

**Доклад "Обзор автомобильного страхования и регулирования убытков дорожно-транспортных происшествий страховыми компаниями в Германии, Франции и России", для международной научно-практической конференции оценщиков и экспертов, специалистов по оценке дорожных транспортных средств, определению стоимости ремонта и размера вреда 06.12.2012 в Минске**

адвокат Александр Перов, LL.M., Берлин, при содействии адвокатов Евгении Деревянкиной, Париж и Владимира Сторублевцева, Санкт-Петербург

**I. Общий обзор страхования автомобилей в Германии, Франции и России**

Обязательное страхование ответственности автомобиля представляет собой законную и безусловную предпосылку для допуска транспортного средства к движению на территории Европейского Союза и Российской Федерации:

- в Германии - § 1 Закона об Обязательном Страховании ;
- во Франции - статьи L.211-1 и R.211-22 – R.211-27 Кодекса о страховании
- в России - Федеральный закон от 25.04.2002 №40-ФЗ «об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Закон об ОСАГО РФ)

В Германии, обязанность возместить ущерб в случае дорожно-транспортного происшествия возлагается не только на водителя, который является виновником аварии, но и на владельца автомобиля (§ 7 Закона о Транспортном Движении), даже без его вины. Производственная опасность, которая присуща любому транспортному средству, вынудила законодателя к этому решению.

Во Франции, ответственность за происшествие а, соответственно, и долг по возмещению ущерба, нанесенного пострадавшему в результате происшествия, лежит на водителе дорожно-транспортного средства, участнике ДТП, или на лице, несущем ответственность за дорожно-транспортное средство (чаще всего, им является или владелец дорожно-транспортного средства или работодатель водителя) (статья 2-ая закона от 5 июля 1985 г.). Полис обязательного страхования, выписанный на автомобиль, покрывает гражданскую ответственность последних даже в случае если эти лица нелегитимно завладели дорожно-транспортным средством (в последствии кражи и т. п.).

Согласно ст. 4 Закона об ОСАГО РФ обязанность по страхованию гражданской ответственности распространяется на владельцев всех используемых на территории Российской Федерации транспортных средств.

Обязательное страхование ответственности защищает третье лицо от ущерба в последствии телесных повреждений (как например издержек лечения или пенсий по инвалидности) и от материального ущерба (как например автомобильного ремонта), которые водитель или владелец мог причинить третьему лицу эксплуатацией транспортного средства. В то же время страхование каско страхует от риска повреждения, разрушения или уничтожения собственного транспортного средства.

В соответствии со ст. 6 Закона об ОСАГО РФ объектом обязательного страхования являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации. Согласно ст. 1079 ГК РФ под владельцем транспортногo средства понимается не только собственник транспортного средства, но и лицо, которому данное транспортное средство принадлежит на законном праве (аренды и т.п.).

В странах Европейского союза вопрос о выборе права, по которому определяется режим гражданской ответственности покрытой обязательным страхованием, а соответственно и степень покрытия ущерба страховой компанией, решается, как правило, в соответствии со статьей 4 Европейского регламента № 864/2007 от 11 июля 2007. Последняя определяет право страны на территории которой был нанесен ущерб как применимое право. Во Французском законодательстве предусмотрено лишь одно исключение из этого правила: если степень покрытия ущерба страховой компанией в стране постоянной регистрации автомобиля более благосклонна к пострадавшим чем та, которая в силе на территории страны, где был нанесен ущерб, то применяется право страны постоянной регистрации автомобиля (статья L.211-4 кодекса о страховании).

Итак, что касается происшествий, ущерб от которых попадает под действие обязательного страхования, во Франции таковыми являются происшествия, случайного или намеренного характера, предполагающие любое вмешательство дорожно-транспортного средства, находящегося или нет в движении, в момент его местонахождения на проезжей части или в местах, предназначенных для остановки дорожно-транспортных средств.

