

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

«СЛУЖБА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВОГО УПОЛНОМОЧЕННОГО»

Филиал № 3 в г. Нижний Новгород АНО «СОДФУ»

**Матрица правовых позиций принятия решений**

2021

**Содержание**

[А. ОСАГО](#bookmark)

[1. Заявитель не предоставил ТС на осмотр (ФО надлежащим образом исполнена обязанность по организации осмотра ТС).](#не_предоставил_ТС_на_осмотр_надлежащ)

[2. Заявитель не предоставил ТС на осмотр (ФО ненадлежащим образом исполнена обязанность по организации осмотра ТС).](#не_предоставил_ТС_на_осмотр_ненадлежащ)

[3. Рецензия на НЭ Заявителя в связи с невозможностью организации осмотра ТС и недостаточностью фотоматериалов для проведения экспертизы ФУ.](#рецензия_на_НЭ_Заявителя)

[4. Заявителем предоставлен неполный комплект документов, предусмотренный Правилами ОСАГО (ФО в сроки, установленные Законом № 40-ФЗ исполнена обязанность по запросу недостающих документов).](#неполный_комплект_док_запрос_в_срок)

[5. Отказ акцепта страховщиком причинителя вреда (различные собственники, досрочное прекращение договора ОСАГО).](#отказ_акцепта_ФО_причинителя_вреда)

[6. Отказ в выплате в порядке ПВУ (ответственность причинителя вреда не застрахована).](#отказ_ПВУ_причинитель_не_застрахован)

[7. Отказ в выплате в ФО причинителя вреда, поскольку причинитель вреда не застрахован на дату ДТП.](#отказ_причинитель_не_застрахован)

[8. Вина не установлена / обоюдная вина.](#обоюдка_вина_не_установлена)

[8.1. ФО осуществила выплату страхового возмещения в размере, превышающем рассчитанную на основании НЭ ФУ, стоимость восстановительного ремонта.](#обоюдка_выплата_ФО_больше_НЭ_ФУ)

[8.2. Рассчитанная по НЭ, проведенной по инициативе ФУ, стоимость восстановительного ремонта ТС больше, чем произведенная ФО выплата страхового возмещения (расхождение более 10 %).](#обоюдка_НЭ_ФУ_более_10_процентов)

[8.3. ФО осуществила выплату страхового возмещения в размере, не превышающем рассчитанную на основании НЭ ФУ, стоимость восстановительного ремонта (расхождение в пределах 10 %).](#обоюдка_НЭ_ФУ_менее_10_процентов)

[8.4. ДТП с количеством участников более двух и наличием обоюдной вины / вина не установлена в отношении нескольких из них.](#обоюдка_более_двух_участников)

[8.5. ДТП с количеством участников более двух, когда гражданская ответственность кого-либо из участников не застрахована.](#обоюдка_один_не_застрахован)

[9. Результаты трасологической экспертизы ФУ подтвердили событие и повреждения (полностью или частично).](#трасология)

[9.1. Наличие у ФО возможности организации ремонта ТС на СТОА.](#наличие_СТОА)

[9.2. Отсутствие у ФО возможности организации ремонта ТС на СТОА.](#отсутсвие_СТОА)

[10. Результаты трасологической экспертизы ФУ не подтвердили событие и повреждения.](#отказ_трасология)

[11. Требование о доплате страхового возмещения:](#доплата_СВ)

[11.1. Разница превышает 10%.](#доплата_СВ_более_10_процентов)

[11.2. Разница не превышает 10 %.](#доплата_СВ_менее_10_процентов)

[11.3. При полной гибели ТС.](#полная_гибель_ТС)

[11.4. Ущерб превышает установленную Законом № 40-ФЗ страховую сумму (свыше 100 тыс. руб. или 400 тыс. руб.).](#СВ_превышение_лимита)

[12. Требование о взыскании (доплате) страхового возмещения по требованиям, связанным с причинением ущерба имуществу (не ТС).](#доплата_имущество)

[13. Требование о взыскании страхового возмещения в связи с причинением ущерба мотоэкипировке (в том числе обоснованность заявленного требования).](#мотоэкипировка)

[14. Требование о взыскании величины УТС:](#УТС)

[14.1. УТС рассчитывается.](#УТС_рассматривается)

[14.2. УТС не рассчитывается.](#УТС_не_рассматривается)

[15. Требование о взыскании расходов на эвакуатор.](#эвакуатор)

[16. Требование о взыскании расходов на хранение.](#хранение)

[17. Нотариальные и (или) почтовые расходы, входящие в состав страхового возмещения по Договору ОСАГО.](#нотариус_почта_входят_в_СВ)

[18. Нотариальные и (или) почтовые расходы, не входящие в состав страхового возмещения по Договору ОСАГО:](#нотариус_почта_не_входят_в_СВ)

[18.1. Взыскание нотариальных и (или) почтовых расходов.](#нотариус_почта_не_входят_в_СВ_взыскание)

[18.2. Отказ во взыскании нотариальных и (или) почтовых расходов.](#нотариус_почта_не_входят_в_СВ_отказ)

[19. Требование о смене формы страхового возмещения:](#смена_формы_СВ)

[19.1. Отказ в смене формы страхового возмещения.](#отказ_в_смене_формы_СВ)

[19.2. Смена формы страхового возмещения.](#смена_формы_СВ_лимит_или_гибель)

[- стоимость восстановительного ремонта превышает лимит ответственности страховщика либо в результате ДТП наступила полная гибель ТС.](#смена_формы_СВ_лимит_или_гибель)

[- направление на ремонт выдано с нарушением срока.](#смена_формы_СВ_направление_не_в_срок)

[20. Взыскание без / с учетом износа при нарушении ФО обязательства по организации и оплате восстановительного ремонта:](#износ) [20.1. Без износа в связи с нарушением 20-дневного срока выплаты страхового возмещения при отказе СТОА от проведения восстановительного ремонта ТС (при отсутствии иных СТОА).](#без_износа_нарушение_20_дней_срока)

[20.2. С учетом износа в связи с выплатой ФО страхового возмещения в 20дневный срок при отказе СТОА от проведения восстановительного ремонта (при отсутствии иных СТОА).](#с_износом_выплата_в_20_дней_срока)

[21. Повреждения лакокрасочного покрытия ТС более 25%.](#ЛКП_более_25_процентов)

[22. Соответствие качества проведенного восстановительного ремонта на СТОА.](#качество_ремонта)

[23. Требование о взыскании страхового возмещения с ФО, как представителя страховщика (договор представительства).](#договор_представительства)

[24. Требование о взыскании доплаты страхового возмещения при предоставлении в ФО документов ГИБДД (первоначальное обращение по Европротоколу):](#Европротокол_донесли_док_ГИБДД_отказ)

[25. Требование о взыскании доплаты страхового возмещения при заключенном с ФО соглашении.](#соглашение_о_СВ)

**Возмещение вреда здоровью (жизни):**

[26. Требование о взыскании (доплате) страхового возмещения в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью:](#жизнь_и_здоровье)

[26.1. При заключенных договорах ОСАГО участников ДТП до 01.05.2019.](#жизнь_и_здоровье_до_мая_2019)

[26.2. При заключенных договорах ОСАГО участников ДТП после 01.05.2019.](#жизнь_и_здоровье_после_мая_2019)

[26.3. При заключенных договорах ОСАГО участников ДТП до и после 01.05.2019.](#жизнь_и_здоровье_до_и_после_мая_2019)

[27. Требование о взыскании (доплате) страхового возмещения в связи с причинением вреда здоровью, расходов на лечение, утраченного заработка по договору ОСАГО:](#здоровье_лечение_заработок)

[27.1. Взыскание / доплата утраченного заработка и (или) дополнительных расходов.](#взыскание_здоровье_заработок_допрасходы)

[27.2. Отказ во взыскании / доплате утраченного заработка и (или) дополнительных расходов.](#отказ_здоровье_заработок_допрасходы)

27.3. Требование о взыскании страховой выплаты в части возмещения вреда жизни/здоровью при отказе ФО в выплате с ссылкой подпункт «м» пункта 2 статьи 6 Закона № 40-ФЗ (в отсутствие сведений о страховании ответственности перевозчика).

[28. Требование о взыскании расходов на погребение.](#погребение)

[29. Отказ в выплате страхового возмещения в части вреда, причиненного жизни и здоровью в связи с непредоставлением номинального счета.](#номинальный_счет)

[30. Конкуренция обращений о страховой выплате в части возмещения вреда, причиненного жизни по Договору ОСАГО.](#конкуренция_обращений_жизнь)

31. Отказ в выплате страхового возмещения в части вреда, причиненного жизни водителя, управлявшего мотороллером (мопедом), являвшегося виновником ДТП.

[32. Взыскание неустойки и (или) финансовой санкции за нарушение срока выплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО.](#неустойка_финсанкция)

[33. Неустойка по соглашению.](#неустойка_соглашение)

[34. Взыскание неустойки за нарушение срока выплаты страхового возмещения по Решению суда при наличии Решения ФУ.](#неустойка_решение_ФУ)

[34.1. об отказе в удовлетворении требований.](#отказ_неустойка_решение_ФУ)

[34.2. об удовлетворении / частичном удовлетворении требований.](#взыскать_неустойка_решение_ФУ)

[35. Взыскание неустойки.](#неустойка_нарушение_выдачи_направления)

[35.1. За нарушение срока выдачи направления на СТОА.](#неустойка_нарушение_выдачи_направления)

[35.2. За нарушение сроков проведения восстановительного ремонта ТС.](#неустойка_срок_ремонта)

[35.3. За нарушение сроков выплаты расходов по устранению недостатков восстановительного ремонта ТС.](#неустойка_качество_ремонта)

[36. Взыскание неустойки в размере 1/75 ставки рефинансирования.](#неустойка_по_ставке_рефинансирования)

[37. Взыскание финансовой санкции под условием исполнения решения ФУ.](#финсанкия_под_условие_исполнения_реш_ФУ)

[38. Требование о взыскании страхового возмещения по сертификату «Зеленая карта».](#зеленая_карта)

[39. Требование о взыскании страхового возмещения в результате вылета гравия из-под колес.](#вылет_гравия)

[40. Отказ ФО по ПВУ в связи с причинением вреда здоровью со ссылкой на административный материал (ушибы, ссадины).](#отказ_ПВУ_ушибы_ссадины)

[41. Установление отсутствия причинно-следственных связей между обстоятельствами ДТП и наступившими последствиями:](#причин_след_связи)

[41.1. Ущерб причинен транспортному средству в результате наезда на световую опору (упала на проезжую часть в результате другого ДТП).](#причин_след_связи)

[41.2. Причинение вреда жизни потерпевшего в результате столкновения транспортных средств.](#причин_след_связи_жизнь)

[42. Отказ по ГЛОНАСС при оформлении ДТП без участия уполномоченных сотрудников полиции:](#АИС_ОСАГО_срок_нарушен)

[42.1. Данные о ДТП переданы через мобильное приложение АИС-ОСАГО с нарушением срока.](#АИС_ОСАГО_срок_нарушен)

[42.2. Российский союз автостраховщиков не подтвердил передачу данных через мобильное приложение АИС\_ОСАГО.](#РСА_неподтвердило_данные)

43. Отказ в выплате по ПВУ при управлении транспортным средством неустановленным водителем (виновником ДТП) на не законных основаниях.

44. Требование о выплате страхового возмещения в натуральной форме (при наличии у ФО СТОА) +требование о неустойке.

45. Отказ в выплате по ПВУ, поскольку страховщик причинителя вреда исполнил субрагационные требования страховщика по договору КАСКО.

46. Отказ в выплате по ПВУ в связи с ДТП, оформленным по Европротоколу, при наличии в нем разногласий.

47. Отказ в выплате по ПВУ в связи с хищением бланка договора ОСАГО причинителя вреда (при обращении страховщика, страхового брокера или страхового агента в уполномоченные органы с заявлением о хищении бланков до даты наступления страхового случая).

48. Требование о взыскании расходов на оплату услуг аварийного комиссара.

**Дополнительные мотивировки:**

[1. Отказ в выплате со ссылкой Финансовой организации на отсутствие у Заявителя права собственности на поврежденное ТС.](#доп_1)

[2. Отказ в выплате со ссылкой Финансовой организации на непредоставление Заявителя оригинала документа, вынесенного сотрудниками ГИБДД по факту ДТП или его заверенной копии.](#доп_2)

[3. Отказ во взыскании при отсутствии подтверждающих документов (нет платежных документов).](#доп_3)

[4. Отказ в возврате страховой премии за неистекший период (по истечении 14 дней обращение с указанным требованием) по Договору КАСКО в связи с досрочным погашением кредитного договора (случай применяется при заключении Договора КАСКО после 01.09.2020) (21-132783).](#доп_4)

[5. Необходимость расчета неустойки по Договору КАСКО исходя из общей суммы страховой премии, а не исходя из отдельного вида риска.](#доп_5)

6. Отказ во взыскании процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ за нарушение срока выплаты расходов по оплате экспертизы.

7. Довод ФО об отсутствии оснований для выплаты страхового возмещения в связи с отсутствием банковских реквизитов, при этом Заявителем в заявлении о наступлении страхового случая выбрана натуральная форма страхового возмещения или не выбран способ выплаты страхового возмещения.

8. Обоснование рассмотрения обращения после ранее вынесенного решения ФУ (при наличии новых обстоятельств, которые не были известны при вынесении решения фу ранее).

Мораторий

[1. Требование возникло после даты введения моратория (не ранее 01.04.2022).](#доп_1)

[2. Требование возникло до даты введения моратория (ранее 01.04.2022) и Финансовая организация «НЕ ВЫШЛА» из моратория.](#доп_2)

[3. Требование возникло до даты введения моратория (ранее 01.04.2022) и Финансовая организация «ВЫШЛА» из моратория.](#доп_3)

[Б. КАСКО](#bookmark1)

[1. Требование о доплате страхового возмещения по Договору КАСКО.](#доплата_КАСКО)

[2. Требование о взыскании величины УТС по Договору КАСКО.](#УТС_КАСКО)

[3. Требование о взыскании страхового возмещения по Договору КАСКО при причинении ущерба лицом, не допущенным к управлению ТС согласно условий Договора КАСКО.](#КАСКО_не_допущен_к_управлению)

[4. Не страховой случай по Договору КАСКО.](#КАСКО_не_страховой_случай)

[5. Смена формы страхового возмещения с организации и оплаты восстановительного ремонта на денежную форму по Договору КАСКО.](#КАСКО_смена_формы_СВ)

[5.1. Отказ в смене формы страхового возмещения.](#КАСКО_отказ_в_смене_формы_СВ)

[5.2 Смена формы страхового возмещения.](#КАСКО_взыскать_смена_формы_СВ)

[6. Требование о взыскании расходов по устранению недостатков восстановительного ремонта по договору КАСКО.](#КАСКО_качество_ремонта)

[7. Требования о взыскании неустойки по Договору КАСКО (нарушение сроков выплаты страхового возмещения, сроков проведения восстановительного ремонта, неустойки по Решению суда и прочее).](#КАСКО_неустойка)

[8. Требование о взыскании страховой премии за неиспользованный период действия Договора КАСКО при отчуждении ТС   
(по истечении 14 календарных дней с момента заключения Договора КАСКО).](#КАСКО_возврат_премии_отчуждение)

[9. Требование о взыскании процентов по ст. 395 ГК РФ за несвоевременный возврат страховой премии по Договору КАСКО.](#КАСКО_395_ГК_возврат_премии)

[10. Требование о взыскании убытков по кредитному договору в связи с ненадлежащим исполнением обязательств по выплате страхового возмещения по Договору КАСКО.](#КАСКО_кредитый_договор_убытки)

Раздел А

Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (Положение № 432-П), применяется для ДТП, произошедших до 20.09.2021. Для ДТП, произошедших после 20.09.2021 применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (Положение № 755-П)

**1. Заявитель не предоставил ТС на осмотр (ФО надлежащим образом исполнена обязанность по организации осмотра ТС)**

В соответствии с пунктом 1 статьи 1064 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) вред, причиненный личности или имуществу гражданина, а также вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред.

Согласно части 4 статьи 931 ГК РФ в случае, когда ответственность за причинение вреда застрахована в силу того, что ее страхование обязательно, а также в других случаях, предусмотренных законом или договором страхования такой ответственности, лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы.

В соответствии с абзацем одиннадцатым пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) под страховым случаем понимается наступление гражданской ответственности страхователя, иных лиц, риск ответственности которых застрахован по договору обязательного страхования, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, которое влечет за собой обязанность страховщика произвести страховую выплату.

При предъявлении требования о страховой выплате факт наступления страхового случая подлежит доказыванию, бремя доказывания этого факта лежит на лице, предъявившем требование о страховой выплате, при этом страховщик вправе доказывать, что имели место обстоятельства, освобождающие его от обязанности произвести страховую выплату.

В соответствии с пунктом 10 статьи 12 Закона № 40-ФЗ при причинении вреда имуществу в целях выяснения обстоятельств причинения вреда и определения размера подлежащих возмещению страховщиком убытков потерпевший, намеренный воспользоваться своим правом на страховое возмещение или прямое возмещение убытков, в течение пяти рабочих дней с даты подачи заявления о страховом возмещении и прилагаемых к нему в соответствии с правилами обязательного страхования документов обязан представить поврежденное транспортное средство или его остатки для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, проводимой в порядке, установленном статьей 12.1 Закона № 40-ФЗ, иное имущество для осмотра и (или) независимой экспертизы (оценки), проводимой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

Согласно пункту 11 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховщик обязан осмотреть поврежденное транспортное средство, иное имущество или его остатки и (или) организовать их независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку) в срок не более чем пять рабочих дней со дня поступления заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков   
с приложенными документами, предусмотренными Правилами ОСАГО.

Результаты самостоятельно организованной потерпевшим независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества или его остатков не принимаются для определения размера страхового возмещения в случае, если потерпевший не представил поврежденное имущество или его остатки для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) в согласованные со страховщиком даты.

В случае непредставления потерпевшим поврежденного имущества или его остатков для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) в согласованную со страховщиком дату в соответствии   
с абзацами 1 и 2 пункта 11 Закона № 40-ФЗ потерпевший не вправе самостоятельно организовывать независимую техническую экспертизу или независимую экспертизу (оценку), а страховщик вправе вернуть без рассмотрения представленное потерпевшим заявление о страховом возмещении или прямом возмещении убытков вместе с документами, предусмотренными правилами обязательного страхования.

В пунктах 20, 31, 32 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» разъяснено, что при наступлении страхового случая потерпевший обязан не только уведомить об этом страховщика в сроки, установленные Правилами страхования, но и направить страховщику заявление о страховой выплате и документы, предусмотренные Правилами страхования (пункт 3 статьи 11 Закона № 40-ФЗ), а также представить на осмотр поврежденное   
в результате дорожно-транспортного происшествия транспортное средство и/или иное поврежденное имущество (пункт 10 статьи 12 Закона № 40-ФЗ).

Если потерпевшим не представлено поврежденное имущество или его остатки для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) в согласованную со страховщиком дату, страховщик согласовывает   
с потерпевшим новую дату осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества или его остатков.

При повторном непредставлении потерпевшим поврежденного имущества или его остатков для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) в согласованную со страховщиком дату страховщик вправе вернуть без рассмотрения представленное потерпевшим заявление о страховом возмещении или прямом возмещении убытков вместе   
с документами, предусмотренными Правилами (абзац четвертый пункта 11 статьи 12 Закона № 40-ФЗ).

Если потерпевший повторно не представил поврежденное имущество или его остатки для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) в согласованные со страховщиком даты, результаты самостоятельно организованной потерпевшим независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества или его остатков не принимаются для определения размера страхового возмещения (абзац пятый пункта 11 статьи 12 Закона   
№ 40-ФЗ).

Как следует из материалов Обращения, 01.01.2021 Заявитель обратился в Финансовую организацию с заявлением о выплате страхового возмещения.

03.01.2021 Финансовая организация посредством отправки по адресу, указанному в заявлении о выплате страхового возмещения, уведомила Заявителя об организации осмотра, назначенного на 05.01.2021 с указанием времени и места проведения осмотра.

05.01.2021 Транспортное средство на осмотр Заявителем предоставлено не было, о чем составлен протокол осмотра территории с приложением фотоматериалов.

05.01.2021 Финансовая организация посредством отправки по адресу, указанному в заявлении о выплате страхового возмещения, уведомила Заявителя об организации осмотра, назначенного на 08.01.2021 с указанием времени и места проведения осмотра.

08.01.2021 Транспортное средство на осмотр Заявителем предоставлено не было, о чем составлен протокол осмотра территории с приложением фотоматериалов.

09.01.2021 Финансовая организация письмом уведомила Заявителя об отсутствии правовых оснований для выплаты страхового возмещения в связи с непредоставлением Транспортного средства на осмотр / о возврате заявления о выплате страхового возмещения, что подтверждается почтовым идентификатором 01011011010101001.

Таким образом, из предоставленных Заявителем и Финансовой организацией документов следует, что Заявителем обязанность по представлению Транспортного средства на осмотр надлежащим образом исполнена не была.

В связи с чем, Финансовый уполномоченный приходит к выводу об отсутствии у Финансовой организации правовых оснований для осуществления страхового возмещения, а требование Заявителя о взыскании страхового возмещения удовлетворению не подлежит.

**2. Заявитель не предоставил транспортное средство на осмотр (Финансовой организацией ненадлежащим образом исполнена обязанность по организации осмотра транспортного средства Заявителя).**

В соответствии с абзацем одиннадцатым пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) под страховым случаем понимается наступление гражданской ответственности страхователя, иных лиц, риск ответственности которых застрахован по договору обязательного страхования, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, которое влечет за собой обязанность страховщика произвести страховую выплату.

При предъявлении требования о страховой выплате факт наступления страхового случая подлежит доказыванию, бремя доказывания этого факта лежит на лице, предъявившем требование о страховой выплате, при этом страховщик вправе доказывать, что имели место обстоятельства, освобождающие его от обязанности произвести страховую выплату.

В соответствии с пунктом 10 статьи 12 Закона № 40-ФЗ при причинении вреда имуществу в целях выяснения обстоятельств причинения вреда и определения размера подлежащих возмещению страховщиком убытков потерпевший, намеренный воспользоваться своим правом на страховое возмещение или прямое возмещение убытков, в течение пяти рабочих дней с даты подачи заявления о страховом возмещении и прилагаемых к нему в соответствии с правилами обязательного страхования документов обязан представить поврежденное транспортное средство или его остатки для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, проводимой в порядке, установленном статьей 12.1 Закона № 40-ФЗ, иное имущество для осмотра и (или) независимой экспертизы (оценки), проводимой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, установленных Законом № 40-ФЗ.

