЗ (ред. от 05.12.2017) // Собрание законодательства РФ, 03.12.2001, № 49, ст. 4552. [↑](#footnote-ref-7)
8. Романова М.В. Страхование автотранспортных средств // Российский налоговый курьер. – 2015. – № 16. – С. 5 – 7. [↑](#footnote-ref-8)
9. Дедиков С.В. Утрата товарной стоимости в системе ОСАГО: теория вопроса // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2016. – № 2. – С. 28 – 32. [↑](#footnote-ref-9)
10. Евдокимова И. Что нам приготовили обновленные правила ОСАГО // Новая бухгалтерия. – 2015. – № 6. – С. 39 – 40. [↑](#footnote-ref-10)
11. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.11.2001 № 146-ФЗ (ред. от 05.12.2017) // Собрание законодательства РФ, 03.12.2001, № 49, ст. 4552. [↑](#footnote-ref-11)
12. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.09.2017) // Собрание законодательства РФ», 06.05.2002, № 18, ст. 1720. [↑](#footnote-ref-12)
13. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.09.2017) // Собрание законодательства РФ», 06.05.2002, № 18, ст. 1720. [↑](#footnote-ref-13)
14. Евдокимова И. Что нам приготовили обновленные правила ОСАГО // Новая бухгалтерия. – 2015. – № 6. – С. 39 – 40. [↑](#footnote-ref-14)
15. Шевченко Е.Е. Законодательство и судебно-арбитражная практика об определении момента заключения договора // Закон. – 2016. – № 4. – С. 32 – 36. [↑](#footnote-ref-15)
16. Селуянов Д.М. Совершенствование законов об обязательных видах страхования // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2016. – № 2. – С. 18 – 34. [↑](#footnote-ref-16)
17. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.09.2017) // Собрание законодательства РФ», 06.05.2002, № 18, ст. 1720. [↑](#footnote-ref-17)
18. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.09.2017) // Собрание законодательства РФ», 06.05.2002, № 18, ст. 1720. [↑](#footnote-ref-18)
19. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.09.2017) // Собрание законодательства РФ», 06.05.2002, № 18, ст. 1720. [↑](#footnote-ref-19)
20. Шевель А. Понес убытки - докажи: предмет доказывания и допустимость доказательств по делам о ДТП // Бизнес-адвокат. – 2015. – № 13. – С. 7 – 8. [↑](#footnote-ref-20)
21. Шевель А. Понес убытки - докажи: предмет доказывания и допустимость доказательств по делам о ДТП // Бизнес-адвокат. – 2015. – № 13. – С. 7 – 8. [↑](#footnote-ref-21)
22. Шевель А. Понес убытки - докажи: предмет доказывания и допустимость доказательств по делам о ДТП // Бизнес-адвокат. – 2015. – № 13. – С. 7 – 8. [↑](#footnote-ref-22)
23. Шевель А. Понес убытки - докажи: предмет доказывания и допустимость доказательств по делам о ДТП // Бизнес-адвокат. – 2015. – № 13. – С. 7 – 8. [↑](#footnote-ref-23)