Что касается лиц, имеющих право на выплаты по обязательному страхованию, в Германии, как и во Франции страховая защита распространяется на всех пострадавших в результате происшествия, кроме самого водителя. Во Франции исключением являются лишь авторы или соучастники кражи автомобиля, если на момент аварии тот был украден. Касательно водителя застрахованного дорожно-транспортного средства, если понесенный им ущерб не покрывается страховой компанией, застраховавшей управляемый им автомобиль, то он покрывается страховыми компаниями, застраховавшими другие автомобили, участники той же аварии, если таковые имеются. В последнем случае, лишь доказательство вины потерпевшего водителя может исключить его право на возмещение ущерба. Наконец, члены семьи пострадавшего водителя, а так же водители-ученики зарегистрированных школ управления автомобилем, приравниваются к "третьим лицам" касательно вопроса права на выплаты по обязательному страхованию.

Во Франции, водитель дорожно-транспортного средства или лицо, несущее ответственность за дорожно-транспортное средство, не могут уйти от ответственности сославшись на форс-мажорные обстоятельства, на вину третьего лица или на вину пострадавшего. Вина пострадавшего принимается во внимание относительно возмещения телесного ущерба исключительно в случаях, когда она может быть приравнена к грубой неосторожности или когда пострадавший намеренно спровоцировал ДТП. Относительно возмещения материального ущерба, вина пострадавшего всегда принимается во внимание.

Что касается размера возмещения убытков, в Германии, законом установлена минимальная сумма покрытия вышеперечисленного ущерба. Минимальное законное обеспечения составляет согласно § 4 Закона об Обязательном Страховании до 7.500.000 евро за телесный ущерб, до 1.000.000 евро за материальный ущерб и до 50.000 евро при имущественных убытках, которые не подпадают ни под какую из вышеназванных категорий. Во Франции, телесный ущерб возмещается полностью, каким бы не был его размер; что касается ограничения возмещения материального ущерба в рамках обязательного страхования, оно не может быть ниже 1 000 000 евро за происшествие.

Статьей 7 закона об ОСАГО РФ определена страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, которая составляет:

- в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, не более 160 тысяч рублей;

- в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, не более 160 тысяч рублей;
- в части возмещения вреда, причиненного имуществу одного потерпевшего, не более 120 тысяч рублей.

После аварии пострадавший имеет законное право обратиться напрямую к страховой компании виновника аварии (§ 3 Закона об Обязательном Страховании в Германии; статья L.124-3 кодекса о страховании во Франции). По причинам, связанным с тактикой ведения судебного процесса, в большинстве случаев иск возбуждается как против страховой компании, так и против владельца и хозяина автомобиля чтобы исключить возможность водителя выступать в качестве свидетеля.

Страховая компания получает согласно закону незамедлительно доверенность на самостоятельное регулирование ущерба (§ 2 Предписания об Обязательном Страховании Автомобилей в Германии ; статьи L.211-9 – L.211-25 кодекса о страховании во Франции). Она сама решает, регулирует ли она и, если да, то как ущерб, даже вопреки воле своего страхователя.

## **II. Транспортная авария и ее регулирование в Германии, Франции и России**

Дорожно-транспортные происшествия влекут за собой многочисленные вопросы дальнейшего регулирования ущерба. Как телесный, так и материальный ущерб должны быть возмещены виновником и страховой компанией, застраховавшей его по обязательному страхованию ответственности.

Привлечение полиции в случае дорожно-транспортного происшествия не обязательно ни в Германии, ни во Франции, ни в большинстве других европейских стран, и не является обязательной предпосылкой для регулирования ущерба. В большинстве немецких федеральных земель полицейские появляются на месте происшествия только если пострадали люди или в случае обширного материального ущерба. Тем не менее, если вина не однозначна, рекомендуется настоять на появлении полицейских на месте аварии, так как полицейский протокол может стать решающим доказательством в судебном процессе.