Согласно пункту 11 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховщик обязан осмотреть поврежденное транспортное средство, иное имущество или его остатки и (или) организовать их независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку) в срок не более чем пять рабочих дней со дня поступления заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков   
с приложенными документами, предусмотренными Правилами ОСАГО.

В пунктах 20, 31, 32 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) разъяснено, что при наступлении страхового случая потерпевший обязан не только уведомить об этом страховщика в сроки, установленные Правилами страхования, но и направить страховщику заявление   
о страховой выплате и документы, предусмотренные Правилами страхования (пункт 3 статьи 11 Закона № 40-ФЗ), а также представить на осмотр поврежденное в результате дорожно-транспортного происшествия транспортное средство и/или иное поврежденное имущество (пункт 10 статьи 12 Закона № 40-ФЗ).

Если потерпевшим не представлено поврежденное имущество или его остатки для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) в согласованную со страховщиком дату, страховщик согласовывает   
с потерпевшим новую дату осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества или его остатков.

При повторном непредставлении потерпевшим поврежденного имущества или его остатков для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) в согласованную со страховщиком дату страховщик вправе вернуть   
без рассмотрения представленное потерпевшим заявление о страховом возмещении или прямом возмещении убытков вместе   
с документами, предусмотренными Правилами ОСАГО (абзац четвертый пункта 11 статьи 12 Закона № 40-ФЗ).

Если потерпевший повторно не представил поврежденное имущество или его остатки для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) в согласованные со страховщиком даты, результаты самостоятельно организованной потерпевшим независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества или его остатков не принимаются для определения размера страхового возмещения (абзац пятый пункта 11 статьи 12 Закона   
№ 40-ФЗ).

В соответствии с абзацем вторым пункта 30 Постановления Пленума ВС РФ № 58 страховщик обязан осмотреть поврежденное транспортное средство, иное имущество или его остатки в срок не более чем пять рабочих дней со дня поступления заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков с приложенными документами, предусмотренными Правилами, если иной срок не согласован страховщиком с потерпевшим (абзац первый пункта 11 статьи Закона № 40-ФЗ).

Под надлежащим исполнением обязанности страховщика по организации независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) следует понимать направление в названный срок уведомления с указанием даты, времени   
и места проведения такой экспертизы (пункт 3.11 Правил ОСАГО).

Как следует из материалов Обращения, 01.01.2021 Заявитель обратился в Финансовую организацию с заявлением о выплате страхового возмещения.

03.01.2021 Финансовой организацией сформировано Заявителю письмо об организации осмотра, назначенного на 05.01.2021 с указанием времени и места проведения осмотра (далее – Письмо).

Между тем, сведений об отправке Письма в адрес Заявителя материалы Обращения не содержат.

05.01.2021 Транспортное средство на осмотр Заявителем предоставлено не было, о чем составлен протокол осмотра территории с приложением фотоматериалов.

05.01.2021 Финансовой организацией сформировано Заявителю письмо об организации осмотра, назначенного на 08.01.2021 с указанием времени и места проведения осмотра (далее – Письмо 1).

Между тем, сведений об отправке Письма 1 в адрес Заявителя материалы Обращения не содержат.

08.01.2021 Транспортное средство на осмотр Заявителем предоставлено не было, о чем составлен протокол осмотра территории с приложением фотоматериалов.

09.01.2021 Финансовая организация письмом уведомила Заявителя об отсутствии правовых оснований для выплаты страхового возмещения в связи с непредоставлением Транспортного средства на осмотр / о возврате заявления о выплате страхового возмещения, что подтверждается почтовым идентификатором 01011011010101001.

Таким образом, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о том, что обязанность по организации осмотра поврежденного Транспортного средства Финансовой организацией надлежащим образом исполнена не была.

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ Финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Банком России   
от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 Постановления Пленума ВС РФ № 58 по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная   
с 17.10.2014, определяется только в соответствии с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным принято решение   
об организации независимой технической экспертизы поврежденного Транспортного средства, проводимой в соответствии   
с требованиями Закона № 40-ФЗ, в ООО «ОВАЛОН».

**3. Рецензия на независимую экспертизу Заявителя в связи с невозможностью организации Финансовой организацией осмотра транспортного средства Заявителя и недостаточностью фотоматериалов для проведения экспертизы Финансовым уполномоченным.**

В соответствии с абзацем одиннадцатым пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) под страховым случаем понимается наступление гражданской ответственности страхователя, иных лиц, риск ответственности которых застрахован   
по договору обязательного страхования, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, которое влечет за собой обязанность страховщика произвести страховую выплату.

При предъявлении требования о страховой выплате факт наступления страхового случая подлежит доказыванию, бремя доказывания этого факта лежит на лице, предъявившем требование о страховой выплате, при этом страховщик вправе доказывать, что имели место обстоятельства, освобождающие его от обязанности произвести страховую выплату.

В соответствии с пунктом 10 статьи 12 Закона № 40-ФЗ при причинении вреда имуществу в целях выяснения обстоятельств причинения вреда и определения размера подлежащих возмещению страховщиком убытков потерпевший, намеренный воспользоваться своим правом на страховое возмещение или прямое возмещение убытков, в течение пяти рабочих дней с даты подачи заявления о страховом возмещении и прилагаемых к нему в соответствии с правилами обязательного страхования документов обязан представить поврежденное транспортное средство или его остатки для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, проводимой в порядке, установленном статьей 12.1 Закона № 40-ФЗ, иное имущество для осмотра   
и (или) независимой экспертизы (оценки), проводимой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации   
с учетом особенностей, установленных Законом № 40-ФЗ.

Согласно пункту 11 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховщик обязан осмотреть поврежденное транспортное средство, иное имущество или его остатки и (или) организовать их независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку) в срок не более чем пять рабочих дней со дня поступления заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков   
с приложенными документами, предусмотренными Правилами ОСАГО.

В пунктах 20, 31, 32 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) разъяснено, что при наступлении страхового случая потерпевший обязан не только уведомить об этом страховщика в сроки, установленные Правилами страхования, но и направить страховщику заявление   
о страховой выплате и документы, предусмотренные Правилами страхования (пункт 3 статьи 11 Закона № 40-ФЗ), а также представить на осмотр поврежденное в результате дорожно-транспортного происшествия транспортное средство и/или иное поврежденное имущество (пункт 10 статьи 12 Закона № 40-ФЗ).

Если потерпевшим не представлено поврежденное имущество или его остатки для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) в согласованную со страховщиком дату, страховщик согласовывает   
с потерпевшим новую дату осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества или его остатков.

При повторном непредставлении потерпевшим поврежденного имущества или его остатков для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) в согласованную со страховщиком дату страховщик вправе вернуть без рассмотрения представленное потерпевшим заявление о страховом возмещении или прямом возмещении убытков вместе   
с документами, предусмотренными Правилами ОСАГО (абзац четвертый пункта 11 статьи 12 Закона № 40-ФЗ).

Если потерпевший повторно не представил поврежденное имущество или его остатки для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) в согласованные со страховщиком даты, результаты самостоятельно организованной потерпевшим независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества или его остатков не принимаются для определения размера страхового возмещения (абзац пятый пункта 11 статьи 12 Закона   
№ 40-ФЗ).

В соответствии с абзацем вторым пункта 30 Постановления Пленума ВС РФ № 58 страховщик обязан осмотреть поврежденное транспортное средство, иное имущество или его остатки в срок не более чем пять рабочих дней со дня поступления заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков с приложенными документами, предусмотренными Правилами, если иной срок не согласован страховщиком с потерпевшим (абзац первый пункта 11 статьи Закона № 40-ФЗ).

Под надлежащим исполнением обязанности страховщика по организации независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) следует понимать направление в названный срок уведомления с указанием даты, времени   
и места проведения такой экспертизы (пункт 3.11 Правил ОСАГО).

Из материалов Обращения следует, что 01.01.2021 Финансовой организацией Заявителю была сформирована Телеграмма   
с требованием предоставить Транспортное средство на осмотр в течении пяти дней с даты получения Телеграммы.

Телеграмма не содержит сведений о конкретной дате и времени проведения осмотра Транспортного средства,   
что противоречит требованиям пункта 30 Постановления Пленума ВС РФ № 58.

Кроме того, сведений о направлении Телеграммы по Адресу Заявителя материалы Обращения не содержат.

Таким образом, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о том, что обязанность по организации осмотра поврежденного Транспортного средства Финансовой организацией надлежащим образом исполнена не была.

10.03.2021 в Финансовую организацию от Заявителя поступила претензия о выплате страхового возмещения по Договору ОСАГО, в обоснование которой Заявителем предоставлено Экспертное заключение.

15.03.2021 Финансовая организация Письмом 1 уведомила Заявителя об отсутствии оснований для признания заявленного события страховым случаем в связи с непредоставлением Транспортного средства на осмотр.

Между тем, абзацем вторым пункта 13 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлено, что если страховщик не осмотрел поврежденное имущество или его остатки и (или) не организовал независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку) поврежденного имущества или его остатков в установленный [пунктом 11](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/60bee7e4ad3be3f0b98febf9dd92c0b78e0525d5/#dst337) настоящей статьи срок, потерпевший вправе обратиться самостоятельно за технической экспертизой или экспертизой (оценкой). В таком случае результаты самостоятельно организованной потерпевшим независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) принимаются страховщиком для определения размера страхового возмещения.

Таким образом, Заявитель, при направлении в адрес Финансовой организации Экспертного заключения, обосновывающего его требования, руководствовался положением абзаца второго пункта 13 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости   
его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 Постановления Пленума ВС РФ № 58 по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная   
с 17.10.2014, определяется только в соответствии с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным принято решение   
об организации независимой технической экспертизы поврежденного Транспортного средства, проводимой в соответствии   
с требованиями Закона № 40-ФЗ, в ООО «ОВАЛОН».

Вопросы, подлежащие разрешению экспертом в рамках проводимого им исследования:

- осмотр поврежденного Транспортного средства, объектов на месте ДТП с составлением акта осмотра.

В рамках рассмотрения материалов Обращения, экспертом было инициировано проведение осмотра Транспортного средства Заявителя, в процессе организации которого, эксперту было сообщено об отчуждении Транспортного средства.

В связи с чем, что осмотр поврежденного Транспортного средства провести не представилось возможным, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой технической экспертизы в соответствии с требованиями Закона   
№ 40-ФЗ, в ООО «Ф1 Ассистанс» (эксперт-техник Лищинский И.Б.) с целью исследования:

- соответствует ли Экспертное заключение требованиям Положения № 432-П и Положения Банка России от 19.09.2014   
№ 433-П «О правилах проведения независимой технической экспертизы транспортного средства» (далее – Положение № 433-П).

Согласно рецензии ООО «Ф1 Ассистанс» № У-21-123456/3020-008 от 24.08.2021 Экспертное заключение выполнено с нарушением требований Положения № 432-П и Положения № 433-П, в связи с чем, является не допустимым для определения размера ущерба.

В связи с изложенным, предоставленное Заявителем Экспертное заключение не может быть принято Финансовым уполномоченным в качестве надлежащего доказательства размера ущерба, причиненного Транспортному средству.

Ввиду отсутствия иных документов, позволяющих достоверно определить наступление страхового случая и размер страхового возмещения, подлежащего выплате, с учетом невозможности проведения независимой экспертизы Транспортного средства, соответствующей требованиям Закона № 40-ФЗ, в связи с тем, что Экспертное заключение, предоставленное Заявителем, выполнено с нарушением Положения № 432-П и Положения № 433-П, при отсутствии иных доказательств и объективной невозможностью их получения, Финансовый уполномоченный считает, что требование Заявителя о взыскании страхового возмещения по Договору ОСАГО удовлетворению не подлежит.

**4. Заявителем предоставлен неполный комплект документов, предусмотренный Правилами ОСАГО (Финансовой организацией в сроки, установленные Законом № 40-ФЗ исполнена обязанность по запросу недостающих документов).**

Согласно абзацу одиннадцатому пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) страховым случаем признается 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 страховое возмещение.

Согласно пункту 1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной настоящим Федеральным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

При недостаточности документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер подлежащего возмещению страховщиком вреда, страховщик в течение трех рабочих дней со дня их получения по почте, а при личном обращении к страховщику в день обращения с заявлением о страховом возмещении или прямом возмещении убытков обязан сообщить об этом потерпевшему с указанием полного перечня недостающих и (или) неправильно оформленных документов.

В соответствии с пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховщик обязан произвести страховую выплату в течение   
20 календарных дней со дня принятия к рассмотрению заявления и приложенных к нему документов, предусмотренных Правилами ОСАГО.

Согласно пункту 3.10 Правил ОСАГО потерпевший на момент подачи заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков прилагает к заявлению:

- заверенную в установленном порядке копию документа, удостоверяющего личность потерпевшего (выгодоприобретателя);

- документы, подтверждающие полномочия лица, являющегося представителем выгодоприобретателя;

- документы, содержащие банковские реквизиты для получения страхового возмещения, в случае, если выплата страхового возмещения будет производиться в безналичном порядке;

- согласие органов опеки и попечительства, в случае, если выплата страхового возмещения будет производиться представителю лица (потерпевшего (выгодоприобретателя), не достигшего возраста 18 лет;

- извещение о дорожно-транспортном происшествии;

- копии протокола об административном правонарушении, постановления по делу об административном правонарушении или определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, если оформление документов о дорожно-транспортном происшествии осуществлялось при участии уполномоченных сотрудников полиции, а составление таких документов предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Из предоставленных Заявителем и Финансовой организацией документов следует, что 13.07.2020 в Финансовую организацию от Заявителя поступило заявление о страховом возмещении по Договору ОСАГО.

Вместе с тем, Заявителем в адрес Финансовой организации не предоставлен полный комплект документов к Заявлению, необходимый для принятия решения о выплате страхового возмещения, предусмотренный Правилами ОСАГО.

Таким образом, Финансовая организация обязана уведомить Заявителя с указанием полного перечня недостающих документов для рассмотрения заявления о выплате страхового возмещения по Договору ОСАГО в срок не позднее 16.07.2020.

15.07.2020, то есть в срок, предусмотренный абзацем 5 пункта 1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, Финансовая организация направила в адрес Заявителя Уведомление о необходимости предоставления полного комплекта документов, предусмотренных Правилами ОСАГО, а именно: корректно заполненного Извещения о ДТП.

Запрашиваемый Уведомлением документ Заявителем в адрес Финансовой организации предоставлен не был.

Уведомление Финансовой организации о необходимости предоставления полного комплекта документов, не является отказом в выплате страхового возмещения либо отказом в удовлетворении требований, заявленных в соответствии со статьей   
16.1 Закона № 40-ФЗ. Факт уклонения Финансовой организации от выполнения своих обязательств по Договору ОСАГО   
по урегулированию страхового случая и выплате страхового возмещения Финансовым уполномоченным не усматривается.

Вследствие непредоставления Заявителем полного комплекта документов в соответствии с Правилами ОСАГО,   
у Финансовой организации отсутствовала возможность рассмотрения Заявления о выплате страхового возмещения   
по Договору ОСАГО.

Таким образом, в связи с неисполнением Заявителем обязанности, установленной Правилами ОСАГО, у Финансовой организации отсутствовала обязанность по выплате страхового возмещения по Договору ОСАГО по факту ДТП,   
в связи с чем требование Заявителя о взыскании с Финансовой организации страхового возмещения по Договору ОСАГО удовлетворению не подлежит.

**5. Отказ акцепта страховщиком причинителя вреда (различные собственники, досрочное прекращение договора ОСАГО).**

Согласно пункту 1 статьи 14.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ), потерпевший предъявляет требование о возмещении вреда, причиненного его имуществу, страховщику, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, в случае наличия одновременно следующих обстоятельств:

а) в результате дорожно-транспортного происшествия вред причинен только транспортным средствам, указанным   
в подпункте «б» пункта 1 статьи 14.1 Закона № 40-ФЗ;

б) дорожно-транспортное происшествие произошло в результате взаимодействия (столкновения) двух и более транспортных средств (включая транспортные средства с прицепами к ним), гражданская ответственность владельцев которых застрахована   
в соответствии с Законом № 40-ФЗ.

В соответствии с пунктом 4 статьи 14.1 Закона № 40-ФЗ страховщик, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, осуществляет возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, от имени страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред (осуществляет прямое возмещение убытков), в соответствии с предусмотренным статьей 26.1 Закона № 40-ФЗ «Соглашением о прямом возмещении убытков» (далее – Соглашение) в размере, определенном в соответствии со статьей 12 Закона № 40-ФЗ.

Согласно части 5 статьи 14.1 Закона № 40-ФЗ страховщик, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред, обязан возместить в счет страхового возмещения по договору обязательного страхования страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков, возмещенный им потерпевшему вред в соответствии с предусмотренным статьей 26.1 Закона № 40-ФЗ Соглашением.

На основании статьи 26.1 Закона №40-ФЗ Соглашение заключается между членами профессионального объединения страховщиков и профессиональным объединением страховщиков. Таким Соглашением определяются порядок и условия расчетов между страховщиком, осуществившим прямое возмещение убытков, и страховщиком, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред, а также между страховщиком, осуществившим прямое возмещение убытков,   
или страховщиком, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, и профессиональным объединением страховщиков в случаях, предусмотренных статьей 14.1 настоящего Федерального закона.

Из предоставленных Финансовой организацией документов следует, что в соответствии с пунктом 4.1.2 Приложения № 1   
к Правилам профессиональной деятельности Соглашения, утвержденных постановлением Президиума Российского Союза Автостраховщиков 13.01.2015, в редакции от 27.06.2019, в целях выявления возможности урегулирования заявленного события   
от 01.12.2020, в рамках прямого возмещения убытков, Финансовой организацией направлен запрос в СПАО «Ингосстрах»   
для подтверждения соблюдения требований, установленных пунктом 1 статьи 14.1 Закона № 40-ФЗ, в отношении заключения договора ОСАГО вторым участником ДТП (далее – Заявка).

В ответ на Заявку, СПАО «Ингосстрах» отказало в акцепте, указав, что Договор ОСАГО № 2 был досрочно прекращен или признан недействительным / по Договору ОСАГО № 2 застрахована гражданская ответственность иного лица, тем самым, не подтвердив соблюдение требований, установленных пунктом 1 статьи 14.1 Закон № 40-ФЗ, в отношении заключения договора ОСАГО вторым участником ДТП.

В соответствии с пунктом 3 статьи 30 Закона № 40-ФЗ в целях информационного обеспечения возможности заключения договора обязательного страхования в виде электронного документа, проверки достоверности представленных при этом сведений, осуществления компенсационных выплат, прямого возмещения убытков, применения коэффициента, входящего в состав страховых тарифов и предусмотренного подпунктом «б» пункта 3 статьи 9 настоящего Федерального закона, установления страховщиками значений базовых ставок страховых тарифов в соответствии с подпунктом «а» пункта 2 статьи   
9 настоящего Федерального закона, анализа экономической обоснованности страховых тарифов, взаимодействия   
со страховщиками, заключившими договоры страхования средств наземного транспорта с потерпевшими, контроля   
за осуществлением обязательного страхования, и реализации иных положений настоящего Федерального закона создается автоматизированная информационная система обязательного страхования, содержащая сведения о договорах обязательного страхования, страховых случаях, транспортных средствах и об их владельцах, статистические данные и иные необходимые сведения об обязательном страховании.

Вместе с тем, согласно сведениям с сайта Российского союза Автостраховщиков (https://autoins.ru), на дату ДТП в отношении Транспортного средства № 1 (VIN XTA210930M0934014) действовал Договор ОСАГО № 2, который недействительным в установленном законом порядке признан не был, и его действие, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, прекращено на дату ДТП не было.

Согласно пункту 1 статьи 931 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) по договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

В соответствии с абзацем пятым пункта 1 статьи 1 Закона № 40-ФЗ под владельцем транспортного средства 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).

Согласно пункту 2 статьи 15 Закона № 40-ФЗ, 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.

Из приведенного положения в системной взаимосвязи с абзацем четвертым статьи 1 Закона № 40-ФЗ, раскрывающим понятие «владелец транспортного средства», следует, что все владельцы, в том числе управляющие транспортным средством на основании доверенности на право управления транспортным средством, относятся к лицам, риск ответственности которых является застрахованным по договору обязательного страхования.

Каких-либо исключений, в частности для случаев ограниченного использования транспортных средств, это правило   
не предусматривает, причем наступление гражданской ответственности как самого страхователя, так и иных лиц, риск ответственности которых застрахован по договору обязательного страхования за причинение вреда жизни, здоровью   
или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, в силу абзаца одиннадцатого статьи 1 является страховым случаем, влекущим обязанность страховщика произвести страховую выплату.

Таким образом, по смыслу пункта 2 статьи 15, абзаца четвертого статьи 1 Закона № 40-ФЗ и пункта 1 статьи 931 ГК РФ владельцы транспортного средства, управляющие им на основании доверенности, являются участниками страхового правоотношения на стороне страхователя - независимо от того, указаны они в страховом полисе или нет.

Данный вывод подтверждается правилом статьи 14 Закона № 40-ФЗ, предусматривающим, что при заключении договора обязательного страхования с условием использования транспортного средства только указанными в договоре водителями (обязательное страхование при ограниченном использовании транспортных средств) страховщик имеет право предъявить регрессное требование к причинившему вред лицу (страхователю, иному лицу, риск ответственности которого застрахован   
по договору обязательного страхования) в размере произведенной страховщиком страховой выплаты, если указанное лицо   
не включено в договор обязательного страхования в качестве лица, допущенного к управлению транспортным средством (абзац шестой части первой).

Сведений о факте использования Транспортного средства № 1 Водителем на незаконных основаниях Финансовому уполномоченному не предоставлено.

Таким образом, Финансовый уполномоченный приходит к выводу, что на момент ДТП гражданская ответственность Водителя была застрахована, и Заявитель имеет право на предъявление требования к Финансовой организации   
о возмещении вреда, причиненного его имуществу, в порядке прямого возмещения убытков по Договору ОСАГО № 1.

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ, в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости   
его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ Финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Банком России   
от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная с 17.10.2014, определяется только в соответствии с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным принято решение   
об организации независимой технической экспертизы, проводимой в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ,   
в ООО «ЭКСПЕРТ-Профи».