Для выяснения страховой компании противника в Германии достаточно знать регистрационные номера автомобиля. Так называемый "Центральный номер автомобильных страхователей" в состоянии сообщить все данные страховой компании по телефону или письменно и даже связать непосредственно с ответственной страховой компанией. Не всюду в Европе система работает так безупречно. Например в Италии указание регистрационного номера как раз не достаточно и требуются данные из укрепляемого на лобовом стекле автомобиля страхового полиса. Во Франции, найти страховую компанию виновника происшествия по регистрационному номеру возможно, однако эта процедура занимает много времени.

Нередко выставление последующих требований по регулированию убытков пострадавшего осуществляется в Германии адвокатами. Причиной и относительно большого количества пострадавших, обращающихся к адвокатам, объясняется тем, что издержки на адвоката возлагаются на виновника аварии или его страховую компанию как адекватное последствие нанесения вреда (решение Федерального суда VersR 1970, 41). Лишь если выясняется долевая вина обоих участников происшествия, на пострадавшего могут быть возложены (частичные) адвокатские и / или судебные расходы. Во Франции, на начальной фазе досудебного разбирательства, состоящей из обращения пострадавшего к страховой компании автомобилиста-виновника аварии с просьбой о возмещении ущерба и из ответа последней на него, услуги адвоката как таковые не требуются. Они требуются лишь в тех случаях если страховая компания полностью не удовлетворила просьбу

пострадавшего или не ответила на неё в срок. В таких случаях, обращение к адвокату легитимно и расходы на него могут быть предъявлены к оплате страховой компании автомобилиста-виновника аварии среди прочих убытков. Если стороны не смогли договориться и разбирательство приобрело судебные формы, возмещение расходов на адвоката виновником аварии или его страховой компанией так же является правилом. На деле же, однако, не всегда объем этих расходов полностью принимается во внимание: суд чаще всего назначает паушальную сумму в счет компенсации расходов, связанных с защитой пострадавшего в суде, размер которой не всегда соответствует реальности расходов последнего.

Объем расходов по возмещению материального ущерба может определить только эксперт. Тем самым на него возлагается решающая роль при подготовке регулирования ущерба. Только экспертное заключение рассчитывает не только объем предполагаемых издержек на ремонт, но и определяет весь последующий образ действий. Ведь только экспертиза может определить, рационален ли ремонт вообще или подлежит автомобиль списанию по полному выходу из строя из технических и / или экономических соображений. Так как пострадавший нередко выбирает альтернативу фиктивного расчета, все стороны нуждаются в квалифицированном заключении эксперта, основанном на реалистичных расчетах. Необходимые издержки экспертизы также несет виновник аварии и его страховая компания (в Германии, это правило предусмотрено параграфом 249 абз. 2 Германского Гражданского Уложения). Объем расходов по возмещению телесного ущерба определяется экспертом-врачом.

Во Франции, при обращении пострадавшего к страховой компании, застраховавшей автомобиль-участник аварии, с просьбой о возмещении ущерба, последняя обязана предложить пострадавшему, в течении трех месяцев со дня получения этой просьбы, либо конкретное предложение по возмещению ущерба, если виновники ДТП установлены и ущерб подсчитан, либо мотивированный ответ на пункты, предъявленные в просьбе. Конкретное предложение по возмещению ущерба должно быть предоставлено страховщиком пострадавшему в течении восьми месяцев со дня ДТП, если речь идет о телесном ущербе.

В случае множественности дорожно-транспортных средств, участников ДТП, предложение по возмещению ущерба делается страховщиком, которому другие страховщики доверили ведение дела.

В случае согласия пострадавшего на сделанное ему страховщиком предложение, денежные средства выплачиваются в течении месяца. В случае несогласия, пострадавший в праве обратиться в суд.

Статьей 11 Закона об ОСАГО РФ регламентированы действия страхователей и потерпевших при наступлении страхового случая. Для решения вопроса об осуществлении страховой выплаты страховщик принимает документы о дорожно-транспортном происшествии, оформленные уполномоченными на то сотрудниками полиции, за исключением случаев оформления ДТП в упрощенном порядке.