**6. Отказ в выплате в порядке прямого возмещения убытков (ответственность причинителя вреда не застрахована).**

Согласно пункту 1 статьи 14.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) потерпевший предъявляет требование о возмещении вреда, причиненного его имуществу, страховщику, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, в случае наличия одновременно следующих обстоятельств:

а) в результате дорожно-транспортного происшествия вред причинен только транспортным средствам, указанным   
в подпункте «б» настоящего пункта;

б) дорожно-транспортное происшествие произошло в результате взаимодействия (столкновения) двух и более транспортных средств (включая транспортные средства с прицепами к ним), гражданская ответственность владельцев которых застрахована   
в соответствии с настоящим Федеральным законом.

В соответствии с пунктом 4 статьи 14.1 Закона № 40-ФЗ страховщик, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, осуществляет возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, от имени страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред (осуществляет прямое возмещение убытков), в соответствии с предусмотренным статьей 26.1 Закона № 40-ФЗ соглашением о прямом возмещении убытков в размере, определенном   
в соответствии со статьей 12 Закона № 40-ФЗ.

Согласно части 5 статьи 14.1 Закона № 40-ФЗ страховщик, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред, обязан возместить в счет страхового возмещения по договору обязательного страхования страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков, возмещенный им потерпевшему вред в соответствии с предусмотренным статьей 26.1 Закона № 40-ФЗ соглашением о прямом возмещении убытков.

В соответствии с пунктом 27 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58   
«О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Постановление), если гражданская ответственность причинителя вреда не застрахована по договору обязательного страхования, осуществление страхового возмещения в порядке прямого возмещения ущерба   
не производится. В этом случае вред, причиненный имуществу потерпевших, возмещается владельцами транспортных средств   
в соответствии с гражданским законодательством.

На основании статьи 26.1 Закона № 40-ФЗ соглашение о прямом возмещении убытков заключается между членами профессионального объединения страховщиков и профессиональным объединением страховщиков. Таким соглашением определяются порядок и условия расчетов между страховщиком, осуществившим прямое возмещение убытков, и страховщиком, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред, а также между страховщиком, осуществившим прямое возмещение убытков, или страховщиком, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего,   
и профессиональным объединением страховщиков в случаях, предусмотренных статьей 14.1 настоящего Федерального закона.

Как следует из материалов Обращения (Извещения о ДТП), гражданская ответственность Водителя при управлении Транспортным средством № 2 на момент ДТП была застрахована по Договору ОСАГО № 2. В подтверждение сведений, указанных в Извещении о ДТП, Заявителем в материалы Обращения предоставлена копия Договора ОСАГО № 2, заключенного в электронной форме между Водителем и ООО «Страховая компания «СДС» 16.09.2019.

Вместе с тем, из предоставленных Финансовой организацией документов следует, что в соответствии с пунктом 4.1.2 Приложения № 1 к Правилам профессиональной деятельности, утвержденных постановлением Президиума Российского Союза Автостраховщиков 13.01.2015, в редакции от 27.06.2019, в целях выявления возможности урегулирования заявленного ДТП   
в рамках прямого возмещения убытков Финансовой организацией направлен запрос в ООО «Страховая компания «СДС»   
для подтверждения соблюдения требований, установленных пунктом 1 статьи 14.1 Закон № 40-ФЗ, в отношении заключения Договора ОСАГО № 2 виновником ДТП (далее – Заявка).

В ответ на Заявку, ООО «Страховая компания «СДС» отказало в акцепте, сообщив о том, что Договор ОСАГО № 2   
в ООО «Страховая компания «СДС» не числится.

В соответствии с пунктом 3 статьи 30 Закона № 40-ФЗ в целях информационного обеспечения возможности заключения договора обязательного страхования в виде электронного документа, проверки достоверности представленных при этом сведений, осуществления компенсационных выплат, прямого возмещения убытков, применения коэффициента, входящего в состав страховых тарифов и предусмотренного подпунктом «б» пункта 3 статьи 9 настоящего Федерального закона, установления страховщиками значений базовых ставок страховых тарифов в соответствии с подпунктом «а» пункта 2 статьи   
9 настоящего Федерального закона, анализа экономической обоснованности страховых тарифов, взаимодействия   
со страховщиками, заключившими договоры страхования средств наземного транспорта с потерпевшими, контроля   
за осуществлением обязательного страхования, и реализации иных положений настоящего Федерального закона создается автоматизированная информационная система обязательного страхования, содержащая сведения о договорах обязательного страхования, страховых случаях, транспортных средствах и об их владельцах, статистические данные и иные необходимые сведения об обязательном страховании.

На официальном сайте Российского союза Автостраховщиков (https://autoins.ru) отсутствуют сведения о заключенных на дату ДТП в отношении Транспортного средства № 2 договоров ОСАГО.

Таким образом, Финансовый уполномоченный приходит к выводу об отсутствии у Заявителя права на обращение в Финансовую организацию с требованием о выплате страхового возмещения в рамках прямого возмещения убытков   
по Договору ОСАГО № 1.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о взыскании страхового возмещения по Договору ОСАГО № 1 удовлетворению не подлежит.

**7. Отказ в выплате в Финансовой организации причинителя вреда, поскольку причинитель вреда не застрахован на дату ДТП.**

В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) 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 страховое возмещение.

Пунктом 6 статьи 4 Закона № 40-ФЗ предусмотрено, что владельцы транспортных средств, риск ответственности которых   
не застрахован в форме обязательного и (или) добровольного страхования, возмещают вред, причиненный жизни, здоровью   
или имуществу потерпевших, в соответствии с гражданским законодательством.

В соответствии с пунктом 3 статьи 30 Закона № 40-ФЗ в целях информационного обеспечения возможности заключения договора обязательного страхования в виде электронного документа, проверки достоверности представленных при этом сведений, осуществления компенсационных выплат, прямого возмещения убытков, применения коэффициента, входящего в состав страховых тарифов и предусмотренного подпунктом «б» пункта 3 статьи 9 настоящего Федерального закона, установления страховщиками значений базовых ставок страховых тарифов в соответствии с подпунктом «а» пункта 2 статьи 9 настоящего Федерального закона, анализа экономической обоснованности страховых тарифов, взаимодействия со страховщиками, заключившими договоры страхования средств наземного транспорта с потерпевшими, контроля за осуществлением обязательного страхования, и реализации иных положений настоящего Федерального закона создается автоматизированная информационная система обязательного страхования, содержащая сведения о договорах обязательного страхования, страховых случаях, транспортных средствах и об их владельцах, статистические данные и иные необходимые сведения об обязательном страховании.

Согласно Сведений о ДТП гражданская ответственность Савина Я.А. на момент ДТП была застрахована в Финансовой организации по Договору ОСАГО.

Однако, согласно сайту Российского союза автостраховщиков (далее – РСА) (dkbm-web.autoins.ru) сведения о Договоре ОСАГО с указанными данными не найдены.

Также, согласно сведений с сайта РСА в отношении транспортного средства Lexus RX 350, государственный регистрационный номер Т350РА35, участвовавшего в ДТП, был заключен договор ОСАГО серии ННН № 3015916559, который   
на дату ДТП прекратил свое действие.

Кроме того, согласно сведений с сайта РСА в отношении транспортного средства Lexus RX 350, государственный регистрационный номер Т350РА35, действующих договоров ОСАГО на дату ДТП не установлено.

Таким образом, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о том, что на момент ДТП гражданская ответственность виновника ДТП, при управлении транспортным средством Lexus RX 350, государственный регистрационный номер Т350РА35, застрахована не была, в связи с чем, у Финансовой организации отсутствуют правовые основания для осуществления выплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО.

В соответствии с пунктом 27 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017   
№ 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) если гражданская ответственность причинителя вреда   
не застрахована по договору обязательного страхования, осуществление страхового возмещения в порядке прямого возмещения ущерба не производится. В этом случае вред, причиненный имуществу потерпевших, возмещается владельцами транспортных средств в соответствии с гражданским законодательством.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя к Финансовой организации о взыскании страхового возмещения   
по Договору ОСАГО не подлежит удовлетворению Финансовым уполномоченным, поскольку ущерб, причиненный Транспортному средству Заявителя, подлежит возмещению в порядке положений пунктов 6 статьи 4 Закона № 40-ФЗ   
и 27 Постановления Пленума ВС РФ № 58.

**8. Вина не установлена / обоюдная вина:**

**8.1. Финансовая организация осуществила выплату страхового возмещения в размере, превышающем рассчитанную на основании независимой экспертизы Финансового уполномоченного, стоимость восстановительного ремонта.**

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная с 17.10.2014, определяется только в соответствии с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным принято решение об организации независимой технической экспертизы поврежденного Транспортного средства, проводимой в соответствии   
с требованиями Закона № 40-ФЗ, в ООО «Прайсконсалт» (эксперт-техник Плешивцев А.А.).

Вопросы, подлежащие разрешению экспертом в рамках данного типа экспертизы:

- каковы перечень и характер повреждений Транспортного средства Заявителя;

- какие повреждения получило Транспортное средство Заявителя при обстоятельствах, указанных в заявлении о страховом случае, документах, оформленных компетентными органами, и в иных документах, содержащих информацию относительно указанных обстоятельств;

- какие методы и технологии восстановительного ремонта применимы к повреждениям Транспортного средства Заявителя, относящимся к рассматриваемому ДТП;

- каков размер расходов на восстановительный ремонт в отношении повреждений Транспортного средства Заявителя, возникших в результате рассматриваемого ДТП.

Согласно экспертному заключению ООО «Прайсконсалт» от 12.08.2021 № 1948553 (далее – Экспертное заключение 1) стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя без учета износа составляет 458 646 рублей 00 копеек,   
с учетом износа – 257 200 рублей 00 копеек.

Как следует из пункта 41 Постановления Пленума ВС РФ № 58, при осуществлении страхового возмещения в форме страховой выплаты размер расходов на запасные части, в том числе и по договорам обязательного страхования, заключенным начиная с 28.04.2017, определяется с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене при восстановительном ремонте. При этом на указанные комплектующие изделия (детали, узлы и агрегаты) не может начисляться износ свыше 50 процентов их стоимости (абзац второй пункта 19 статьи 12 Закона № 40-ФЗ).

Пунктом 46 Постановления Пленума ВС РФ № 58 разъяснено, если из документов, составленных сотрудниками полиции, невозможно установить вину застраховавшего ответственность лица в наступлении страхового случая или определить степень вины каждого из водителей - участников дорожно-транспортного происшествия, лицо, обратившееся за страховой выплатой, не лишается права на ее получение.

На основании абзаца четвертого пункта 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в случае, если степень вины участников дорожно-транспортного происшествия судом не установлена, застраховавшие их гражданскую ответственность страховщики несут установленную настоящим Федеральным законом обязанность по возмещению вреда, причиненного в результате такого дорожно-транспортного происшествия, в равных долях.

В случае несогласия с такой выплатой лицо, получившее страховое возмещение, вправе обратиться в суд с иском о взыскании страхового возмещения в недостающей части. При рассмотрении спора суд обязан установить степень вины лиц, признанных ответственными за причиненный вред, и взыскать со страховой организации страховую выплату с учетом установленной судом степени вины лиц, гражданская ответственность которых застрахована. Обращение с самостоятельным заявлением   
об установлении степени вины законодательством не предусмотрено.

Предоставленные Заявителем и Финансовой организацией документы свидетельствуют о том, что компетентными органами степень вины участников ДТП не установлена. С учетом того, что установление степени вины участников ДТП находится исключительно в компетенции суда, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о наступлении обязанности страховщиков, застраховавших ответственность владельцев транспортных средств - участников ДТП, по возмещению ущерба в равных долях.

Таким образом, размер причиненного Транспортному средству Заявителя ущерба, в соответствии с положением абзаца   
четвертого пункта 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, составляет 128 600 рублей 00 копеек, исходя из расчета: 257 200 рублей 00 копеек   
/ 2, где 257 200 рублей 00 копеек – стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя, установленная Экспертным заключением 1, 2 – количество участников ДТП.

Финансовая организация осуществила Заявителю выплату страхового возмещения в размере 135 425 рублей 25 копеек, исходя из расчета: 270 850 рублей 50 копеек / 2, где 270 850 рублей 50 копеек – стоимость восстановительного ремонта поврежденного Транспортного средства, установленная Экспертным заключением; 2 – количество участников ДТП.

Таким образом, Финансовая организация, выплатив Заявителю в соответствии с положением абзаца четвертого пункта   
22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховое возмещение в размере 135 425 рублей 25 копеек, исполнила обязательства по Договору ОСАГО в надлежащем размере.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о взыскании с Финансовой организации доплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО удовлетворению не подлежит.

**8.2. Рассчитанная по независимой экспертизе, проведенной по инициативе Финансового уполномоченного, стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства больше, чем произведенная Финансовой организацией выплата страхового возмещения (расхождение более 10 %).**

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная с 17.10.2014, определяется только в соответствии с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным принято решение об организации независимой технической экспертизы поврежденного Транспортного средства, проводимой в соответствии   
с требованиями Закона № 40-ФЗ, в ООО «Прайсконсалт» (эксперт-техник Плешивцев А.А.).

Вопросы, подлежащие разрешению экспертом в рамках данного типа экспертизы:

- каковы перечень и характер повреждений Транспортного средства Заявителя;

- какие повреждения получило Транспортное средство Заявителя при обстоятельствах, указанных в заявлении о страховом случае, документах, оформленных компетентными органами, и в иных документах, содержащих информацию относительно указанных обстоятельств;

- какие методы и технологии восстановительного ремонта применимы к повреждениям Транспортного средства Заявителя, относящимся к рассматриваемому ДТП;

- каков размер расходов на восстановительный ремонт в отношении повреждений Транспортного средства Заявителя, возникших в результате рассматриваемого ДТП.

Согласно экспертному заключению ООО «Прайсконсалт» от 12.08.2021 № 1948553 (далее – Экспертное заключение 1) стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя без учета износа составляет 458 646 рублей 00 копеек,   
с учетом износа – 257 200 рублей 00 копеек.

Как следует из пункта 41 Постановления Пленума ВС РФ № 58, при осуществлении страхового возмещения в форме страховой выплаты размер расходов на запасные части, в том числе и по договорам обязательного страхования, заключенным начиная с 28.04.2017, определяется с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене при восстановительном ремонте. При этом на указанные комплектующие изделия (детали, узлы и агрегаты) не может начисляться износ свыше 50 процентов их стоимости (абзац второй пункта 19 статьи 12 Закона № 40-ФЗ).

Пунктом 46 Постановления Пленума ВС РФ № 58 разъяснено, если из документов, составленных сотрудниками полиции, невозможно установить вину застраховавшего ответственность лица в наступлении страхового случая или определить степень вины каждого из водителей - участников дорожно-транспортного происшествия, лицо, обратившееся за страховой выплатой, не лишается права на ее получение.

На основании абзаца четвертого пункта 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в случае, если степень вины участников дорожно-транспортного происшествия судом не установлена, застраховавшие их гражданскую ответственность страховщики несут установленную настоящим Федеральным законом обязанность по возмещению вреда, причиненного в результате такого дорожно-транспортного происшествия, в равных долях.

В случае несогласия с такой выплатой лицо, получившее страховое возмещение, вправе обратиться в суд с иском о взыскании страхового возмещения в недостающей части. При рассмотрении спора суд обязан установить степень вины лиц, признанных ответственными за причиненный вред, и взыскать со страховой организации страховую выплату с учетом установленной судом степени вины лиц, гражданская ответственность которых застрахована. Обращение с самостоятельным заявлением   
об установлении степени вины законодательством не предусмотрено.

Предоставленные Заявителем и Финансовой организацией документы свидетельствуют о том, что компетентными органами степень вины участников ДТП не установлена. С учетом того, что установление степени вины участников ДТП находится исключительно в компетенции суда, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о наступлении обязанности страховщиков, застраховавших ответственность владельцев транспортных средств - участников ДТП, по возмещению ущерба в равных долях.

Согласно пункту 3.5 Положения № 432-П расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт, выполненных различными специалистами, следует признавать находящимся в пределах статистической достоверности   
за счет использования различных технологических решений и погрешностей расчета, если оно не превышает 10 процентов.

Согласно пункту 3.5 Положения № 755-П расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт в отношении транспортного средства, выполненных различными специалистами, следует признавать находящимся   
в пределах статистической достоверности за счет использования различных технологических решений и погрешностей расчета, если оно не превышает 10 процентов при совпадающем перечне поврежденных деталей (за исключением крепежных элементов, деталей разового монтажа). Предел погрешности рассчитывается как отношение разницы между результатами первичной   
и повторной экспертизы (в случае проведения повторной экспертизы), к результату первичной экспертизы.

Полная стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя согласно Экспертному заключению, составленному по инициативе Финансового уполномоченного, превышает полную стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя, рассчитанную экспертным заключением ООО «НЭК-Групп» от 01.01.2021 № 15, выполненным по инициативе Финансовой организации, на 40 процентов.

Поскольку указанное расхождение превышает 10%, то есть находится за пределами статистической достоверности, надлежащий размер страхового возмещения, подлежащего выплате Финансовой организацией Заявителю с учетом положения абзаца четвертого пункта 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ составляет 161 500 рублей 00 копеек, исходя из расчета: 257 200 рублей   
00 копеек / 2, где 257 200 рублей 00 копеек – стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя, установленная Экспертным заключением 1, 2 – количество участников ДТП.

Таким образом, учитывая произведенную Финансовой организацией выплату страхового возмещения в соответствии   
с положением абзаца четвертого пункта 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в размере 115 072 рублей 91 копейка, требование Заявителя о взыскании страхового возмещения подлежит частичному удовлетворению в размере 46 427 рублей 09 копеек (161 500 рублей 00 копеек – 115 072 рублей 91 копейка).

**8.3. Финансовая организация осуществила выплату страхового возмещения в размере, не превышающем рассчитанную на основании независимой экспертизы Финансового уполномоченного, стоимость восстановительного ремонта (расхождение в пределах 10%).**

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная с 17.10.2014, определяется только в соответствии с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным принято решение   
об организации независимой технической экспертизы поврежденного Транспортного средства, проводимой в соответствии   
с требованиями Закона № 40-ФЗ, в ООО «Прайсконсалт» (эксперт-техник Плешивцев А.А.).

Вопросы, подлежащие разрешению экспертом в рамках данного типа экспертизы:

- каковы перечень и характер повреждений Транспортного средства Заявителя;

- какие повреждения получило Транспортное средство Заявителя при обстоятельствах, указанных в заявлении о страховом случае, документах, оформленных компетентными органами, и в иных документах, содержащих информацию относительно указанных обстоятельств;

- какие методы и технологии восстановительного ремонта применимы к повреждениям Транспортного средства Заявителя, относящимся к рассматриваемому ДТП;

- каков размер расходов на восстановительный ремонт в отношении повреждений Транспортного средства Заявителя, возникших в результате рассматриваемого ДТП.

Согласно экспертному заключению ООО «Прайсконсалт» от 12.08.2021 № 1948553 (далее – Экспертное заключение 1) стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя без учета износа составляет 458 646 рублей 00 копеек,   
с учетом износа – 257 200 рублей 00 копеек.

Как следует из пункта 41 Постановления Пленума ВС РФ № 58, при осуществлении страхового возмещения в форме страховой выплаты размер расходов на запасные части, в том числе и по договорам обязательного страхования, заключенным начиная с 28.04.2017, определяется с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене при восстановительном ремонте. При этом на указанные комплектующие изделия (детали, узлы и агрегаты) не может начисляться износ свыше 50 процентов их стоимости (абзац второй пункта 19 статьи 12 Закона № 40-ФЗ).

Пунктом 46 Постановления Пленума ВС РФ № 58 разъяснено, если из документов, составленных сотрудниками полиции, невозможно установить вину застраховавшего ответственность лица в наступлении страхового случая или определить степень вины каждого из водителей - участников дорожно-транспортного происшествия, лицо, обратившееся за страховой выплатой, не лишается права на ее получение.

На основании абзаца четвертого пункта 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в случае, если степень вины участников дорожно-транспортного происшествия судом не установлена, застраховавшие их гражданскую ответственность страховщики несут установленную настоящим Федеральным законом обязанность по возмещению вреда, причиненного в результате такого дорожно-транспортного происшествия, в равных долях.

В случае несогласия с такой выплатой лицо, получившее страховое возмещение, вправе обратиться в суд с иском о взыскании страхового возмещения в недостающей части. При рассмотрении спора суд обязан установить степень вины лиц, признанных ответственными за причиненный вред, и взыскать со страховой организации страховую выплату с учетом установленной судом степени вины лиц, гражданская ответственность которых застрахована. Обращение с самостоятельным заявлением   
об установлении степени вины законодательством не предусмотрено.

Предоставленные Заявителем и Финансовой организацией документы свидетельствуют о том, что компетентными органами степень вины участников ДТП не установлена. С учетом того, что установление степени вины участников ДТП находится исключительно в компетенции суда, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о наступлении обязанности страховщиков, застраховавших ответственность владельцев транспортных средств - участников ДТП, по возмещению ущерба в равных долях.

В силу пункта 21 Обзора практики рассмотрения судами дел, связанных с обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации   
22.06.2016, установление расхождения в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт, выполненных различными специалистами, в пределах 10 процентов является основанием к отказу в удовлетворении требований о взыскании этой разницы в пользу потерпевшего.

Согласно пункту 3.5 Положения № 432-П расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт, выполненных различными специалистами, следует признавать находящимся в пределах статистической достоверности   
за счет использования различных технологических решений и погрешностей расчета, если оно не превышает 10 процентов.

Согласно пункту 3.5 Положения № 755-П расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт в отношении транспортного средства, выполненных различными специалистами, следует признавать находящимся   
в пределах статистической достоверности за счет использования различных технологических решений и погрешностей расчета, если оно не превышает 10 процентов при совпадающем перечне поврежденных деталей (за исключением крепежных элементов, деталей разового монтажа). Предел погрешности рассчитывается как отношение разницы между результатами первичной   
и повторной экспертизы (в случае проведения повторной экспертизы), к результату первичной экспертизы.

Полная стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя согласно Экспертному заключению, составленному по инициативе Финансового уполномоченного, превышает полную стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя, рассчитанную экспертным заключением ООО «НЭК-Групп» от 01.01.2021 № 15, выполненным по инициативе Финансовой организации, на 5 процентов.

Поскольку указанное расхождение не превышает 10%, то есть находится в пределах статистической достоверности, надлежащий размер страхового возмещения, подлежащего выплате Финансовой организацией Заявителю с учетом положения абзаца четвертого пункта 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ составляет 161 500 рублей 00 копеек.