Оформление документов о дорожно-транспортном происшествии может осуществляться в присутствии прибывшего по сообщению участника дорожно-транспортного происшествия страховщика или представителя страховщика (аварийного комиссара). Водители причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств заполняют бланки извещений о дорожно-транспортном происшествии, выданные страховщиками. Водители ставят в известность страхователей о дорожно-транспортном происшествии и заполнении бланков таких извещений.

В упрощенном порядке - без участия уполномоченных на то сотрудников полиции - оформление документов о дорожно-транспортном происшествии может осуществляться в порядке, определенном Правительством Российской Федерации, в случае наличия одновременно следующих обстоятельств:

- в результате дорожно-транспортного происшествия вред причинен только имуществу;
- дорожно-транспортное происшествие произошло с участием двух транспортных средств, гражданская ответственность владельцев которых застрахована в соответствии с Законом об ОСАГО;
- обстоятельства причинения вреда в связи с повреждением имущества в результате дорожно-транспортного происшествия, характер и перечень видимых повреждений транспортных средств не вызывают разногласий участников дорожно-транспортного происшествия и зафиксированы в извещениях о дорожно-транспортном происшествии, бланки которых заполнены водителями причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств в соответствии с правилами обязательного страхования.

### **III. Отдельные вопросы экспертизы аварийных транспортных средств в Германии, Франции и России**

В Германии, выбор уполномоченного эксперта для экспертизы является исключительным правом пострадавшего (решение Федерального суда VersR 2005, 380). Попытки страховых компаний навязать пострадавшему своего эксперта понятны в экономическом плане, но не соответствуют действующему законодательству (решение Федерального суда NJW 2007, 1450). Страховая компания может лишь предлагать своего эксперта, этому предложению следовать пострадавший не обязан.

Усилия страховых компаний объясняются участвовавшей практикой так называемого фиктивного расчета, догматическая основа которого заложена в параграфе 249 абз. 2 п.1 Германского Гражданского Уложения. При этом интерес пострадавшего выражается исключительно в возмещении ущерба в деньгах согласно расчету эксперта. Пострадавший либо вовсе не заинтересован в ремонте, либо лишь в частичном ремонте и желает использовать финансовые средства по иному назначению. Эта практика соответствует действующему законодательству, так как свободное распоряжение суммой возмещения желаемо законодателем (решение bФедерального суда NJW 1989, 3009). Пострадавший имеет право решать сам, чинит ли он транспортное средство согласно оценке эксперта или любым другим путем (решение Федерального суда NJW 2003, 2085).

Так как в самой практике фиктивного расчета сомнений нет, страховые компании прилагают усилия по понижению затрат на возмещение ущерба. Таким образом при значительной поддержке страховых компаний законодатель с 1.8.2002 внес изменения в параграф 249 абз.2 п.2 Германского Гражданского Уложения. Согласно этому изменению налог на добавленную стоимость подлежит возмещению только в тех случаях, если он действительно был оплачен. Данное изменение логично, так как в случаях фиктивного расчета производственные действия, которые облагаются налогом, совершены не были. Только если пострадавший действительно отдает свой автомобиль в ремонтную мастерскую, у него возникает право на возмещение налога на добавленную стоимость. В случаях собственноручного ремонта пострадавший может потребовать возмещение налога, оплаченного им за запасные части.

Кроме того усилия страховых компаний по ограничению сумм возмещения ущерба привели к тому, что страховые компании стали проверять экспертизу пострадавшего своими собственными экспертами. В большинстве случаев, повторная экспертиза приводит к значительно более низким суммам, так как основывается на расчетах свободных мастерских. Эта, для страховых компаний выгодная, практика была в принципе