Таким образом, Финансовая организация, выплатив Заявителю страховое возмещение в размере 152 389 рублей 63 копейки, исполнила обязательство по Договору ОСАГО в надлежащем размере, в связи с чем требование Заявителя о взыскании доплаты страхового возмещения не подлежит удовлетворению.

**8.4. ДТП с количеством участников более двух и наличием обоюдной вины / вина не установлена в отношении нескольких из них.**

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная с 17.10.2014, определяется только в соответствии с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой технической экспертизы поврежденного Транспортного средства, проводимой в соответствии   
с требованиями Закона № 40-ФЗ, в экспертной организации ООО «ОВАЛОН» (эксперт-техник Сорокин К.С.), предметом которой являлось исследование стоимости восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя.

На разрешение специалисту поставлены следующие вопросы:

- каковы перечень и характер повреждений Транспортного средства Заявителя;

- какие повреждения получило Транспортное средство Заявителя при обстоятельствах, указанных в заявлении о страховом случае, документах, оформленных компетентными органами, и в иных документах, содержащих информацию относительно указанных обстоятельств;

- какие методы и технологии восстановительного ремонта применимы повреждениям Транспортного средства Заявителя, относящимся к рассматриваемому ДТП;

- каков размер расходов на восстановительный ремонт в отношении повреждений Транспортного средства Заявителя, возникших в результате рассматриваемого ДТП;

- какова стоимость Транспортного средства Заявителя до повреждения на дату ДТП и стоимость годных остатков в случае полной (конструктивной) гибели транспортного средства.

Согласно экспертному заключению ООО «ОВАЛОН» от 24.09.2021 № 130015/21 (далее – Экспертное заключение) стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя без учета износа составляет 1 452 976 рублей 78 копеек, с учетом износа – 803 600 рублей 00 копеек, рыночная стоимость Транспортного средства Заявителя на дату ДТП составляет   
487 350 рублей 00 копеек, стоимость годных остатков – 65 281 рубль 51 копейка.

Поскольку стоимость восстановительного ремонта превышает стоимость Транспортного средства на дату ДТП, восстановление Транспортного средства экономически нецелесообразно.

В соответствии с пунктом 18 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, в случае полной гибели имущества потерпевшего размер подлежащих возмещению страховщиком убытков при причинении вреда имуществу потерпевшего определяется в размере действительной стоимости имущества на день наступления страхового случая за вычетом стоимости годных остатков.

Под полной гибелью понимаются случаи, при которых ремонт поврежденного имущества невозможен либо стоимость ремонта поврежденного имущества равна стоимости имущества на дату наступления страхового случая или превышает указанную стоимость.

Таким образом, сумма страхового возмещения при полной гибели Транспортного средства составляет 422 068 рублей   
49 копеек, из расчета стоимости Транспортного средства на дату ДТП за вычетом стоимости годных остатков Транспортного средства (487 350 рублей 00 копеек – 65 281 рубль 51 копейка).

Пунктом 46 Постановления Пленума ВС РФ № 58 разъяснено, если из документов, составленных сотрудниками полиции, невозможно установить вину застраховавшего ответственность лица в наступлении страхового случая или определить степень вины каждого из водителей - участников дорожно-транспортного происшествия, лицо, обратившееся за страховой выплатой, не лишается права на ее получение.

На основании абзаца четвертого пункта 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в случае, если степень вины участников дорожно-транспортного происшествия судом не установлена, застраховавшие их гражданскую ответственность страховщики несут установленную настоящим Федеральным законом обязанность по возмещению вреда, причиненного в результате такого дорожно-транспортного происшествия, в равных долях.

В случае несогласия с такой выплатой лицо, получившее страховое возмещение, вправе обратиться в суд с иском о взыскании страхового возмещения в недостающей части. При рассмотрении спора суд обязан установить степень вины лиц, признанных ответственными за причиненный вред, и взыскать со страховой организации страховую выплату с учетом установленной судом степени вины лиц, гражданская ответственность которых застрахована. Обращение с самостоятельным заявлением   
об установлении степени вины законодательством не предусмотрено.

Пунктом 22 статьи 12 Закона 40-ФЗ установлено, что, если все участники дорожно-транспортного происшествия признаны ответственными за причиненный вред, страховщики осуществляют страховое возмещение в счет возмещения вреда, причиненного в результате такого дорожно-транспортного происшествия, с учетом установленной судом степени вины лиц, гражданская ответственность которых ими застрахована.

Страховщики осуществляют страховое возмещение в счет возмещения вреда, причиненного потерпевшему несколькими лицами, соразмерно установленной судом степени вины лиц, гражданская ответственность которых ими застрахована. При этом потерпевший вправе предъявить требование о страховом возмещении причиненного ему вреда любому из страховщиков, застраховавших гражданскую ответственность лиц, причинивших вред.

Страховщик, возместивший вред, совместно причиненный несколькими лицами, имеет право регресса, предусмотренное гражданским законодательством.

Учитывая то обстоятельство, что компетентными органами степень вины участников ДТП не установлена, Финансовый уполномоченный приходит к выводу, что Заявитель, обращаясь в Финансовую организацию с Заявлением, имеет право   
на получение 3/4 суммы страхового возмещения по Договору ОСАГО, исходя из количества участников ДТП – 4 и равной степени вины всех участников ДТП по 1/4, в отношении которых компетентными органами вынесено Определение.

Таким образом, размер ущерба, причиненный Транспортному средству Заявителя, составляет 316 551 рубль 37 копеек   
(422 068 рублей 49 копеек \*3/4), где 211 034 рубля 25 копеек – размер страхового возмещения, установленный Экспертным заключением, 3/4 – право требования Заявителя суммы страхового возмещения.

Согласно правовой позиции Верховного Суда Российской Федерации, изложенной в Определении судебной коллегии   
по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 28.07.2020 № 67-КГ20-6, при разрешении споров   
о выплате страхового возмещения по риску полной гибели транспортного средства подлежит применению пункт 3.5 Положения   
№ 432-П, согласно которому расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт, выполненных различными специалистами, следует признавать находящимся в пределах статистической достоверности за счет использования различных технологических решений и погрешностей расчета, если оно не превышает 10 процентов.

Согласно пункту 3.5 Положения № 755-П расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт в отношении транспортного средства, выполненных различными специалистами, следует признавать находящимся   
в пределах статистической достоверности за счет использования различных технологических решений и погрешностей расчета, если оно не превышает 10 процентов при совпадающем перечне поврежденных деталей (за исключением крепежных элементов, деталей разового монтажа). Предел погрешности рассчитывается как отношение разницы между результатами первичной   
и повторной экспертизы (в случае проведения повторной экспертизы), к результату первичной экспертизы.

Сумма страхового возмещения при полной гибели Транспортного средства согласно Экспертному заключению, составленному по инициативе Финансового уполномоченного, превышает размер произведенной Финансовой организацией выплаты страхового возмещения, округленно на 6,3 процента.

Поскольку указанное расхождение не превышает 10%, то есть находится в пределах статистической достоверности, надлежащий размер страхового возмещения, подлежащего выплате Финансовой организацией Заявителю, составляет   
297 790 рублей 56 копеек.

Таким образом, Финансовая организация, выплатив Заявителю страховое возмещение в размере 297 790 рублей 56 копеек, исполнила обязательство по Договору ОСАГО в надлежащем размере, в связи с чем требование Заявителя о взыскании доплаты страхового возмещения не подлежит удовлетворению.

**8.5. ДТП с количеством участников более двух, когда гражданская ответственность кого-либо из участников не застрахована.**

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная с 17.10.2014, определяется только в соответствии с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой технической экспертизы поврежденного Транспортного средства, проводимой в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ, в экспертной организации ООО «АПЭКС ГРУП» (эксперт-техник Сидоров В.В.), предметом которой являлось исследование стоимости восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя.

Вопросы, подлежащие разрешению экспертом в рамках проводимого им исследования:

- каковы перечень и характер повреждений транспортного средства потерпевшего;

- какие повреждения получило транспортное средство потерпевшего

при обстоятельствах, указанных в заявлении о страховом случае, документах, оформленных компетентными органами, и в иных документах, содержащих информацию относительно указанных обстоятельств;

- какие методы и технологии восстановительного ремонта применимы

к повреждениям транспортного средства, относящимся к рассматриваемому ДТП;

- каков размер расходов на восстановительный ремонт в отношении повреждений транспортного средства потерпевшего, возникших в результате рассматриваемого ДТП.

Согласно экспертному заключению ООО «АПЭКС ГРУП» от 04.06.2021 № 1904304 (далее – Экспертное заключение) стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства без учета износа составляет 154 874 рубля 18 копеек, с учетом износа составляет 136 600 рублей 00 копеек.

Пунктом 46 Постановления Пленума ВС РФ № 58 разъяснено, если из документов, составленных сотрудниками полиции, невозможно установить вину застраховавшего ответственность лица в наступлении страхового случая или определить степень вины каждого из водителей - участников дорожно-транспортного происшествия, лицо, обратившееся за страховой выплатой, не лишается права на ее получение.

На основании абзаца четвертого пункта 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в случае, если степень вины участников дорожно-транспортного происшествия судом не установлена, застраховавшие их гражданскую ответственность страховщики несут установленную настоящим Федеральным законом обязанность по возмещению вреда, причиненного в результате такого дорожно-транспортного происшествия, в равных долях.

В случае несогласия с такой выплатой лицо, получившее страховое возмещение, вправе обратиться в суд с иском о взыскании страхового возмещения в недостающей части. При рассмотрении спора суд обязан установить степень вины лиц, признанных ответственными за причиненный вред, и взыскать со страховой организации страховую выплату с учетом установленной судом степени вины лиц, гражданская ответственность которых застрахована. Обращение с самостоятельным заявлением   
об установлении степени вины законодательством не предусмотрено.

Пунктом 22 статьи 12 Закона 40-ФЗ установлено, что, если все участники дорожно-транспортного происшествия признаны ответственными за причиненный вред, страховщики осуществляют страховое возмещение в счет возмещения вреда, причиненного в результате такого дорожно-транспортного происшествия, с учетом установленной судом степени вины лиц, гражданская ответственность которых ими застрахована.

Страховщики осуществляют страховое возмещение в счет возмещения вреда, причиненного потерпевшему несколькими лицами, соразмерно установленной судом степени вины лиц, гражданская ответственность которых ими застрахована. При этом потерпевший вправе предъявить требование о страховом возмещении причиненного ему вреда любому из страховщиков, застраховавших гражданскую ответственность лиц, причинивших вред.

Страховщик, возместивший вред, совместно причиненный несколькими лицами, имеет право регресса, предусмотренное гражданским законодательством.

Учитывая то обстоятельство, что компетентными органами степень вины участников ДТП не установлена, Финансовый уполномоченный приходит к выводу, что Заявитель, обращаясь в Финансовую организацию с Заявлением, имеет право   
на получение 3/5 суммы страхового возмещения по Договору ОСАГО, исходя из количества участников ДТП – 5 и равной степени вины участников ДТП по 1/5, с учетом того, что гражданская ответственность водителя Кочиняна Г.Г. на момент ДТП не была застрахована по договору ОСАГО.

Таким образом, размер ущерба, причиненный Транспортному средству Заявителя, составляет 81 960 рублей 00 копеек   
(136 600 рублей 00 копеек х 3/5), где 136 600 рублей 00 копеек – размер страхового возмещения, установленного Экспертным заключением, 3/5 – право требования Заявителя суммы страхового возмещения.

Согласно пункту 3.5 Положения № 432-П расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт, выполненных различными специалистами, следует признавать находящимся в пределах статистической достоверности за счет использования различных технологических решений и погрешностей расчета, если оно не превышает 10 процентов.

Согласно пункту 3.5 Положения № 755-П расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт в отношении транспортного средства, выполненных различными специалистами, следует признавать находящимся   
в пределах статистической достоверности за счет использования различных технологических решений и погрешностей расчета, если оно не превышает 10 процентов при совпадающем перечне поврежденных деталей (за исключением крепежных элементов, деталей разового монтажа). Предел погрешности рассчитывается как отношение разницы между результатами первичной   
и повторной экспертизы (в случае проведения повторной экспертизы), к результату первичной экспертизы.

Полная стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя согласно Экспертному заключению, составленному по инициативе Финансового уполномоченного, превышает полную стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя, рассчитанную экспертным заключением ООО «НЭК-Групп» от 15.02.2021 № 20, выполненным по инициативе Финансовой организации, на 5 процентов.

Поскольку указанное расхождение не превышает 10%, то есть находится в пределах статистической достоверности, надлежащий размер страхового возмещения, подлежащего выплате Финансовой организацией Заявителю с учетом положения абзаца четвертого пункта 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ составляет 78 057 рублей 14 копеек (130 095 рублей 00 копеек х 3/5).

Таким образом, Финансовая организация, выплатив Заявителю страховое возмещение в размере 78 057 рублей 14 копеек, исполнила обязательство по Договору ОСАГО в надлежащем размере, в связи с чем требование Заявителя о взыскании доплаты страхового возмещения не подлежит удовлетворению.

**9. Результаты трасологической экспертизы Финансового уполномоченного подтвердили событие и повреждения (полностью или частично):**

**9.1. Наличие у Финансовой организации возможности организации ремонта транспортного средства на СТОА.**

Согласно абзацу одиннадцатому пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) страховым случаем признается 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 страховое возмещение.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой транспортно-трасологической экспертизы в ООО «Консалтинг Групп» (эксперт-техник Сазин Ю.Н.).

Вопросы, подлежащие разрешению экспертом в рамках проводимого транспортно-трасологического исследования:

- соответствуют ли повреждения Транспортного средства Заявителя обстоятельствам рассматриваемого ДТП;

- какие повреждения возникли на Транспортном средстве Заявителя в результате рассматриваемого ДТП.

Согласно выводам заключения эксперта ООО «Консалтинг Групп» от 28.07.2021 № У-21-123456/3020-004 (далее – Заключение эксперта), на Транспортном средстве в результате заявленного ДТП могли образоваться следующие повреждения:

- облицовка бампера переднего - нарушение целостности в левой части;

- номерной знак передний - нарушение геометрии.

Заключением эксперта установлены повреждения Транспортного средства, не относящиеся к рассматриваемому ДТП и образовавшиеся в результате обстоятельств, отличных от заявленных:

- облицовка бампера переднего - нарушение целостности в правой части;

- крыло переднее левое - деформация в передней части с образованием залома, отслоение лакокрасочного покрытия с очаговой коррозией.

Таким образом, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о наступлении страхового случая по Договору ОСАГО в результате ДТП от 18.03.2021.

В соответствии с пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в течение 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, а в случае, предусмотренном пунктом 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, 30 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или после осмотра и (или) независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства выдать потерпевшему направление на ремонт транспортного средства либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховом возмещении.

Согласно пункту 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре).

Страховщик после осмотра поврежденного транспортного средства потерпевшего и (или) проведения его независимой технической экспертизы выдает потерпевшему направление на ремонт на станцию технического обслуживания и осуществляет оплату стоимости проводимого такой станцией восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего в размере, определенном в соответствии с единой методикой определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, с учетом положений абзаца второго пункта 19 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

В соответствии с пунктом 33 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) страховое возмещение осуществляется в форме страховой выплаты путем получения суммы в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) либо путем организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства на станции технического обслуживания, которая выбрана потерпевшим по согласованию со страховщиком в соответствии с Правилами ОСАГО и с которой у страховщика заключен договор на организацию восстановительного ремонта.

Положениями пункта 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлены требования к организации восстановительного ремонта поврежденного Транспортного средства.

В соответствии с абзацем пятым пункта 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ и пунктом 64 Постановления Пленума ВС РФ № 58, если ни одна из станций, с которыми у страховщика заключены договоры на организацию восстановительного ремонта, не соответствует установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта, страховщик с согласия потерпевшего в письменной форме может выдать потерпевшему направление на ремонт на одну из таких станций. В случае отсутствия указанного согласия возмещение вреда в связи с повреждением транспортного средства осуществляется в форме страховой выплаты.

Исключения из правила о возмещении причиненного вреда в натуре предусмотрены пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, а также в случаях, когда восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства по той или иной причине невозможен, в том числе, если ни одна из станций, с которыми у страховщика заключены договоры на организацию восстановительного ремонта, не соответствует установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта в отношении конкретного потерпевшего и отсутствует согласие потерпевшего на направление на ремонт на одну из таких станций; подачи потерпевшим заявления о прямом возмещении убытков при отсутствии у страховщика возможности организовать проведение восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего на указанной им при заключении договора обязательного страхования станции технического обслуживания.

В соответствии с пунктом 66 Постановления Пленума ВС РФ № 58 страховое возмещение вреда, причиненного повреждением легкового автомобиля, находящегося в собственности гражданина и зарегистрированного в Российской Федерации, в том числе индивидуального предпринимателя, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты в случаях, предусмотренных пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, а также в случаях, когда восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства по той или иной причине невозможен.

В соответствии с пунктом 52 Постановления Пленума ВС РФ № 58 при нарушении страховщиком своих обязательств по выдаче потерпевшему направления на ремонт или по выплате страхового возмещения в денежном эквиваленте потерпевший вправе обратиться в суд с исковым заявлением о взыскании страхового возмещения в форме страховой выплаты.

Статьей 191 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) установлено, что течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

Как следует из материалов Обращения, по результатам рассмотрения Заявления Финансовая организация письмом от 30.04.2021 № У-2451 уведомила Заявителя об отсутствии правовых оснований для признания заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения.

Согласно сведениям с официального сайта Финансовой организации, расположенного в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([https://talisman-so.ru/](https://www.tinkoffinsurance.ru/)), а также сведениям, указанным Финансовой организацией в ответ на Запрос, в регионе проживания Заявителя у Финансовой организации имеются договоры со станциями технического обслуживания автомобилей по проведению восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя, отвечающими требованиям и критериям, установленным пунктом 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

Учитывая вышеизложенное, Финансовый уполномоченный приходит к выводу об отсутствии у Финансовой организации оснований для смены формы страхового возмещения с организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного Транспортного средства на выдачу суммы страховой выплаты, в связи с наличием у Финансовой организации возможности организации и оплаты восстановительного ремонта Транспортного средства на станции технического обслуживания автомобилей в соответствии с положениями Закона № 40-ФЗ.

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 Постановления Пленума ВС РФ № 58 по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная с 17.10.2014, определяется только в соответствии с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой технической экспертизы поврежденного Транспортного средства, проводимой в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ, в ООО «Консалтинг Групп» (эксперт-техник Савельев М.А.), предметом которой являлось исследование стоимости восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя.

На разрешение специалисту поставлены следующие вопросы:

- каковы перечень и характер повреждений Транспортного средства Заявителя;

- какие повреждения получило Транспортное средство Заявителя при обстоятельствах, указанных в заявлении о страховом случае, документах, оформленных компетентными органами, и в иных документах, содержащих информацию относительно указанных обстоятельств;

- какие методы и технологии восстановительного ремонта применимы повреждениям Транспортного средства Заявителя, относящимся к рассматриваемому ДТП;

- каков размер расходов на восстановительный ремонт в отношении повреждений Транспортного средства Заявителя, возникших в результате рассматриваемого ДТП.

Согласно заключению эксперта ООО «Консалтинг Групп» от 28.07.2021 № У-21-12345/3020-004 стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя без учета износа составляет 120 100 рублей 00 копеек, с учетом износа – 71 300 рублей 00 копеек.

Согласно абзацам первому - третьему пункта 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется (за исключением случаев, установленных пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ) в соответствии с пунктом 15.2 или пунктом 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре).

При проведении восстановительного ремонта в соответствии с пунктами 15.2 и 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ не допускается использование бывших в употреблении или восстановленных комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов), если в соответствии с Положением № 432-П требуется замена комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов); иное может быть определено соглашением страховщика и потерпевшего.

Согласно разъяснениям, данным в пункте 59 Постановления Пленума ВС РФ № 58, в отличие от общего правила оплата стоимости восстановительного ремонта легкового автомобиля, находящегося в собственности гражданина (в том числе имеющего статус индивидуального предпринимателя) и зарегистрированного в Российской Федерации, осуществляется страховщиком без учета износа комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов) (абзац третий пункта 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ).

Из приведенных норм права и разъяснений Постановления Пленума ВС РФ № 58 следует, что возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства, при этом страховщиком стоимость такого ремонта оплачивается без учета износа комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов).

Перечень случаев, когда страховое возмещение по выбору потерпевшего, по соглашению потерпевшего и страховщикалибо в силу объективных обстоятельств вместо организации и оплаты восстановительного ремонта осуществляется в форме страховой выплаты, установлен пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

Обстоятельств, в силу которых Финансовая организация имела право заменить без согласия Заявителя организацию и оплату восстановительного ремонта на страховую выплату в порядке пункта 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, Финансовым уполномоченным не установлено.

С учетом положений пункта 1 статьи 393 ГК РФ, согласно которому должник обязан возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства, а также с учетом того, что Финансовая организация, не имея права заменить без согласия Заявителя форму страхового возмещения, ненадлежащим образом исполнила обязанность по выдаче направления на ремонт Транспортного средства, с Финансовой организации подлежит взысканию страховое возмещение в размере стоимости восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя без учета износа.

Иное толкование означало бы, что потерпевший, будучи вправе получить от страховщика страховое возмещение в натуральной форме, эквивалентное расходам на восстановительный ремонт без учета износа, в связи с нарушением страховщиком обязанности по выдаче направления на ремонт получает страховое возмещение в денежной форме в размере меньшем, чем тот, на который он вправе был рассчитывать.

Указанная позиция изложена в Определении Верховного Суда Российской Федерации от 19.01.2021 по делу № 86-КГ20-8-К2.

Учитывая изложенное, требование Заявителя о взыскании с Финансовой организации страхового возмещения по Договору ОСАГО подлежит удовлетворению в размере 120 100 рублей 00 копеек.

**9.2. Отсутствие у Финансовой организации возможности организации ремонта транспортного средства на СТОА.**

Согласно абзацу одиннадцатому пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) страховым случаем признается 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 страховое возмещение.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой транспортно-трасологической экспертизы в ООО «Прайсконсалт» (эксперт-техник Плешивцев А.А.).

Вопросы, подлежащие разрешению экспертом в рамках проводимого транспортно-трасологического исследования:

- соответствуют ли повреждения Транспортного средства Заявителя обстоятельствам рассматриваемого ДТП;

- какие повреждения возникли на Транспортном средстве Заявителя в результате рассматриваемого ДТП.

Согласно выводам заключения эксперта ООО «Прайсконсалт» от 22.07.2021 № 1938592 повреждения крыла заднего правого Транспортного средства были образованы при контактировании с Транспортным средством № 1.

Таким образом, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о наступлении страхового случая по Договору ОСАГО в результате ДТП от 18.09.2019.

В соответствии с пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в течение 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, а в случае, предусмотренном пунктом 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, 30 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или после осмотра и (или) независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства выдать потерпевшему направление на ремонт транспортного средства либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховом возмещении.

Согласно пункту 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре).

Страховщик после осмотра поврежденного транспортного средства потерпевшего и (или) проведения его независимой технической экспертизы выдает потерпевшему направление на ремонт на станцию технического обслуживания и осуществляет оплату стоимости проводимого такой станцией восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего в размере, определенном в соответствии с единой методикой определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, с учетом положений абзаца второго пункта 19 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

В соответствии с пунктом 33 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) страховое возмещение осуществляется в форме страховой выплаты путем получения суммы в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) либо путем организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства на станции технического обслуживания, которая выбрана потерпевшим по согласованию со страховщиком в соответствии с Правилами ОСАГО и с которой у страховщика заключен договор на организацию восстановительного ремонта.

Положениями пункта 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлены требования к организации восстановительного ремонта поврежденного Транспортного средства.

В соответствии с абзацем пятым пункта 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ и пунктом 64 Постановления Пленума ВС РФ № 58, если ни одна из станций, с которыми у страховщика заключены договоры на организацию восстановительного ремонта, не соответствует установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта, страховщик с согласия потерпевшего в письменной форме может выдать потерпевшему направление на ремонт на одну из таких станций. В случае отсутствия указанного согласия возмещение вреда в связи с повреждением транспортного средства осуществляется в форме страховой выплаты.

Исключения из правила о возмещении причиненного вреда в натуре предусмотрены пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, а также в случаях, когда восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства по той или иной причине невозможен, в том числе, если ни одна из станций, с которыми у страховщика заключены договоры на организацию восстановительного ремонта, не соответствует установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта в отношении конкретного потерпевшего и отсутствует согласие потерпевшего на направление на ремонт на одну из таких станций; подачи потерпевшим заявления о прямом возмещении убытков при отсутствии у страховщика возможности организовать проведение восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего на указанной им при заключении договора обязательного страхования станции технического обслуживания.

В соответствии с пунктом 66 Постановления Пленума ВС РФ № 58 страховое возмещение вреда, причиненного повреждением легкового автомобиля, находящегося в собственности гражданина и зарегистрированного в Российской Федерации, в том числе индивидуального предпринимателя, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты в случаях, предусмотренных пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, а также в случаях, когда восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства по той или иной причине невозможен.

В соответствии с пунктом 52 Постановления Пленума ВС РФ № 58 при нарушении страховщиком своих обязательств по выдаче потерпевшему направления на ремонт или по выплате страхового возмещения в денежном эквиваленте потерпевший вправе обратиться в суд с исковым заявлением о взыскании страхового возмещения в форме страховой выплаты.

Статьей 191 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

21.05.2020 в Финансовую организацию от Заявителя поступило Заявление, следовательно, последним днем на выдачу направления на станцию технического обслуживания автомобилей является 10.06.2020 (включительно).

По результатам рассмотрения Заявления, Финансовая организация письмом от 10.06.2020 № РГ(УРП)-24946/ГО уведомила Заявителя об отсутствии правовых оснований для признания заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения.

Согласно представленным в материалы Обращения сведениям годом выпуска Транспортного средства является 2011.

Таким образом, с даты выпуска Транспортного средства до даты ДТП и на момент обращения в Финансовую организацию прошло более 8 лет.

Согласно сведениям с официального сайта Финансовой организации (https://www.reso.ru/), а также сведениям, представленным Финансовой организацией в ответ на Запрос, в регионе проживания Заявителя у Финансовой организации отсутствуют договоры со станциями технического обслуживания автомобилей по проведению восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя, отвечающими требованиям и критериям, установленным пунктом 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, в том числе по проведению восстановительного ремонта транспортных средств старше 8 лет.

Учитывая вышеизложенное, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о наличии у Финансовой организации оснований для смены формы страхового возмещения с организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного Транспортного средства на выдачу суммы страховой выплаты, в связи с отсутствием у Финансовой организации возможности организации и оплаты восстановительного ремонта Транспортного средства на станции технического обслуживания автомобилей в соответствии с положениями Закона № 40-ФЗ.

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным принято решение об организации независимой технической экспертизы поврежденного Транспортного средства, проводимой в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ, в ООО «Прайсконсалт».

**10. Результаты трасологической экспертизы Финансового уполномоченного не подтвердили событие и повреждения.**

Согласно абзацу восьмому пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств - 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 страховое возмещение в форме страховой выплаты или путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным в соответствии с пунктом   
10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ назначено проведение независимой транспортно - трасологической экспертизы   
в ООО «Экспертно-правовое учреждение «Эксперт Права» (эксперт-техник Кириенко А.Н.).

Вопросы, подлежащие разрешению экспертом в рамках проводимого им исследования:

- соответствуют ли повреждения Транспортного средства Заявителя обстоятельствам рассматриваемого ДТП;

- какие повреждения возникли на Транспортном средстве Заявителя в результате рассматриваемого ДТП.

Согласно выводам заключения эксперта ООО «Экспертно-правовое учреждение «Эксперт Права» от 05.08.2021 № 1002/2021 повреждения Транспортного средства не соответствуют заявленным обстоятельствам ДТП, произошедшего 10.02.2021   
(далее – Заключение эксперта).

Таким образом, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о ненаступлении страхового случая по Договору ОСАГО вследствие ДТП от 10.02.2021.

Учитывая указанные выводы Заключения эксперта, а также при отсутствии иных доказательств, требование Заявителя   
о взыскании страхового возмещения по Договору ОСАГО удовлетворению не подлежит.

**11. Требование о доплате страхового возмещения:**

**11.1 Разница превышает 10%.**

Согласно абзацу восьмому пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закон № 40-ФЗ) договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств - 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 страховое возмещение в форме страховой выплаты или путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлено, что в течение 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, а в случае, предусмотренном [пунктом 15.3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_420510/60bee7e4ad3be3f0b98febf9dd92c0b78e0525d5/#dst628) настоящей статьи, 30 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных [правилами](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_412604/ead5ef43946a0dbffd285a4933f5a046126b415a/#dst100212) обязательного страхования, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или после осмотра и (или) независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства выдать потерпевшему направление на ремонт транспортного средства с указанием станции технического обслуживания, на которой будет отремонтировано его транспортное средство и которой страховщик оплатит восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства, и срока ремонта либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховом возмещении.

Пунктом 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлено, что страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется   
(за исключением случаев, установленных пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ) в соответствии с пунктом 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ или в соответствии с пунктом 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре).

Из вышеизложенного следует, что по общему правилу страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, осуществляется страховщиком путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего. При этом стоимость восстановительного ремонта легкового автомобиля определяется страховщиком без учета износа комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов) (абзац третий пункта 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ). Перечень случаев, когда вместо организации и оплаты восстановительного ремонта легкового автомобиля страховое возмещение по выбору потерпевшего, по соглашению потерпевшего и страховщика либо в силу объективных обстоятельств осуществляется в форме страховой выплаты, установлен пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

Согласно пункту 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты потерпевшему (выгодоприобретателю) в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты   
на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) (наличный или безналичный расчет) в случае:

а) полной гибели транспортного средства;

б) смерти потерпевшего;

в) причинения тяжкого или средней тяжести вреда здоровью потерпевшего в результате наступления страхового случая, если в заявлении о страховом возмещении потерпевший выбрал такую форму страхового возмещения;

г) если потерпевший является инвалидом, указанным в абзаце первом пункта 1 статьи 17 Закона № 40-ФЗ, и в заявлении   
о страховом возмещении выбрал такую форму страхового возмещения;

д) если стоимость восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства превышает установленную подпунктом «б» статьи 7 Закона № 40-ФЗ страховую сумму или максимальный размер страхового возмещения, установленный для случаев оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции, либо если в соответствии с пунктом 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ все участники дорожно-транспортного происшествия признаны ответственными за причиненный вред при условии, что в указанных случаях потерпевший не согласен произвести доплату   
за ремонт станции технического обслуживания;

е) выбора потерпевшим возмещения вреда в форме страховой выплаты в соответствии с абзацем шестым пункта 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ или абзацем вторым пункта 3.1 статьи 15 Закона № 40-ФЗ;

ж) наличия соглашения в письменной форме между страховщиком и потерпевшим (выгодоприобретателем).

В силу статьи 420 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

В соответствии со статьей 434 ГК РФ договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена письмами, телеграммами, телексами, телефаксами и иными документами, в том числе электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

Как следствие, о достижении между страховщиком и потерпевшим в соответствии с подпунктом «ж» пункта 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ соглашения о страховой выплате в денежной форме может свидетельствовать, в том числе, выбор потерпевшим   
в заявлении о страховом возмещении выплаты в наличной или безналичной форме по реквизитам потерпевшего, одобренный страховщиком путем перечисления страхового возмещения указанным в заявлении способом.

Поскольку в Заявлении в качестве формы страхового возмещения Заявителем была выбрана выплата денежных средств безналичным расчетом на предоставленные банковские реквизиты, а Финансовой организацией перечислено страховое возмещение указанным способом, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о том, что между Финансовой организацией и Заявителем достигнуто соглашение о страховой выплате в денежной форме в соответствии с подпунктом «ж» пункта 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

Согласно абзацу второму пункта 19 статьи 12 Закона № 40-ФЗ размер расходов на запасные части (за исключением случаев возмещения причиненного вреда в порядке, предусмотренном пунктами 15.1 - 15.3 настоящей статьи) определяется с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене при восстановительном ремонте. При этом на указанные комплектующие изделия (детали, узлы и агрегаты) не может начисляться износ свыше 50 процентов их стоимости.

Пунктом 41 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) определено, что при осуществлении страхового возмещения в форме страховой выплаты размер расходов на запасные части, в том числе и по договорам обязательного страхования, заключенным начиная   
с 28.04.2017, определяется с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене   
при восстановительном ремонте. При этом на указанные комплектующие изделия (детали, узлы и агрегаты) не может начисляться износ свыше 50 процентов их стоимости (абзац второй пункта 19 статьи 12 Закона № 40-ФЗ).

Учитывая вышеизложенное, размер ущерба, причиненного Транспортному средству в результате ДТП, подлежит выплате   
в денежной форме с учетом износа комплектующих изделий Транспортного средства.

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости   
его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная с 17.10.2014, определяется только в соответствии с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой технической экспертизы поврежденного Транспортного средства, проводимой в соответствии   
с требованиями Закона № 40-ФЗ, в экспертной организации АНО «МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЕ БЮРО СУДЕБНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ И ОЦЕНКИ» (эксперт-техник Санин А.С.), предметом которой являлось исследование стоимости восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя.

На разрешение специалисту поставлены следующие вопросы:

- каковы перечень и характер повреждений Транспортного средства Заявителя;

- какие повреждения получило Транспортное средство Заявителя при обстоятельствах, указанных в заявлении о страховом случае, документах, оформленных компетентными органами, и в иных документах, содержащих информацию относительно указанных обстоятельств;

- какие методы и технологии восстановительного ремонта применимы повреждениям Транспортного средства Заявителя, относящимся к рассматриваемому ДТП;

- каков размер расходов на восстановительный ремонт в отношении повреждений Транспортного средства Заявителя, возникших в результате рассматриваемого ДТП.

Согласно экспертному заключению АНО «МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЕ БЮРО СУДЕБНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ И ОЦЕНКИ»   
от 29.07.2021 № У-21-123456/3020-004 (далее – Экспертное заключение) стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя без учета износа составляет 290 900 рублей 00 копеек, с учетом износа – 161 500 рублей 00 копеек.

Согласно пункту 41 Постановления Пленума ВС РФ № 58 при осуществлении страхового возмещения в форме страховой выплаты размер расходов на запасные части, в том числе и по договорам обязательного страхования, заключенным начиная   
с 28.04.2017, определяется с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене   
при восстановительном ремонте.

Согласно пункту 3.5 Положения № 432-П расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт, выполненных различными специалистами, следует признавать находящимся в пределах статистической достоверности   
за счет использования различных технологических решений и погрешностей расчета, если оно не превышает 10 процентов.

Согласно пункту 3.5 Положения № 755-П расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт в отношении транспортного средства, выполненных различными специалистами, следует признавать находящимся   
в пределах статистической достоверности за счет использования различных технологических решений и погрешностей расчета, если оно не превышает 10 процентов при совпадающем перечне поврежденных деталей (за исключением крепежных элементов, деталей разового монтажа). Предел погрешности рассчитывается как отношение разницы между результатами первичной   
и повторной экспертизы (в случае проведения повторной экспертизы), к результату первичной экспертизы.

Стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя согласно Экспертному заключению, составленному по инициативе Финансового уполномоченного, превышает размер страхового возмещения, выплаченный Финансовой организацией, на 40 процентов.

Поскольку указанное расхождение превышает 10%, то есть находится за пределами статистической достоверности, надлежащий размер страхового возмещения, подлежащего выплате Финансовой организацией Заявителю, составляет   
161 500 рублей 00 копеек.

Таким образом, учитывая произведенную Финансовой организацией выплату страхового возмещения в размере   
115 072 рублей 91 копейка, требование Заявителя о взыскании страхового возмещения подлежит частичному удовлетворению   
в размере 46 427 рублей 09 копеек (161 500 рублей 00 копеек – 115 072 рублей 91 копейка).

**11.2 Разница не превышает 10 %.**

Согласно абзацу восьмому пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закон № 40-ФЗ) договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств - 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 страховое возмещение в форме страховой выплаты или путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлено, что в течение 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, а в случае, предусмотренном [пунктом 15.3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_420510/60bee7e4ad3be3f0b98febf9dd92c0b78e0525d5/#dst628) настоящей статьи, 30 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных [правилами](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_412604/ead5ef43946a0dbffd285a4933f5a046126b415a/#dst100212) обязательного страхования, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или после осмотра и (или) независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства выдать потерпевшему направление на ремонт транспортного средства с указанием станции технического обслуживания, на которой будет отремонтировано его транспортное средство и которой страховщик оплатит восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства, и срока ремонта либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховом возмещении.

Пунктом 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлено, что страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется   
(за исключением случаев, установленных пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ) в соответствии с пунктом 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ или в соответствии с пунктом 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре).

Из вышеизложенного следует, что по общему правилу страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, осуществляется страховщиком путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего. При этом стоимость восстановительного ремонта легкового автомобиля определяется страховщиком без учета износа комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов) (абзац третий пункта 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ). Перечень случаев, когда вместо организации и оплаты восстановительного ремонта легкового автомобиля страховое возмещение по выбору потерпевшего, по соглашению потерпевшего и страховщика либо в силу объективных обстоятельств осуществляется в форме страховой выплаты, установлен пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

Согласно пункту 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты потерпевшему (выгодоприобретателю) в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты   
на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) (наличный или безналичный расчет) в случае:

а) полной гибели транспортного средства;

б) смерти потерпевшего;

в) причинения тяжкого или средней тяжести вреда здоровью потерпевшего в результате наступления страхового случая, если в заявлении о страховом возмещении потерпевший выбрал такую форму страхового возмещения;

г) если потерпевший является инвалидом, указанным в абзаце первом пункта 1 статьи 17 Закона № 40-ФЗ, и в заявлении   
о страховом возмещении выбрал такую форму страхового возмещения;

д) если стоимость восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства превышает установленную подпунктом «б» статьи 7 Закона № 40-ФЗ страховую сумму или максимальный размер страхового возмещения, установленный для случаев оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции, либо если в соответствии с пунктом 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ все участники дорожно-транспортного происшествия признаны ответственными за причиненный вред при условии, что в указанных случаях потерпевший не согласен произвести доплату   
за ремонт станции технического обслуживания;

е) выбора потерпевшим возмещения вреда в форме страховой выплаты в соответствии с абзацем шестым пункта 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ или абзацем вторым пункта 3.1 статьи 15 Закона № 40-ФЗ;

ж) наличия соглашения в письменной форме между страховщиком и потерпевшим (выгодоприобретателем).

В силу статьи 420 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

В соответствии со статьей 434 ГК РФ договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена письмами, телеграммами, телексами, телефаксами и иными документами, в том числе электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

Как следствие, о достижении между страховщиком и потерпевшим в соответствии с подпунктом «ж» пункта 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ соглашения о страховой выплате в денежной форме может свидетельствовать, в том числе, выбор потерпевшим   
в заявлении о страховом возмещении выплаты в наличной или безналичной форме по реквизитам потерпевшего, одобренный страховщиком путем перечисления страхового возмещения указанным в заявлении способом.

Поскольку в Заявлении в качестве формы страхового возмещения Заявителем была выбрана выплата денежных средств безналичным расчетом на предоставленные банковские реквизиты, а Финансовой организацией перечислено страховое возмещение указанным способом, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о том, что между Финансовой организацией и Заявителем достигнуто соглашение о страховой выплате в денежной форме в соответствии с подпунктом «ж» пункта 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

Согласно абзацу второму пункта 19 статьи 12 Закона № 40-ФЗ размер расходов на запасные части (за исключением случаев возмещения причиненного вреда в порядке, предусмотренном пунктами 15.1 - 15.3 настоящей статьи) определяется с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене при восстановительном ремонте. При этом на указанные комплектующие изделия (детали, узлы и агрегаты) не может начисляться износ свыше 50 процентов их стоимости.

Пунктом 41 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) определено, что при осуществлении страхового возмещения в форме страховой выплаты размер расходов на запасные части, в том числе и по договорам обязательного страхования, заключенным начиная   
с 28.04.2017, определяется с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене   
при восстановительном ремонте. При этом на указанные комплектующие изделия (детали, узлы и агрегаты) не может начисляться износ свыше 50 процентов их стоимости (абзац второй пункта 19 статьи 12 Закона № 40-ФЗ).

Учитывая вышеизложенное, размер ущерба, причиненного Транспортному средству в результате ДТП, подлежит выплате   
в денежной форме с учетом износа комплектующих изделий Транспортного средства.

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости   
его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная с 17.10.2014, определяется только в соответствии с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой технической экспертизы поврежденного Транспортного средства, проводимой в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ, в экспертной организации ООО «ОВАЛОН» (эксперт-техник Сорокин К.С.), предметом которой являлось исследование стоимости восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя.

На разрешение специалисту поставлены следующие вопросы:

- каковы перечень и характер повреждений Транспортного средства Заявителя;

- какие повреждения получило Транспортное средство Заявителя при обстоятельствах, указанных в заявлении о страховом случае, документах, оформленных компетентными органами, и в иных документах, содержащих информацию относительно указанных обстоятельств;

- какие методы и технологии восстановительного ремонта применимы повреждениям Транспортного средства Заявителя, относящимся к рассматриваемому ДТП;

- каков размер расходов на восстановительный ремонт в отношении повреждений Транспортного средства Заявителя, возникших в результате рассматриваемого ДТП.

Согласно экспертному заключению ООО «ОВАЛОН» от 03.08.2021 № 98993/21 (далее – Экспертное заключение) стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя без учета износа составляет 215 076 рублей 58 копеек, с учетом износа – 160 200 рублей 00 копеек.

Согласно пункту 41 Постановления Пленума ВС РФ № 58 при осуществлении страхового возмещения в форме страховой выплаты размер расходов на запасные части, в том числе и по договорам обязательного страхования, заключенным начиная с 28.04.2017, определяется с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене   
при восстановительном ремонте.

В силу пункта 21 Обзора практики рассмотрения судами дел, связанных с обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации   
22.06.2016, установление расхождения в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт, выполненных различными специалистами, в пределах 10 процентов является основанием к отказу в удовлетворении требований о взыскании этой разницы в пользу потерпевшего.

Согласно пункту 3.5 Положения № 432-П расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт, выполненных различными специалистами, следует признавать находящимся в пределах статистической достоверности   
за счет использования различных технологических решений и погрешностей расчета, если оно не превышает 10 процентов.

Согласно пункту 3.5 Положения № 755-П расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт в отношении транспортного средства, выполненных различными специалистами, следует признавать находящимся   
в пределах статистической достоверности за счет использования различных технологических решений и погрешностей расчета, если оно не превышает 10 процентов при совпадающем перечне поврежденных деталей (за исключением крепежных элементов, деталей разового монтажа). Предел погрешности рассчитывается как отношение разницы между результатами первичной   
и повторной экспертизы (в случае проведения повторной экспертизы), к результату первичной экспертизы.

Стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя согласно Экспертному заключению, составленному по инициативе Финансового уполномоченного, превышает размер страхового возмещения, выплаченного Финансовой организацией, на 5 процентов.

Поскольку указанное расхождение не превышает 10%, то есть находится в пределах статистической достоверности, надлежащий размер страхового возмещения, подлежащего выплате Финансовой организацией Заявителю, составляет   
152 389 рублей 63 копейки.

Таким образом, Финансовая организация, выплатив Заявителю страховое возмещение в размере 152 389 рублей 63 копейки, исполнила обязательство по Договору ОСАГО в надлежащем размере, в связи с чем требование Заявителя о взыскании доплаты страхового возмещения не подлежит удовлетворению.

**11.3. При полной (конструктивной) гибели транспортного средства Заявителя.**

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная с 17.10.2014, определяется только в соответствии   
с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой технической экспертизы поврежденного Транспортного средства, проводимой в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ, в ООО «Прайсконсалт» (эксперт-техник Плешивцев А.А.), предметом которой являлось исследование стоимости восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя.

На разрешение специалисту поставлены следующие вопросы:

- каковы перечень и характер повреждений Транспортного средства Заявителя;

- какие повреждения получило Транспортное средство Заявителя при обстоятельствах, указанных в заявлении о страховом случае, документах, оформленных компетентными органами, и в иных документах, содержащих информацию относительно указанных обстоятельств;

- какие методы и технологии восстановительного ремонта применимы повреждениям Транспортного средства Заявителя, относящимся к рассматриваемому ДТП;

- каков размер расходов на восстановительный ремонт в отношении повреждений Транспортного средства Заявителя, возникших в результате рассматриваемого ДТП;

- какова стоимость Транспортного средства Заявителя до повреждения на дату ДТП и стоимость годных остатков в случае полной (конструктивной) гибели Транспортного средства.