поддержана решениями судов (решение Федерального суда NJW 2003, 2086). Понижение сумм объясняется тем, что рабочие часы фирменных мастерских часто намного дороже рабочих часов свободных мастерских. Тем не менее в распоряжении пострадавшего имеются также аргументы для противостояния. Во-первых, суды установили, что требования страховых компаний, предоставить им пострадавшее транспортное средство для проведения повторной экспертизы, не правомерны за недостаточностью законных оснований (решение Земельного суда Мюнхен I от 20.12.90 - 19 S 11609/90, решение Земельного суда Клеве от 29.12.98 - 3 O 317/98). Пострадавший как раз не обязан демонстрировать транспортное средство эксперту страховой компании. Во-вторых, пострадавший имеет право требовать более высокие цены фирменной мастерской тогда, когда у него имеется особая привязанность к именно таким мастерским. Такая привязанность учитывается например в тех случаях, если пострадавший всегда ремонтировал свое транспортное средство в фирменной мастерской, испытывает доверие только к ней и может доказать это чеком мастерской (решение Федерального суда от 13.07.2010 – VI ZR 259/09).

В отношении стоимости ремонта есть различие между возможным ремонтом и технической или экономической его нецелесообразностью. Особенно в последнем случае решающим фактором является остаточная стоимость транспортного средства, которую определяет эксперт. Кроме того, эксперт устанавливает стоимость приобретения сравнимого транспортного средства и разница между двумя этими величинами является суммой, подлежащей к выплате пострадавшему. Особенно на грани ремонта и его экономической нецелесообразности находится немало проблем и поводов для спора. Для этих спорных ситуаций в судебной практике выработалось так называемое "правило 130 %", которое защищает транспортные средства пострадавшего, к которым он испытывает особое доверие. В этих случаях пострадавший может выбирать экономически нецелесообразную альтернативу ремонта вместо расчета по списанию автомобиля, если он действительно ремонтирует транспортное средство, ремонт не превышает 130% от суммы возмещения ущерба и он предпочитает и далее пользоваться отремонтированным транспортным средством (решения Федерального суда NJW 1992, 1618; NJW 1999, 500; NJW 2005, 1108).

В заключение стоит еще раз упомянуть, что множество отдельных проблем исходят из большого количества различных расчетных альтернатив. На все эти случаи изготовление экспертизы является веской предпосылкой и самым важным исходным пунктом для дальнейших действий по урегулированию убытков.

Во Франции, вопрос экспертизы аварийных транспортных средств решается немного иначе. К проведению экспертиз, направленных на выявление причин и объема ущерба, нанесенного автомобилю, на определение оценки стоимости автомобиля, а так же на определение необходимого ему ремонта, допускаются исключительно лица имеющие соответствующие квалификации и записанные в национальный список экспертов по автомобилям. Выходцы из других стран Европейского союза, при выполнении некоторых условий, так же могут быть временно занесены в национальный список экспертов и, соответственно, допущены к проведению вышеуказанных экспертиз (статья L.326-4 дорожного кодекса). Эксперты практикуют либо самостоятельно, как частные предприниматели, либо организуются в коммерческие сообщества. Оплата их труда договорная. Принцип независимости экспертов по автомобилям закреплен законом, откуда довольно небольшой процент оспаривания проведенных ими экспертиз.

Конкретно, оценка ущерба нанесенного автомобилю происходит следующим образом. Страховая компания самостоятельно назначает эксперта из национального списка экспертов по автомобилям, который проводит экспертизу. В случае несогласия пострадавшего с оценкой ущерба, данной экспертом, выбранным страховой компанией, он вправе самостоятельно обратиться к другому эксперту для контр-оценки ущерба. В таком

случае пострадавший сам оплачивает услуги назначенного им эксперта. В случае несогласия экспертов касательно оценки ущерба, они обращаются к третьему эксперту, назначенному обоюдно или постановлением суда. Пострадавший в этом случае оплачивает половину гонорара третьего эксперта.

Как и в Германии, сумма, подлежащая к выплате пострадавшему определяется экспертом относительно либо стоимости ремонта, если тот экономически целесообразен, либо стоимости приобретения сравнимого транспортного средства, если ремонт экономически нецелесообразен, с вычетом остаточной стоимости аварийного автомобиля, если хозяин желает оставить его себе.

В России, потерпевший обязан предоставить страховщику все документы и доказательства, а также сообщить все известные сведения, подтверждающие объем и характер вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего.