Согласно экспертному заключению ООО «Прайсконсалт» от 02.09.2020 № 1708127 стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя без учета износа составляет 303 107 рублей 80 копеек, с учетом износа – 164 100 рублей   
00 копеек. Рыночная стоимость Транспортного средства Заявителя на дату ДТП составляет 220 200 рублей 00 копеек, стоимость годных остатков – 38 649 рублей 00 копеек (далее – Экспертное заключение).

Поскольку стоимость восстановительного ремонта превышает стоимость Транспортного средства на дату ДТП, восстановление Транспортного средства экономически нецелесообразно.

Согласно подпункту «а» пункта 18 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в случае полной гибели имущества потерпевшего размер подлежащих возмещению страховщиком убытков при причинении вреда имуществу потерпевшего определяется в размере действительной стоимости имущества на день наступления страхового случая за вычетом стоимости годных остатков.

Под полной гибелью понимаются случаи, при которых ремонт поврежденного имущества невозможен либо стоимость ремонта поврежденного имущества равна стоимости имущества на дату наступления страхового случая или превышает указанную стоимость.

Согласно подпункту «а» пункта 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты потерпевшему (выгодоприобретателю) в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) (наличный или безналичный расчет) в случае полной гибели транспортного средства.

Поскольку в соответствии с Экспертным заключением, подготовленным по инициативе Финансового уполномоченного,   
в результате ДТП наступила полная (конструктивная) гибель Транспортного средства, Финансовый уполномоченный приходит   
к выводу о наличии оснований для смены формы страхового возмещения с организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного Транспортного средства на выдачу суммы страховой выплаты.

Таким образом, сумма страхового возмещения при полной гибели Транспортного средства составляет 181 551 рубль   
00 копеек, из расчета стоимости Транспортного средства на дату ДТП за вычетом стоимости годных остатков Транспортного средства (220 200 рублей 00 копеек - 38 649 рублей 00 копеек).

Согласно правовой позиции Верховного Суда Российской Федерации, изложенной в Определении судебной коллегии   
по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 28.07.2020 № 67-КГ20-6, при разрешении споров   
о выплате страхового возмещения по риску полной гибели транспортного средства подлежит применению пункт 3.5 Положения   
№ 432-П, согласно которому расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт, выполненных различными специалистами, следует признавать находящимся в пределах статистической достоверности за счет использования различных технологических решений и погрешностей расчета, если оно не превышает 10 процентов.

Согласно пункту 3.5 Положения № 755-П расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт в отношении транспортного средства, выполненных различными специалистами, следует признавать находящимся   
в пределах статистической достоверности за счет использования различных технологических решений и погрешностей расчета, если оно не превышает 10 процентов при совпадающем перечне поврежденных деталей (за исключением крепежных элементов, деталей разового монтажа). Предел погрешности рассчитывается как отношение разницы между результатами первичной   
и повторной экспертизы (в случае проведения повторной экспертизы), к результату первичной экспертизы.

Сумма страхового возмещения при полной гибели Транспортного средства согласно экспертному заключению, составленному по инициативе Финансового уполномоченного, превышает размер страхового возмещения, установленного калькуляцией ООО «КАР-ЭКС» от 27.04.2020 № 13179-2020-РРР, подготовленной по инициативе Финансовой организации,   
на 76 процентов.

Поскольку указанное расхождение превышает 10%, то есть находится за пределами статистической достоверности, надлежащий размер страхового возмещения, подлежащего выплате Финансовой организацией Заявителю, составляет   
161 500 рублей 00 копеек.

Учитывая вышеизложенное, а также принимая во внимание произведенную Финансовой организацией выплату страхового возмещения в размере 103 100 рублей 00 копеек, требование Заявителя о доплате страхового возмещения по Договору ОСАГО подлежит удовлетворению в размере 78 451 рубль 00 копеек (181 551 рубль 00 копеек - 103 100 рублей 00 копеек).

**11.4. Ущерб превышает установленную Законом № 40-ФЗ страховую сумму (свыше 100 тыс. руб. или 400 тыс. руб.).**

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная с 17.10.2014, определяется только в соответствии с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой технической экспертизы поврежденного Транспортного средства, проводимой в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ, в экспертной организации ООО «Консалтинг Групп» (эксперт-техник Савельев М.А.), предметом которой являлось исследование стоимости восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя.

На разрешение специалисту поставлены следующие вопросы:

- каковы перечень и характер повреждений Транспортного средства Заявителя;

- какие повреждения получило Транспортное средство Заявителя при обстоятельствах, указанных в заявлении о страховом случае, документах, оформленных компетентными органами, и в иных документах, содержащих информацию относительно указанных обстоятельств;

- какие методы и технологии восстановительного ремонта применимы повреждениям Транспортного средства Заявителя, относящимся к рассматриваемому ДТП;

- каков размер расходов на восстановительный ремонт в отношении повреждений Транспортного средства Заявителя, возникших в результате рассматриваемого ДТП.

Согласно экспертному заключению ООО «Консалтинг Групп» от 06.09.2021 № У-21-124882/3020-004 (далее – Экспертное заключение) стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя без учета износа составляет 464 600 рублей 00 копеек, с учетом износа – 244 000 рублей 00 копеек. Рыночная стоимость Транспортного средства Заявителя на дату ДТП составляет 470 000 рублей 00 копеек.

Как следует из материалов Обращения, в Заявлении волеизъявление о форме выплаты страхового возмещения Заявителем   
не указано. Поскольку исходя из требований пункта 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ приоритетной формой страхового возмещения по Договору ОСАГО в отношении легковых автомобилей, находящихся в собственности гражданина и зарегистрированных   
в Российской Федерации, является возмещение причиненного вреда в натуре, то Финансовый уполномоченный приходит к выводу, что страховое возмещение ущерба по Договору ОСАГО должно осуществляться в натуральной форме.

Между тем, согласно пункту 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты потерпевшему (выгодоприобретателю) в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) (наличный или безналичный расчет) в случае полной гибели транспортного средства, а также в случае, если стоимость восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства превышает установленную [подпунктом «б» статьи 7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_351253/fbf47fccacf64e3946401f0cdce76bb7c09efd59/#dst532) настоящего Федерального закона страховую сумму или максимальный размер страхового возмещения, установленный для случаев оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции.

Согласно статье 7 Закона № 40-ФЗ страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страховая) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет: в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 тысяч рублей   
00 копеек.

В соответствии с пунктом 4 статьи 11.1 Закона № 40-ФЗ в случае оформления документов о ДТП без участия уполномоченных на то сотрудников полиции размер страхового возмещения, причитающегося потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его транспортному средству, не может превышать 100 000 рублей 00 копеек, за исключением случаев оформления документов о дорожно-транспортном происшествии в порядке, предусмотренном пунктом 5 настоящей статьи.

Поскольку в соответствии с Экспертным заключением, подготовленным по инициативе Финансового уполномоченного, стоимость восстановительного ремонта поврежденного Транспортного средства без износа превышает установленную [подпунктом «б» статьи 7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_351253/fbf47fccacf64e3946401f0cdce76bb7c09efd59/#dst532) (пунктом 4 статьи 11.1) Закона № 40-ФЗ страховую сумму, Финансовый уполномоченный приходит к выводу   
о наличии оснований для смены формы страхового возмещения с организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного Транспортного средства на выдачу суммы страховой выплаты.

Согласно пункту 3.5 Положения № 432-П расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт, выполненных различными специалистами, следует признавать находящимся в пределах статистической достоверности   
за счет использования различных технологических решений и погрешностей расчета, если оно не превышает 10 процентов.

Согласно пункту 3.5 Положения № 755-П расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт в отношении транспортного средства, выполненных различными специалистами, следует признавать находящимся   
в пределах статистической достоверности за счет использования различных технологических решений и погрешностей расчета, если оно не превышает 10 процентов при совпадающем перечне поврежденных деталей (за исключением крепежных элементов, деталей разового монтажа). Предел погрешности рассчитывается как отношение разницы между результатами первичной   
и повторной экспертизы (в случае проведения повторной экспертизы), к результату первичной экспертизы.

Стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя согласно Экспертному заключению, составленному по инициативе Финансового уполномоченного, превышает размер страхового возмещения, выплаченный Финансовой организацией, на 16 процентов.

Поскольку указанное расхождение превышает 10%, то есть находится за пределами статистической достоверности, надлежащий размер страхового возмещения, подлежащего выплате Финансовой организацией Заявителю, составляет   
244 000 рублей 00 копеек.

Согласно пункту 41 Постановления Пленума ВС РФ № 58 при осуществлении страхового возмещения в форме страховой выплаты размер расходов на запасные части, в том числе и по договорам обязательного страхования, заключенным начиная   
с 28.04.2017, определяется с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене   
при восстановительном ремонте.

Согласно абзацу второму пункта 19 статьи 12 Закона № 40-ФЗ размер расходов на запасные части (за исключением случаев возмещения причиненного вреда в порядке, предусмотренном [пунктами 15.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_420510/60bee7e4ad3be3f0b98febf9dd92c0b78e0525d5/#dst616) - [15.3](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_420510/60bee7e4ad3be3f0b98febf9dd92c0b78e0525d5/#dst628) настоящей статьи) определяется   
с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене при восстановительном ремонте. При этом на указанные комплектующие изделия (детали, узлы и агрегаты) не может начисляться износ свыше 50 процентов   
их стоимости.

Таким образом, учитывая произведенную Финансовой организацией выплату страхового возмещения в размере   
211 000 рублей 00 копеек, требование Заявителя о взыскании страхового возмещения подлежит частичному удовлетворению   
в размере 33 000 рублей 00 копеек (244 000 рублей 00 копеек – 211 000 рублей 00 копеек).

**12. Требование о взыскании (доплате) страхового возмещения по требованиям, связанным с причинением ущерба имуществу (не транспортное средство).**

Частью 1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) предусмотрено, что потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной данным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

Согласно абзацу восьмому пункта 1 статьи 1 Закона № 40-ФЗ договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - договор обязательного страхования) - 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 страховое возмещение в форме страховой выплаты или путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В соответствии с подпунктом б) пункта 18 статьи 12 Закона № 40-ФЗ размер, подлежащих возмещению страховщиком убытков при причинении вреда имуществу потерпевшего, определяется в случае повреждения имущества потерпевшего - в размере расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до момента наступления страхового случая.

Согласно пункту 39 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
при причинении вреда имуществу, не относящемуся к транспортным средствам (в частности, объектам недвижимости, оборудованию АЗС и т.д.) размер страхового возмещения определяется на основании оценки, сметы и т.п.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ Финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным принято решение   
об организации независимой технической экспертизы в ООО «КАР-ЭКС» (эксперт-техник Савельев М.А.), проводимой   
в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ.

Вопросы, подлежащие разрешению экспертом в рамках проводимого им исследования:

- какие повреждения получило Имущество Заявителя в результате рассматриваемого события;

- какие методы и технологии восстановительного ремонта применимы к повреждениям Имущества, относящимся   
к рассматриваемому событию;

- какова рыночная (восстановительная) стоимость ремонта Имущества в части устранения повреждений, относящихся   
к рассматриваемому событию, без учета износа и с учетом износа.

Согласно выводам экспертного заключения ООО «КАР-ЭКС» от 13.12.2019 № 051689/2019 стоимость восстановительного ремонта Имущества Заявителя без учета износа составляет 96 400 рублей 00 копеек, с учетом износа составляет 89 283 рубля   
88 копеек.

Таким образом, Финансовая организация, выплатив Заявителю страховое возмещение в размере 10 000 рублей 00 копеек, ненадлежащим образом исполнила свои обязательства по Договору ОСАГО в части выплаты страхового возмещения   
в полном объеме.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о доплате страхового возмещения за причинение ущерба Имуществу подлежит частичному удовлетворению в размере 79 283 рубля 88 копеек (89 283 рубля 88 копеек – 10 000 рублей 00 копеек).

**13. Требование о взыскании страхового возмещения в связи с причинением ущерба мотоэкипировке (в том числе обоснованность заявленного требования).**

Частью 1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) предусмотрено, что потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной данным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

Пунктом 3 статьи 11 Закона № 40-ФЗ установлено, что если потерпевший намерен воспользоваться своим правом   
на страховое возмещение, он обязан при первой возможности уведомить страховщика о наступлении страхового случая   
и в сроки, установленные правилами обязательного страхования, направить страховщику заявление о страховом возмещении   
и документы, предусмотренные правилами обязательного страхования.

Как следует из пункта 4.13 Правил ОСАГО при причинении вреда имуществу потерпевшего (транспортным средствам, зданиям, сооружениям, постройкам, иному имуществу физических, юридических лиц) кроме документов, предусмотренных [пунктом 3.10](#bookmark2) Правил ОСАГО, потерпевший представляет в том числе документы, подтверждающие право собственности потерпевшего на поврежденное имущество либо право на страховое возмещение при повреждении имущества, находящегося   
в собственности другого лица.

В соответствии с пунктом 2 статьи 218 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) право собственности на имущество может быть приобретено другим лицом на основании договора купли-продажи, мены, дарения или иной сделки об отчуждении этого имущества.

По общему правилу, закрепленному в пункте 1 статьи 223 ГК РФ установлено, что право собственности у приобретателя вещи по договору возникает с момента ее передачи, если иное не предусмотрено законом или договором.

Согласно пункту 3 статьи 10 ГК РФ в случаях, когда закон ставит защиту гражданских прав в зависимость от того, осуществлялись ли эти права разумно и добросовестно, разумность действий и добросовестность участников гражданских правоотношений предполагаются.

Представление потерпевшим документов, подтверждающих право собственности на поврежденное имущество, может иметь место в тех случаях, когда наличие таких документов предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.   
В настоящее время наличие таких документов предусмотрено лишь в отношении некоторых категорий имущества физических лиц (в частности, недвижимое имущество, транспортные средства), имеющих в большинстве случаев высокую стоимость. В отношении иного имущества физических лиц, включая одежду и обувь, наличие документов, подтверждающих право собственности на него, не предусмотрено, в связи с чем подтверждением права потерпевшего на него для целей получения страховой выплаты может служить сам факт наличия такого имущества у потерпевшего, при отсутствии фактов, явно свидетельствующих об обратном.

Как следует из справки о ДТП от 27.10.2016, в результате ДТП было повреждено следующее имущество Заявителя: шлем, куртка, штаны, перчатки.

Таким образом, Финансовый уполномоченный, предполагая добросовестность участников гражданских правоотношений, приходит к выводу о принадлежности указанного выше имущества Заявителю, а, следовательно, о наличии у Заявителя права требования возмещения ущерба, причиненного данному имуществу.

Согласно статье 1 Закона № 40-ФЗ страховым случаем признается 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 страховое возмещение.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой экспертизы в ООО «Оценочная группа «АЛЬФА» (эксперт-техник Кондрашин С.В.).

Вопрос, подлежащий разрешению экспертом-техником в рамках проводимого им исследования: какова рыночная стоимость экипировочных предметов для мотоциклистов на дату повреждения 27.10.2016.

Согласно экспертному заключению ООО «Оценочная группа «АЛЬФА» от 29.11.2019 № 1911/18-1Ф:

- рыночная стоимость мотоботов составила 15 787 рублей 10 копеек;

- рыночная стоимость перчаток составила 5 999 рублей 10 копеек;

- рыночная стоимость шлема составила 20 695 рублей 53 копейки;

- рыночная стоимость гарнитуры составила 8 598 рублей 11 копеек;

- рыночная стоимость куртки составила 22 101 рублей 94 копейки;

- рыночная стоимость мотоштанов составила 19 891 рубль 75 копеек.

Общий размер ущерба составил 93 073 рубля 53 копейки.

Вместе с тем, как следует из справки о ДТП от 27.10.2016, о повреждении мотоботов и гарнитуры Заявителем   
при оформлении ДТП заявлено не было.

Следовательно, общая стоимость имущества, поврежденного в результате ДТП, составила 68 688 рублей 32 копейки   
(5 999 рублей 10 копеек + 20 695 рублей 53 копейки + 22 101 рубль 94 копейки + 19 891 рубль 75 копеек).

Таким образом, требование Заявителя о взыскании страхового возмещения в связи с причинением ущерба мотоэкипировке подлежит удовлетворению в сумме 68 688 рублей 32 копейки.

**14. Требование о взыскании величины УТС:**

**14.1. УТС рассчитывается.**

Согласно пункту 20 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) при наступлении страхового случая потерпевший обязан не только уведомить страховщика о его наступлении в сроки, установленные [Правилами](https://login.consultant.ru/link/?rnd=CAAB2D6AFA8056DD1374D408D9D172C7&req=doc&base=LAW&n=336680&dst=100012&fld=134&REFFIELD=134&REFDST=100053&REFDOC=286360&REFBASE=LAW&stat=refcode=10881;dstident=100012;index=79&date=11.02.2020), но и направить страховщику заявление о страховом возмещении и документы, предусмотренные [Правилами](https://login.consultant.ru/link/?rnd=CAAB2D6AFA8056DD1374D408D9D172C7&req=doc&base=LAW&n=336680&dst=100012&fld=134&REFFIELD=134&REFDST=100053&REFDOC=286360&REFBASE=LAW&stat=refcode=10881;dstident=100012;index=79&date=11.02.2020) ([пункт 3 статьи 11](https://login.consultant.ru/link/?rnd=CAAB2D6AFA8056DD1374D408D9D172C7&req=doc&base=LAW&n=317319&dst=587&fld=134&REFFIELD=134&REFDST=100053&REFDOC=286360&REFBASE=LAW&stat=refcode=10881;dstident=587;index=79&date=11.02.2020) Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ   
«Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ)), а также представить на осмотр поврежденное в результате дорожно-транспортного происшествия транспортное средство и/или иное поврежденное имущество ([пункт 10 статьи 12](https://login.consultant.ru/link/?rnd=CAAB2D6AFA8056DD1374D408D9D172C7&req=doc&base=LAW&n=317319&dst=601&fld=134&REFFIELD=134&REFDST=100053&REFDOC=286360&REFBASE=LAW&stat=refcode=10881;dstident=601;index=79&date=11.02.2020) Закона № 40-ФЗ). В заявлении о страховом возмещении потерпевший должен также сообщить о другом известном ему на момент подачи заявления ущербе, кроме расходов на восстановление поврежденного имущества, который подлежит возмещению (например, об утрате товарной стоимости, о расходах на эвакуацию транспортного средства с места дорожно-транспортного происшествия и т.п.).

Пунктом 37 Постановления Пленума ВС РФ № 58 установлено, что к реальному ущербу, возникшему в результате дорожно-транспортного происшествия, наряду со стоимостью ремонта и запасных частей относится также утрата товарной стоимости, которая представляет собой уменьшение стоимости транспортного средства, вызванное преждевременным ухудшением товарного (внешнего) вида транспортного средства и его эксплуатационных качеств в результате снижения прочности и долговечности отдельных деталей, узлов и агрегатов, соединений и защитных покрытий вследствие дорожно-транспортного происшествия и последующего ремонта.

Утрата товарной стоимости подлежит возмещению и в случае, если страховое возмещение осуществляется в рамках договора обязательного страхования в форме организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства на станции технического обслуживания, с которой у страховщика заключен договор о ремонте транспортного средства,   
в установленном законом пределе страховой суммы.

Согласно Методическим рекомендациям по проведению судебных автотехнических экспертиз и исследований колесных транспортных средств в целях определения размера ущерба, стоимости восстановительного ремонта и оценки (ФБУ РФЦСЭ   
при Министерстве юстиции Российской Федерации, 2018 г.), УТС обусловлена снижением стоимости КТС из-за ухудшения его потребительских свойств вследствие наличия дефектов (повреждений) или следов их устранения либо наличия достоверной информации, что дефекты (повреждения) устранялись.

УТС может быть рассчитана для колесных транспортных средств (далее – КТС), находящихся как в поврежденном,   
так и в отремонтированном состоянии (при возможности установить степень повреждения).

УТС может определяться при необходимости выполнения одного из нижеперечисленных видов ремонтных воздействий   
или если установлено их выполнение:

- устранение перекоса кузова или рамы КТС;

- замена несъемных элементов кузова КТС (полная или частичная);

- ремонт съемных или несъемных элементов кузова (включая оперение) КТС (в том числе пластиковых капота, крыльев, дверей, крышки багажника);

- полная или частичная окраска наружных (лицевых) поверхностей кузова (включая оперение) КТС, бамперов;

- полная или частичная разборка салона КТС, вызывающая нарушение качества заводской сборки.

Согласно пункту 10 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой технической экспертизы поврежденного Транспортного средства в ООО «Окружная Экспертиза» (эксперт-техник Древаль А.А.).

Вопрос, подлежащий разрешению экспертом в рамках проводимого им исследования:

- какова величина УТС Транспортного средства Заявителя, если возмещение УТС возможно.

Согласно заключению ООО «Окружная Экспертиза» от 06.03.2020 № 605-Д величина УТС составляет 3 690 рублей 75 копеек.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о взыскании страхового возмещения в виде величины УТС подлежит удовлетворению в размере 3 690 рублей 75 копеек.

**14.2. УТС не рассчитывается.**

Согласно пункту 20 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) при наступлении страхового случая потерпевший обязан не только уведомить страховщика о его наступлении в сроки, установленные [Правилами](https://login.consultant.ru/link/?rnd=CAAB2D6AFA8056DD1374D408D9D172C7&req=doc&base=LAW&n=336680&dst=100012&fld=134&REFFIELD=134&REFDST=100053&REFDOC=286360&REFBASE=LAW&stat=refcode=10881;dstident=100012;index=79&date=11.02.2020), но и направить страховщику заявление о страховом возмещении и документы, предусмотренные [Правилами](https://login.consultant.ru/link/?rnd=CAAB2D6AFA8056DD1374D408D9D172C7&req=doc&base=LAW&n=336680&dst=100012&fld=134&REFFIELD=134&REFDST=100053&REFDOC=286360&REFBASE=LAW&stat=refcode=10881;dstident=100012;index=79&date=11.02.2020) ([пункт 3 статьи 11](https://login.consultant.ru/link/?rnd=CAAB2D6AFA8056DD1374D408D9D172C7&req=doc&base=LAW&n=317319&dst=587&fld=134&REFFIELD=134&REFDST=100053&REFDOC=286360&REFBASE=LAW&stat=refcode=10881;dstident=587;index=79&date=11.02.2020) Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ   
«Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ)), а также представить на осмотр поврежденное в результате дорожно-транспортного происшествия транспортное средство и/или иное поврежденное имущество ([пункт 10 статьи 12](https://login.consultant.ru/link/?rnd=CAAB2D6AFA8056DD1374D408D9D172C7&req=doc&base=LAW&n=317319&dst=601&fld=134&REFFIELD=134&REFDST=100053&REFDOC=286360&REFBASE=LAW&stat=refcode=10881;dstident=601;index=79&date=11.02.2020) Закона № 40-ФЗ). В заявлении о страховом возмещении потерпевший должен также сообщить о другом известном ему на момент подачи заявления ущербе, кроме расходов на восстановление поврежденного имущества, который подлежит возмещению (например, об утрате товарной стоимости, о расходах на эвакуацию транспортного средства с места дорожно-транспортного происшествия и т.п.).