Страховщик имеет право назначить проведение независимой экспертизы причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств в случае обнаружения противоречий, касающихся характера и перечня видимых повреждений транспортных средств и (или) обстоятельств причинения вреда в связи с повреждением имущества в результате дорожно-транспортного происшествия, зафиксированных в представленных извещениях о дорожно-транспортном происшествии.

В случае оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции размер страховой выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его имуществу, не может превышать 25 тысяч рублей. Потерпевший, получивший страховую выплату по ДТА, оформленном в упрощенном порядке, не вправе предъявлять страховщику дополнительные требования о возмещении вреда, причиненного его имуществу в результате такого дорожно-транспортного происшествия.

При причинении вреда имуществу потерпевший, намеренный воспользоваться своим правом на страховую выплату, обязан представить поврежденное имущество или его остатки страховщику для осмотра и (или) организации независимой экспертизы в целях выяснения обстоятельств причинения вреда и определения размера подлежащих возмещению убытков. В случае, если осмотр и (или) независимая экспертиза представленных потерпевшим поврежденного имущества или его остатков не позволяют достоверно установить наличие страхового случая и размер убытков, подлежащих возмещению по договору обязательного страхования, для выяснения указанных обстоятельств страховщик вправе осмотреть транспортное средство страхователя, при использовании которого потерпевшему был причинен вред, и (или) за свой счет вправе организовать и оплатить проведение независимой экспертизы в отношении этого транспортного средства. Страхователь обязан предоставить это транспортное средство по требованию страховщика.

Размер подлежащих возмещению убытков при причинении вреда имуществу потерпевшего определяется:

- в случае полной гибели имущества потерпевшего - в размере действительной стоимости имущества на день наступления страхового случая. Под полной гибелью понимаются случаи, если ремонт поврежденного имущества невозможен либо стоимость ремонта поврежденного имущества равна его стоимости или превышает его стоимость на дату наступления страхового случая;
- в случае повреждения имущества потерпевшего - в размере расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до момента наступления страхового случая.

К указанным расходам относятся также расходы на материалы и запасные части, необходимые для восстановительного ремонта, расходы на оплату работ, связанных с таким ремонтом. Размер расходов на материалы и запасные части определяется с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене при восстановительном ремонте, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. При этом на указанные комплектующие изделия (детали, узлы и агрегаты) не может начисляться износ свыше 80 процентов их стоимости.

Страховщик обязан осмотреть поврежденное имущество и (или) организовать его независимую экспертизу в срок не более чем пять рабочих дней со дня соответствующего обращения потерпевшего, если иной срок не согласован страховщиком с потерпевшим. В случае, если характер повреждений или особенности поврежденного имущества исключают его представление для осмотра и организации независимой экспертизы по месту нахождения страховщика и (или) эксперта (например, повреждения транспортного средства, исключающие его участие в дорожном движении), указанные осмотр и независимая экспертиза проводятся по месту нахождения поврежденного имущества в установленный настоящим пунктом срок.

Если после проведенного страховщиком осмотра поврежденного имущества страховщик и потерпевший не достигли согласия о размере страховой выплаты, страховщик обязан организовать независимую экспертизу, а потерпевший - предоставить поврежденное имущество для проведения независимой экспертизы. Если страховщик не осмотрел поврежденное имущество и (или) не организовал его независимую экспертизу в установленный срок, потерпевший вправе обратиться самостоятельно за такой экспертизой, не представляя поврежденное имущество страховщику для осмотра.

Стоимость независимой экспертизы, на основании которой произведена страховая выплата, включается в состав убытков, подлежащих возмещению страховщиком по договору обязательного страхования. Страховщик вправе отказать потерпевшему в страховой выплате или ее части, если ремонт поврежденного имущества или утилизация его остатков, проведенные до осмотра и (или) независимой экспертизы поврежденного имущества, не позволяют достоверно установить наличие страхового случая и размер убытков, подлежащих возмещению по договору обязательного страхования. В целях выяснения обстоятельств наступления страхового случая, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости его ремонта проводится независимая техническая экспертиза транспортного средства.