Пунктом 37 Постановления Пленума ВС РФ № 58 установлено, что к реальному ущербу, возникшему в результате дорожно-транспортного происшествия, наряду со стоимостью ремонта и запасных частей относится также утрата товарной стоимости, которая представляет собой уменьшение стоимости транспортного средства, вызванное преждевременным ухудшением товарного (внешнего) вида транспортного средства и его эксплуатационных качеств в результате снижения прочности и долговечности отдельных деталей, узлов и агрегатов, соединений и защитных покрытий вследствие дорожно-транспортного происшествия и последующего ремонта.

Утрата товарной стоимости подлежит возмещению и в случае, если страховое возмещение осуществляется в рамках договора обязательного страхования в форме организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства на станции технического обслуживания, с которой у страховщика заключен договор о ремонте транспортного средства,   
в установленном законом пределе страховой суммы.

Согласно пункту 8.3 части II Методических рекомендаций по проведению судебных автотехнических экспертиз   
и исследований колесных транспортных средств в целях определения размера ущерба, стоимости восстановительного ремонта   
и оценки (ФБУ РФЦСЭ при Министерстве юстиции Российской Федерации, 2018 г.) (далее – Методические рекомендации),   
УТС не рассчитывается:

а) если срок эксплуатации легковых автомобилей превышает 5 лет;

б) если легковые автомобили эксплуатируются в интенсивном режиме, а срок эксплуатации превышает 2,5 года;

в) если срок эксплуатации грузовых колесных транспортных средств (далее - КТС) превышает 3 года;

г) если срок эксплуатации грузовых КТС, выполняющих вспомогательные функции при обеспечении технологических процессов (генераторы, передвижные мастерские и т.п. техника, установленная на шасси грузовых автомобилей и др.), превышает гарантийный срок;

д) если срок эксплуатации автобусов превышает 1 год для автобусов, работающих в интенсивном режиме эксплуатации,   
и 3 года – для прочих автобусов;

е) в случае замены кузова до оцениваемых повреждений (за исключением кузова грузового КТС, установленного на раме   
за кабиной);

ж) если КТС ранее подвергалось восстановительному ремонта (в том числе окраске – полной, наружной, частичной; «пятном с переходом») или имело аварийные повреждения, кроме повреждений, указанных в пункте 8.4;

з) если КТС имело коррозионные повреждения кузова или кабины на момент происшествия.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой технической экспертизы в ООО «Апэкс Груп» (эксперт-техник Сидоров В.В.).

Вопрос, подлежащий разрешению экспертом в рамках проводимого им исследования:

- какова величина УТС Транспортного средства Заявителя, если возмещение УТС возможно.

Согласно экспертному заключению ООО «Апэкс Груп» от 05.12.2019 № 1537251 величина УТС Транспортного средства Заявителя расчету не подлежит, согласно подпункту «ж» пункта 8.3 Методических рекомендаций, поскольку Транспортное средство ранее подвергалось восстановительному ремонту.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о взыскании с САО «ВСК» величины УТС удовлетворению не подлежит.

**15. Требования о взыскании расходов на эвакуатор.**

Согласно пункту 4.12 Правил ОСАГО в пределах страховой суммы подлежат возмещению иные расходы, произведенные потерпевшим в связи с причиненным вредом (в том числе эвакуация транспортного средства с места дорожно-транспортного происшествия, хранение поврежденного транспортного средства, доставка пострадавших в медицинскую организацию).

Пунктом 4.13 Правил ОСАГО установлено, что при причинении вреда имуществу потерпевшего (транспортным средствам, зданиям, сооружениям, постройкам, иному имуществу физических, юридических лиц) кроме документов, предусмотренных пунктом 3.10 Правил ОСАГО, потерпевший представляет документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по эвакуации поврежденного имущества, если потерпевший требует возмещения соответствующих расходов. Подлежат возмещению расходы по эвакуации транспортного средства от места дорожно-транспортного происшествия до места его ремонта или хранения.

В пункте 36 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» указано,   
что при причинении вреда потерпевшему возмещению подлежат: восстановительные и иные расходы, обусловленные наступлением страхового случая и необходимые для реализации потерпевшим права на получение страхового возмещения (например, расходы на эвакуацию транспортного средства с места дорожно-транспортного происшествия, хранение поврежденного транспортного средства, доставку пострадавшего в лечебное учреждение; стоимость работ по восстановлению дорожного знака, ограждения; расходы по доставке ремонтных материалов к месту ДТП и т.д.).

Как следует из материалов Обращения, 02.02.2021 Заявителем понесены расходы на услуги по эвакуации Транспортного средства с места ДТП (г. Иваново, ул. Нахимова) в размере 2 000 рублей 00 копеек, что подтверждается квитанцией-договором ИП Шелеста Д.Н. от 02.02.2021 № 000503 Серия АВ.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о взыскании расходов на оплату услуг по эвакуации Транспортного средства подлежит удовлетворению в размере 2 000 рублей 00 копеек.

**16. Требование о взыскании расходов на хранение.**

Согласно пункту 4.12 Правил ОСАГО в пределах страховой суммы подлежат возмещению иные расходы, произведенные потерпевшим в связи с причиненным вредом (в том числе эвакуация транспортного средства с места дорожно-транспортного происшествия, хранение поврежденного транспортного средства, доставка пострадавших в медицинскую организацию).

Пунктом 4.13 Правил ОСАГО установлено, что при причинении вреда имуществу потерпевшего (транспортным средствам, зданиям, сооружениям, постройкам, иному имуществу физических, юридических лиц) кроме документов, предусмотренных пунктом 3.10 Правил ОСАГО, потерпевший представляет документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по хранению поврежденного имущества, если потерпевший требует возмещения соответствующих расходов. Возмещаются расходы на хранение со дня дорожно-транспортного происшествия до дня проведения страховщиком осмотра или независимой экспертизы (оценки) исходя из срока, указанного страховщиком в направлении на проведение независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки), в течение которого соответствующая экспертиза должна быть проведена.

В пункте 36 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» указано,   
что при причинении вреда потерпевшему возмещению подлежат: восстановительные и иные расходы, обусловленные наступлением страхового случая и необходимые для реализации потерпевшим права на получение страхового возмещения (например, расходы на эвакуацию транспортного средства с места дорожно-транспортного происшествия, хранение поврежденного транспортного средства, доставку пострадавшего в лечебное учреждение; стоимость работ по восстановлению дорожного знака, ограждения; расходы по доставке ремонтных материалов к месту ДТП и т.д.).

В подтверждение расходов на оплату услуг по хранению поврежденного Транспортного средства, Заявителем в материалы Обращения представлен чек ИП Муравьевой Ю.С. от 12.06.2019 № 45222 об оплате услуг платной автостоянки   
в размере 750 рублей 00 копеек со дня ДТП (12.06.2019) до дня проведения Финансовой организацией осмотра Транспортного средства (20.06.2019).

Учитывая изложенное, требование Заявителя о взыскании расходов на оплату услуг хранения Транспортного средства подлежит удовлетворению в размере 750 рублей 00 копеек.

**17. Нотариальные и (или) почтовые расходы, входящие в состав страхового возмещения по Договору ОСАГО.**

Исходя из пункта 10 Обзора практики рассмотрения судами дел, связанных с обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 22.06.2016, расходы по оплате услуг нотариуса при засвидетельствовании верности копий документов, по оформлению доверенности, необходимые для реализации потерпевшим права на получение страховой выплаты, являются убытками и подлежат включению в состав страховой суммы, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая обязуется возместить потерпевшим причиненный вред.

Согласно абзацу второму пункта 4.12 Правил ОСАГО при причинении вреда имуществу потерпевшего возмещению   
в пределах страховой суммы подлежат иные расходы, произведенные потерпевшим в связи с причиненным вредом (в том числе эвакуация транспортного средства с места дорожно-транспортного происшествия, хранение поврежденного транспортного средства, доставка пострадавших в медицинскую организацию).

Пунктом 4.13 Правил ОСАГО установлено, что при причинении вреда имуществу потерпевшего (транспортным средствам, зданиям, сооружениям, постройкам, иному имуществу физических, юридических лиц) кроме документов, предусмотренных пунктом 3.10 Правил ОСАГО, потерпевший представляет иные документы, которые потерпевший вправе представить   
в обоснование своего требования о возмещении причиненного ему вреда, в том числе сметы и счета, подтверждающие стоимость ремонта поврежденного имущества.

Таким образом, исходя из анализа положений Закона № 40-ФЗ и Правил ОСАГО, к иным расходам, обусловленным наступлением страхового случая и необходимым для реализации потерпевшим права на получение страхового возмещения относятся также расходы по оплате услуг нотариуса при засвидетельствовании верности копий документов, необходимых   
для обращения к страховщику.

При этом указанные расходы компенсируются страховщиком при наличии соответствующего заявления потерпевшего.

Согласно представленной в материалы Обращения справке от 30.07.2019 № 1012, Заявителем оплачены услуги на оказание услуг нотариуса за удостоверение доверенности на ведение судебных дел для предъявления в суд и копий на сумму 1 620 рублей 00 копеек.

13.08.2019 в адрес Финансовой организации от Представителя поступило заявление о выплате расходов на оказание нотариальных услуг с приложением нотариальной доверенности серии АА № 1501216476.

На основании изложенного, требование Заявителя о взыскании с Финансовой организации расходов на оказание нотариальных услуг подлежит удовлетворению в размере 1 620 рублей 00 копеек.

**18. Нотариальные и (или) почтовые расходы, не входящие в состав страхового возмещения по Договору ОСАГО:**

**18.1. Взыскание нотариальных и (или) почтовых расходов.**

В силу положений пункта 1 статьи 15 ГК РФ лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере.

С учетом того, что требование Заявителя о взыскании страхового возмещения подлежит удовлетворению в размере 343 120 рублей 00 копеек, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о том, что Финансовой организацией нарушено право Заявителя на выплату страхового возмещения в денежной форме.

Согласно представленным документам, а именно, чеку АО «Почта России» от 15.06.2021 на сумму 111 рублей 00 копеек, Заявителем оплачены услуги почтовой связи за отправку заявления (претензии) от 21.06.2021, направляемого в соответствии с частью 1 статьи 16 Закона № 123-ФЗ в целях восстановления нарушенного права.

Таким образом, требование Заявителя о взыскании расходов на оплату услуг почтовой связи за направление заявления (претензии) от 21.06.2021 подлежит удовлетворению Финансовым уполномоченным в размере 111 рублей 00 копеек.

**18.2. Отказ во взыскании нотариальных и (или) почтовых расходов.**

В силу положений пункта 1 статьи 15 ГК РФ лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере.

Согласно представленным в материалах Обращения документам, Заявителем понесены почтовые расходы по направлению претензий в Финансовую организацию на общую сумму 573 рубля 97 копеек (152 рубля 88 копеек + 197 рублей 27 копеек + 223 рубля 82 копейки).

Поскольку с учетом выводов экспертного заключения ООО «Ф1 Ассистанс» от 15.09.2021 № 1560, подготовленного   
по инициативе Финансового уполномоченного, требования Заявителя о взыскании страхового возмещения по Договору ОСАГО   
не подлежат удовлетворению, требования Заявителя о взыскании почтовых расходов на общую сумму 573 рубля 97 копеек   
не подлежат удовлетворению, так как нарушение права Заявителя не установлено.

**ТАКЖЕ**

В силу положений пункта 1 статьи 15 ГК РФ лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере.

Согласно представленным в материалах Обращения документам, Заявителем понесены расходы на оформление нотариальной доверенности серии 77АГ № 7211432 на представление интересов Заявителя по всем вопросам, связанным   
с произошедшим ДТП от 30.09.2020.

Учитывая те обстоятельства, что, исходя из материалов Обращения представители, указанные в доверенности серии 77АГ № 7211432, не совершали каких-либо юридических действий в интересах Заявителя (не обращались к Финансовой организации   
с Заявлением, не предоставляли в Финансовую организацию какие-либо документы, не обращались с заявлением (претензией),   
не направляли почтовую корреспонденцию от имени Заявителя), Финансовый уполномоченный приходит к выводу о том,   
что нотариальные расходы на оформление доверенности на представителя не подлежат удовлетворению.

**19. Требование о смене формы страхового возмещения:**

**19.1. Отказ в смене формы страхового возмещения.**

Пунктом 15.1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) установлено, что страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется (за исключением случаев, установленных пунктом 16.1 Закона № 40-ФЗ) в соответствии с пунктом 15.2 Закона № 40-ФЗ или в соответствии с пунктом 15.3 Закона № 40-ФЗ путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре).

Страховщик после осмотра поврежденного транспортного средства потерпевшего и (или) проведения его независимой технической экспертизы выдает потерпевшему направление на ремонт на станцию технического обслуживания   
и осуществляет оплату стоимости проводимого такой станцией восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего в размере, определенном в соответствии с единой методикой определения размера расходов   
на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, с учетом положений абзаца второго пункта   
19 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

При проведении восстановительного ремонта в соответствии с пунктами 15.2 и 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ не допускается использование бывших в употреблении или восстановленных комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов),   
если в соответствии с единой методикой определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства требуется замена комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов). Иное может быть определено соглашением страховщика и потерпевшего.

В соответствии с разъяснениями, содержащимися в пункте 53 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58), обращение к страховщику   
с заявлением о страховом возмещении в виде организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства на станции технического обслуживания является реализацией права потерпевшего на выбор способа возмещения вреда.   
До установления факта нарушения его прав станцией технического обслуживания потерпевший не вправе изменить способ возмещения причиненного вреда.

Согласно пункту 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты потерпевшему (выгодоприобретателю) в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты   
на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) (наличный или безналичный расчет) в случае:

а) полной гибели транспортного средства;

б) смерти потерпевшего;

в) причинения тяжкого или средней тяжести вреда здоровью потерпевшего в результате наступления страхового случая, если в заявлении о страховом возмещении потерпевший выбрал такую форму страхового возмещения;

г) если потерпевший является инвалидом, указанным в [абзаце первом пункта 1 статьи 17](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_321299/e4efd85c32bd8344927788dcdc25412f3c7f2054/#dst82) настоящего Федерального закона, и в заявлении о страховом возмещении выбрал такую форму страхового возмещения;

д) если стоимость восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства превышает установленную [подпунктом «б» статьи 7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_321299/fbf47fccacf64e3946401f0cdce76bb7c09efd59/#dst532) настоящего Федерального закона страховую сумму или максимальный размер страхового возмещения, установленный для случаев оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции, либо если в соответствии с [пунктом 22](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_321299/60bee7e4ad3be3f0b98febf9dd92c0b78e0525d5/#dst655) настоящей статьи все участники дорожно-транспортного происшествия признаны ответственными за причиненный вред при условии, что в указанных случаях потерпевший не согласен произвести доплату за ремонт станции технического обслуживания;

е) выбора потерпевшим возмещения вреда в форме страховой выплаты в соответствии с [абзацем шестым пункта 15.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_321299/60bee7e4ad3be3f0b98febf9dd92c0b78e0525d5/#dst627) настоящей статьи или [абзацем вторым пункта 3.1 статьи 15](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_321299/ee563f2c3ca192cdb347017a7051e96abd9db568/#dst669) настоящего Федерального закона;

ж) наличия соглашения в письменной форме между страховщиком и потерпевшим (выгодоприобретателем).

В пункте 66 Постановления Пленума ВС РФ № 58 указано, что страховое возмещение вреда, причиненного повреждением легкового автомобиля, находящегося в собственности гражданина и зарегистрированного в Российской Федерации, в том числе индивидуального предпринимателя, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты в случаях, предусмотренных пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, а также в случаях, когда восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства по той или иной причине невозможен.

В соответствии с пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлено, что в течение 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, а в случае, предусмотренном пунктом 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, 30 календарных дней,   
за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего о страховом возмещении   
или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или после осмотра и (или) независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства выдать потерпевшему направление на ремонт транспортного средства с указанием станции технического обслуживания, на которой будет отремонтировано его транспортное средство и которой страховщик оплатит восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства, и срока ремонта либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховом возмещении.

Поскольку Заявление поступило в Финансовую организацию 02.04.2021, следовательно, Финансовой организации необходимо сформировать Направление и направить его в срок до 22.04.2021 (включительно). Направление на СТОА было сформировано 14.04.2021 и 18.04.2021, то есть в срок, предусмотренный пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, направлено   
по Адресу Заявителя и Заявителем не получено.

Между тем, исходя из содержания Обращения, Направление на СТОА Заявителем получено.

Как следует из представленных в материалы Обращения документов, Транспортное средство Заявителя выпущено   
в 2019 году.

Согласно пункту 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ требованиями к организации восстановительного ремонта являются, в том числе, требование по сохранению гарантийных обязательств производителя транспортного средства (восстановительный ремонт транспортного средства, с года выпуска которого прошло менее двух лет, должен осуществляться станцией технического обслуживания, являющейся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, зарегистрированными на территории Российской Федерации и осуществляющими сервисное обслуживание таких транспортных средств от своего имени и за свой счет в соответствии с договором, заключенным с производителем и (или) импортером (дистрибьютором) транспортных средств определенных марок).

Согласно сведениям с официального сайта Финансовой организации (https:// http:// www.rgs.ru/service/faq/stoa.wbp), СТОА ИП Голозубова В.В. является официальным дилеров ВАЗ/Lada.

Согласно пункту 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ требованиями к организации восстановительного ремонта являются в том числе: критерии доступности для потерпевшего места проведения восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства (при этом по выбору потерпевшего максимальная длина маршрута, проложенного по дорогам общего пользования,   
от места дорожно-транспортного происшествия или места жительства потерпевшего до станции технического обслуживания не может превышать 50 километров, за исключением случая, если страховщик организовал и (или) оплатил транспортировку поврежденного транспортного средства до места проведения восстановительного ремонта и обратно).

Согласно общедоступным сведениям, содержащимся в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», расстояние от адреса регистрации по месту жительства Заявителя и от Адреса 2 до СТОА не превышает 50 километров; от места ДТП до СТОА превышает 50 километров.

При этом, из Заявления не следует, что Транспортное средство находится по адресу места ДТП (Адрес 1). Сведений о выборе Заявителем начальной точки маршрута, проложенного по дорогам общего пользования исходя из удаленности от места ДТП (Адреса 1) до СТОА в материалы Обращения не предоставлено.

В связи с чем, Финансовый уполномоченный приходит к выводу, что Направление на СТОА соответствует установленному абзацем третьим пункта 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ критерию доступности места проведения восстановительного ремонта поврежденного Транспортного средства.

Из предоставленных Заявителем и Финансовой организацией документов следует, что в выплате страхового возмещения путем организации и оплаты восстановительного ремонта Транспортного средства на СТОА официального дилера Lada Заявителю Финансовой организацией отказано не было, и обязательство по организации восстановительного ремонта Транспортного средства Финансовой организацией исполнено путем выдачи Заявителю Направления на СТОА официального дилера Lada.

Документы, подтверждающие обращение Заявителя на СТОА, отказ СТОА в проведении восстановительного ремонта Транспортного средства, а также намерение СТОА использовать при ремонте Транспортного средства бывшие в употреблении   
или восстановленных комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов), Заявителем не предоставлены.

Вместе с тем, Заявителем в обоснование своих доводов о необходимости смены формы страхового возмещения указано,   
что стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства превышает установленную [подпунктом б статьи 7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_321299/fbf47fccacf64e3946401f0cdce76bb7c09efd59/#dst532) Закона   
№ 40-ФЗ страховую сумму.

В связи с чем, для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой транспортно-трасологической и технической экспертиз в ООО «Лаборатория судебных экспертиз» (специалист Попов К.В.).

Вопросы, подлежащие разрешению экспертом в рамках проводимого им исследования:

- какие повреждения возникли на Транспортном средстве Заявителя в результате рассматриваемого ДТП;

- соответствуют ли повреждения Транспортного средства Заявителя обстоятельствам рассматриваемого ДТП.

Согласно экспертному заключению ООО «Лаборатория судебных экспертиз» от 28.10.2019 № 32639-1\_1 повреждения переднего бампера, крыла переднего правого (в передней части), колпака переднего правого колеса, защиты двигателя, подрамника передней подвески, крышки картера двигателя, задирав и счесов на корпусе АКПП, кронштейна двигателя заднего, глушителя среднего, лонжерона пола левого и лонжерона переднего левого могли возникнуть на Транспортном средстве Заявителя   
в результате заявленного ДТП.

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 Постановления Пленума ВС РФ № 58 по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная   
с 17.10.2014, определяется только в соответствии с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства, проводимой в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ в ООО «Лаборатория судебных экспертиз» (эксперт-техник Ефремов А.В.).

Вопросы, подлежащие разрешению экспертом в рамках проводимого им исследования:

- каковы перечень и характер повреждений транспортного средства потерпевшего;

- какие повреждения получило транспортное средство потерпевшего при обстоятельствах, указанных в заявлении   
о страховом случае, документах, оформленных компетентными органами, и виных документах, содержащих информацию относительно указанных обстоятельств;

- какие методы и технологии восстановительного ремонта применимы к повреждениям транспортного средства потерпевшего, относящимся к рассматриваемому ДТП;

- каков размер расходов на восстановительный ремонт в отношении повреждений транспортного средства потерпевшего, возникших в результате рассматриваемого ДТП.

Согласно экспертному заключению ООО «Лаборатория судебных экспертиз» от 28.10.2019 № 32639-2\_1 (далее – Экспертное заключение) размер расходов на восстановительный ремонт Транспортного средства Заявителя без учета износа составляет   
74 100 рублей 00 копеек, с учетом износа – 68 100 рублей 00 копеек.

Таким образом, при наличии указанных выводов Экспертного заключения, Финансовый уполномоченный приходит к выводу об отсутствии оснований, предусмотренных пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, для смены формы страхового возмещения   
с организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного Транспортного средства на выдачу суммы страховой выплаты.

В связи с чем, поскольку Заявитель не вправе по своему усмотрению изменять форму страхового возмещения, а оснований, предоставляющих Заявителю право на получение страхового возмещения вреда в денежной форме, не установлено, требования Заявителя о выплате страхового возмещения по Договору ОСАГО в денежной форме удовлетворению не подлежат.

**19.2. Смена формы страхового возмещения:**

***стоимость восстановительного ремонта превышает лимит ответственности страховщика либо   
в результате ДТП наступила полная гибель Транспортного средства.***

Пунктом 15.1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) установлено, что страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется (за исключением случаев, установленных пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ) в соответствии   
с пунктом 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ или в соответствии с пунктом 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ путем организации   
и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре).

Страховщик после осмотра поврежденного транспортного средства потерпевшего и (или) проведения его независимой технической экспертизы выдает потерпевшему направление на ремонт на станцию технического обслуживания   
и осуществляет оплату стоимости проводимого такой станцией восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего в размере, определенном в соответствии с единой методикой определения размера расходов   
на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, с учетом положений абзаца второго пункта   
19 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

При проведении восстановительного ремонта в соответствии с пунктами 15.2 и 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ не допускается использование бывших в употреблении или восстановленных комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов), если   
в соответствии с единой методикой определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства требуется замена комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов). Иное может быть определено соглашением страховщика и потерпевшего.

В соответствии с разъяснениями, содержащимися в пункте 53 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58), обращение к страховщику   
с заявлением о страховом возмещении в виде организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства на станции технического обслуживания является реализацией права потерпевшего на выбор способа возмещения вреда. До установления факта нарушения его прав станцией технического обслуживания потерпевший не вправе изменить способ возмещения причиненного вреда.

Согласно пункту 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты потерпевшему (выгодоприобретателю) в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты   
на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) (наличный или безналичный расчет) в случае:

а) полной гибели транспортного средства;

б) смерти потерпевшего;

в) причинения тяжкого или средней тяжести вреда здоровью потерпевшего в результате наступления страхового случая, если в заявлении о страховом возмещении потерпевший выбрал такую форму страхового возмещения;

г) если потерпевший является инвалидом, указанным в [абзаце первом пункта 1 статьи 17](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_321299/e4efd85c32bd8344927788dcdc25412f3c7f2054/#dst82) настоящего Федерального закона, и в заявлении о страховом возмещении выбрал такую форму страхового возмещения;

д) если стоимость восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства превышает установленную [подпунктом «б» статьи 7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_321299/fbf47fccacf64e3946401f0cdce76bb7c09efd59/#dst532) настоящего Федерального закона страховую сумму или максимальный размер страхового возмещения, установленный для случаев оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции, либо если в соответствии с [пунктом 22](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_321299/60bee7e4ad3be3f0b98febf9dd92c0b78e0525d5/#dst655) настоящей статьи все участники дорожно-транспортного происшествия признаны ответственными за причиненный вред при условии, что в указанных случаях потерпевший не согласен произвести доплату за ремонт станции технического обслуживания;

е) выбора потерпевшим возмещения вреда в форме страховой выплаты в соответствии с [абзацем шестым пункта 15.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_321299/60bee7e4ad3be3f0b98febf9dd92c0b78e0525d5/#dst627) настоящей статьи или [абзацем вторым пункта 3.1 статьи 15](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_321299/ee563f2c3ca192cdb347017a7051e96abd9db568/#dst669) настоящего Федерального закона;

ж) наличия соглашения в письменной форме между страховщиком и потерпевшим (выгодоприобретателем).

В пункте 66 Постановления Пленума ВС РФ № 58 указано, что страховое возмещение вреда, причиненного повреждением легкового автомобиля, находящегося в собственности гражданина и зарегистрированного в Российской Федерации, в том числе индивидуального предпринимателя, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты в случаях, предусмотренных пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, а также в случаях, когда восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства по той или иной причине невозможен.

Пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлено, что в течение 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, а в случае, предусмотренном пунктом 15.3 статьи 12 Закона № 40ФЗ, 30 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных Правилами ОСАГО, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или после осмотра и (или) независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства выдать потерпевшему направление на ремонт транспортного средства с указанием станции технического обслуживания,   
на которой будет отремонтировано его транспортное средство и которой страховщик оплатит восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства, и срока ремонта либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховом возмещении.

Поскольку Заявитель обратился в Финансовую организацию с Заявлением 13.05.2021, Финансовой организации необходимо сформировать Направление и направить его в адрес Заявителя в срок до 02.06.2021 (включительно). Направление на СТОА было сформировано 02.06.2021, о чем Заявитель был уведомлен посредством SMS-сообщения 02.06.2021.

Из предоставленных Заявителем и Финансовой организацией документов следует, что в выплате страхового возмещения путем организации и оплаты восстановительного ремонта Транспортного средства на СТОА Заявителю Финансовой организацией отказано не было, и обязательство по организации восстановительного ремонта Транспортного средства Финансовой организацией исполнено путем отправки Заявителю Направления на СТОА в срок, установленный пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

Документов, подтверждающих обращение Заявителя по Направлению на СТОА, а также отказ СТОА в проведении восстановительного ремонта поврежденного Транспортного средства, в материалы Обращения не предоставлено.

Вместе с тем, для определения соответствия лимита ответственности страховщика, установленного [подпунктом «б» статьи 7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_321299/fbf47fccacf64e3946401f0cdce76bb7c09efd59/#dst532) Закона № 40-ФЗ страховой сумме, а также целесообразности ремонта Транспортного средства, Финансовым уполномоченным принято решение о проведении независимой технической экспертизы поврежденного Транспортного средства.

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовать проведение независимой экспертизы (оценки) по предметы спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 Постановления Пленума ВС РФ № 58 по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная   
с 17.10.2014, определяется только в соответствии с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным принято решение   
об организации независимой экспертизы поврежденного Транспортного средства в соответствии с положением Закона   
№ 40-ФЗ ООО «ОКРУЖНАЯ ЭКСПЕРТИЗА» (эксперт-техник Семенцов Д.М.).

Вопросы, подлежащие разрешению экспертом в рамках проводимого им исследования:

- каковы перечень и характер повреждений Транспортного средства Заявителя;

- какие повреждения получило Транспортное средство Заявителя при обстоятельствах, указанных в заявлении о страховом случае, документах, оформленных компетентными органами, и в иных документах, содержащих информацию относительно указанных обстоятельств;

- какие методы и технологии восстановительного ремонта применимы к повреждениям Транспортного средства Заявителя, относящимся к рассматриваемому ДТП;

- каков размер расходов на восстановительный ремонт в отношении повреждений Транспортного средства Заявителя, возникших в результате рассматриваемого ДТП;

- какова стоимость Транспортного средства потерпевшего до повреждения на дату ДТП и стоимость годных остатков в случае полной (конструктивной) гибели Транспортного средства.

Согласно выводам экспертного заключения ООО «ОКРУЖНАЯ ЭКСПЕРТИЗА» от 06.09.2021 № 563/1 (далее – Экспертное заключение) стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства без учета износа составляет 706 300 рублей   
00 копеек, с учетом износа – 379 500 рублей 00 копеек. Стоимость Транспортного средства Заявителя до повреждения на дату ДТП составляет 559 000 рублей 00 копеек, стоимость годных остатков – 127 133 рубля 37 копеек.

Поскольку стоимость восстановительного ремонта превышает стоимость Транспортного средства на дату ДТП, восстановление Транспортного средства экономически нецелесообразно.

Согласно подпункту «а» пункта 18 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в случае полной гибели имущества потерпевшего, размер подлежащих возмещению страховщиком убытков при причинении вреда имуществу потерпевшего определяется - в размере действительной стоимости имущества на день наступления страхового случая за вычетом стоимости годных остатков.

Под полной гибелью понимаются случаи, при которых ремонт поврежденного имущества невозможен либо стоимость ремонта поврежденного имущества равна стоимости имущества на дату наступления страхового случая или превышает указанную стоимость.

Таким образом, при наличии указанных выводов Экспертного заключения, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о возникновении оснований, предусмотренных пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, для смены формы страхового возмещения с организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства на выдачу суммы страховой выплаты.

Сумма страхового возмещения при полной гибели Транспортного средства составляет 431 866 рублей 63 копейки, из расчета стоимости Транспортного средства на дату ДТП за вычетом стоимости годных остатков Транспортного средства   
(559 000 рублей 00 копеек – 127 133 рубля 37 копеек).

В силу пункта 6 статьи 11.1, статьи 7 Закона № 40-ФЗ, при оформлении документов о ДТП без участия уполномоченных   
на то сотрудников полиции и передаче данных о ДТП в автоматизированную информационную систему обязательного страхования, созданную в соответствии со статьей 30 Закона № 40-ФЗ, при отсутствии разногласий участников ДТП относительно обстоятельств причинения вреда, 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, составляет в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 000 рублей 00 копеек.

Учитывая вышеизложенное, а также принимая во внимание лимит ответственности страховщика, требования Заявителя   
о взыскании страхового возмещения подлежит удовлетворению в размере 400 000 рублей 00 копеек.

***Направление на ремонт выдано с нарушением срока.***

В соответствии с пунктом 21 статьи 12 Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закон № 40-ФЗ) в течение 20 календарных дней,   
за исключением нерабочих праздничных дней, а в случае, предусмотренном пунктом 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ,   
30 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего   
о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или после осмотра   
и (или) независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства выдать потерпевшему направление на ремонт транспортного средства либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховом возмещении.

Согласно пункту 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре).

Страховщик после осмотра поврежденного транспортного средства потерпевшего и (или) проведения его независимой технической экспертизы выдает потерпевшему направление на ремонт на станцию технического обслуживания   
и осуществляет оплату стоимости проводимого такой станцией восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего в размере, определенном в соответствии с единой методикой определения размера расходов   
на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, с учетом положений абзаца второго пункта   
19 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

В соответствии с пунктом 33 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017   
№ 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) страховое возмещение осуществляется в форме страховой выплаты путем получения суммы в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) либо путем организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства на станции технического обслуживания, которая выбрана потерпевшим по согласованию со страховщиком в соответствии с Правилами ОСАГО и с которой у страховщика заключен договор на организацию восстановительного ремонта.

Положениями пункта 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлены требования к организации восстановительного ремонта поврежденного Транспортного средства.

В соответствии с абзацем пятым пункта 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ и пунктом 64 Постановления Пленума ВС РФ № 58, если ни одна из станций, с которыми у страховщика заключены договоры на организацию восстановительного ремонта, не соответствует установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта, страховщик с согласия потерпевшего в письменной форме может выдать потерпевшему направление на ремонт на одну из таких станций. В случае отсутствия указанного согласия возмещение вреда в связи с повреждением транспортного средства осуществляется в форме страховой выплаты.

Исключения из правила о возмещении причиненного вреда в натуре предусмотрены пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, а также в случаях, когда восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства по той или иной причине невозможен, в том числе, если ни одна из станций, с которыми у страховщика заключены договоры на организацию восстановительного ремонта, не соответствует установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта   
в отношении конкретного потерпевшего и отсутствует согласие потерпевшего на направление на ремонт на одну из таких станций; подачи потерпевшим заявления о прямом возмещении убытков при отсутствии у страховщика возможности организовать проведение восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего на указанной им при заключении договора обязательного страхования станции технического обслуживания.

В соответствии с пунктом 66 Постановления Пленума ВС РФ № 58, страховое возмещение вреда, причиненного повреждением легкового автомобиля, находящегося в собственности гражданина и зарегистрированного в Российской Федерации, в том числе индивидуального предпринимателя, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты в случаях, предусмотренных пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, а также в случаях, когда восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства по той или иной причине невозможен.

В соответствии с пунктом 52 Постановления Пленума ВС РФ № 58 при нарушении страховщиком своих обязательств   
по выдаче потерпевшему направления на ремонт или по выплате страхового возмещения в денежном эквиваленте потерпевший вправе обратиться в суд с исковым заявлением о взыскании страхового возмещения в форме страховой выплаты.

В соответствии со статьей 405 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) должник, просрочивший исполнение, отвечает перед кредитором за убытки, причиненные просрочкой, и за последствия случайно наступившей во время просрочки невозможности исполнения. Если вследствие просрочки должника исполнение утратило интерес для кредитора, он может отказаться от принятия исполнения и требовать возмещения убытков.

Статьей 191 ГК РФ установлено, что течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

03.06.2021 в Финансовую организацию от Заявителя поступило Заявление, следовательно, последним днем на выдачу направления на станцию технического обслуживания автомобилей является 24.06.2021 (включительно).

Направление на СТОА было сформировано 27.09.2021 и отправлено Заявителю 30.09.2021, то есть с нарушением срока, установленного Законом № 40-ФЗ.

Таким образом, Финансовая организация не осуществила возложенную на нее пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ обязанность по выдаче направления на восстановительный ремонт Транспортного средства в установленный Законом № 40-ФЗ срок, в связи с чем, у Заявителя возникло право на получение страхового возмещения в денежной форме.

**20. Взыскание без / с учетом износа при нарушении Финансовой организацией обязательства по организации и оплате восстановительного ремонта:**

**20.1. Без износа в связи с нарушением 20-дневного срока выплаты страхового возмещения при отказе СТОА от проведения восстановительного ремонта транспортного средства (при отсутствии иных СТОА).**

В соответствии с пунктом 21 статьи 12 Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закон № 40-ФЗ) в течение 20 календарных дней,   
за исключением нерабочих праздничных дней, а в случае, предусмотренном пунктом 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ,   
30 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего   
о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или после осмотра   
и (или) независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства выдать потерпевшему направление на ремонт транспортного средства либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховом возмещении.

Согласно пункту 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре).

Страховщик после осмотра поврежденного транспортного средства потерпевшего и (или) проведения его независимой технической экспертизы выдает потерпевшему направление на ремонт на станцию технического обслуживания   
и осуществляет оплату стоимости проводимого такой станцией восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего в размере, определенном в соответствии с единой методикой определения размера расходов   
на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, с учетом положений абзаца второго пункта   
19 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

В соответствии с пунктом 33 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017   
№ 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) страховое возмещение осуществляется в форме страховой выплаты путем получения суммы в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) либо путем организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства на станции технического обслуживания, которая выбрана потерпевшим по согласованию   
со страховщиком в соответствии с Правилами ОСАГО и с которой у страховщика заключен договор на организацию восстановительного ремонта.

Положениями пункта 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлены требования к организации восстановительного ремонта поврежденного Транспортного средства.

В соответствии с абзацем пятым пункта 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ и пунктом 64 Постановления Пленума ВС РФ № 58, если ни одна из станций, с которыми у страховщика заключены договоры на организацию восстановительного ремонта,   
не соответствует установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта, страховщик с согласия потерпевшего в письменной форме может выдать потерпевшему направление на ремонт на одну из таких станций. В случае отсутствия указанного согласия возмещение вреда в связи с повреждением транспортного средства осуществляется в форме страховой выплаты.

Исключения из правила о возмещении причиненного вреда в натуре предусмотрены пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, а также в случаях, когда восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства по той или иной причине невозможен, в том числе, если ни одна из станций, с которыми у страховщика заключены договоры на организацию восстановительного ремонта, не соответствует установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта   
в отношении конкретного потерпевшего и отсутствует согласие потерпевшего на направление на ремонт на одну из таких станций; подачи потерпевшим заявления о прямом возмещении убытков при отсутствии у страховщика возможности организовать проведение восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего на указанной им при заключении договора обязательного страхования станции технического обслуживания.

В соответствии с пунктом 66 Постановления Пленума ВС РФ № 58 страховое возмещение вреда, причиненного повреждением легкового автомобиля, находящегося в собственности гражданина и зарегистрированного в Российской Федерации, в том числе индивидуального предпринимателя, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты в случаях, предусмотренных пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, а также в случаях, когда восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства по той или иной причине невозможен.

В соответствии с пунктом 52 Постановления Пленума ВС РФ № 58 при нарушении страховщиком своих обязательств   
по выдаче потерпевшему направления на ремонт или по выплате страхового возмещения в денежном эквиваленте потерпевший вправе обратиться в суд с исковым заявлением о взыскании страхового возмещения в форме страховой выплаты.

Статьей 191 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) установлено, что течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

03.06.2021 в Финансовую организацию от Заявителя поступило Заявление, следовательно, последним днем на выдачу направления на станцию технического обслуживания автомобилей является 24.06.2021 (включительно).

11.06.2021 Финансовая организация сформировала Заявителю Направление на СТОА, которое было направлено Заявителю 15.06.2021.

Восстановительный ремонт Транспортного средства по Направлению осуществлен не был.

17.06.2021 Финансовая организация сформировала Заявителю Направление №1 на СТОА № 1, которое было направлено Заявителю 18.06.2021.

Восстановительный ремонт Транспортного средства Заявителя по Направлению № 1 на СТОА № 1 осуществлен не был,   
что подтверждается Актом о невозможности осуществления ремонта от 24.06.2021.

25.06.2021 Финансовая организация осуществила Заявителю выплату страхового возмещения в размере 27 014 рублей   
00 копеек.

Учитывая вышеизложенное, Финансовый уполномоченный приходит к выводу, что Финансовой организацией надлежащим образом не исполнена обязанность, предусмотренная пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в установленный Законом № 40-ФЗ срок, в связи с чем у Заявителя возникло право на получение страхового возмещения в денежной форме.

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовать проведение независимой экспертизы (оценки) по предметы спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 Постановления Пленума ВС РФ № 58 по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная   
с 17.10.2014, определяется только в соответствии с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Пунктом 18 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлено, что размер подлежащих возмещению страховщиком убытков при причинении вреда имуществу потерпевшего в случае повреждения имущества потерпевшего определяется в размере расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до момента наступления страхового случая.

В соответствии с пунктом 19 статьи 12 Закона № 40-ФЗ к указанным в подпункте «б» пункта 18 статьи 12 Закона № 40-ФЗ расходам относятся также расходы на материалы и запасные части, необходимые для восстановительного ремонта, расходы   
на оплату работ, связанных с таким ремонтом.

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным принято решение   
об организации независимой экспертизы поврежденного Транспортного средства в соответствии с положением Закона   
№ 40-ФЗ в ООО «Центр Финансовых Услуг и Консалтинга» (эксперт-техник Трубников М.В.).

Вопросы, подлежащие разрешению экспертом в рамках проводимого им исследования:

- каковы перечень и характер повреждений Транспортного средства Заявителя;

- какие повреждения получило Транспортное средство Заявителя при обстоятельствах, указанных в заявлении о страховом случае, документах, оформленных компетентными органами, и в иных документах, содержащих информацию относительно указанных обстоятельств;

- какие методы и технологии восстановительного ремонта применимы к повреждениям Транспортного средства Заявителя, относящимся к рассматриваемому ДТП;

- каков размер расходов на восстановительный ремонт в отношении повреждений Транспортного средства Заявителя, возникших в результате рассматриваемого ДТП;

- какова стоимость Транспортного средства потерпевшего до повреждения на дату ДТП и стоимость годных остатков в случае полной (конструктивной) гибели Транспортного средства.

Согласно выводам экспертного заключения ООО «Центр Финансовых Услуг и Консалтинга» от 13.09.2021 № 64580   
(далее – Экспертное заключение) стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства без учета износа составляет   
41 400 рублей 00 копеек, с учетом износа – 29 900 рублей 00 копеек. Стоимость Транспортного средства Заявителя до повреждения на дату ДТП составляет 904 400 рублей 00 копеек, стоимость годных остатков экспертом не рассчитывалась, так как не наступила полная гибель Транспортного средства.

Согласно абзацам первому - третьему пункта 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется (за исключением случаев, установленных пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ) в соответствии с пунктом   
15.2 или пунктом 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре).

При проведении восстановительного ремонта в соответствии с пунктами 15.2 и 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ не допускается использование бывших в употреблении или восстановленных комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов), если   
в соответствии с Положением № 432-П требуется замена комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов); иное может быть определено соглашением страховщика и потерпевшего.

Согласно разъяснениям, данным в пункте 59 Постановления Пленума ВС РФ № 58, в отличие от общего правила оплата стоимости восстановительного ремонта легкового автомобиля, находящегося в собственности гражданина (в том числе имеющего статус индивидуального предпринимателя) и зарегистрированного в Российской Федерации, осуществляется страховщиком   
без учета износа комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов) (абзац третий пункта 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ).

Из приведенных норм права и разъяснений Постановления Пленума ВС РФ следует, что возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства, при этом страховщиком стоимость такого ремонта оплачивается без учета износа комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов).

Перечень случаев, когда страховое возмещение по выбору потерпевшего, по соглашению потерпевшего и страховщика либо в силу объективных обстоятельств вместо организации и оплаты восстановительного ремонта осуществляется в форме страховой выплаты, установлен пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

Обстоятельств, в силу которых Финансовая организация имела право заменить без согласия Заявителя организацию и оплату восстановительного ремонта на страховую выплату в порядке пункта 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, Финансовым уполномоченным не установлено.

С учетом положений пункта 1 статьи 393 ГК РФ, согласно которому должник обязан возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства, а также с учетом того, что Финансовая организация, не имея права заменить без согласия Заявителя форму страхового возмещения, ненадлежащим образом исполнила обязанность   
по выдаче направления на ремонт Транспортного средства, с Финансовой организации подлежит взысканию страховое возмещение в размере стоимости восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя без учета износа.

Иное толкование означало бы, что потерпевший, будучи вправе получить от страховщика страховое возмещение   
в натуральной форме, эквивалентное расходам на восстановительный ремонт без учета износа, в связи с нарушением страховщиком обязанности по выдаче направления на ремонт получает страховое возмещение в денежной форме в размере меньшем, чем тот,   
на который он вправе был рассчитывать.

Указанная позиция изложена в Определении Верховного Суда Российской Федерации от 19.01.2021 по делу   
№ 86-КГ20-8-К2.

Согласно пункту 3.5 Положения № 432-П расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт, выполненных различными специалистами, следует признавать находящимся в пределах статистической достоверности   
за счет использования различных технологических решений и погрешностей расчета, если оно не превышает 10 процентов.

Согласно пункту 3.5 Положения № 755-П расхождение в результатах расчетов размера расходов на восстановительный ремонт в отношении транспортного средства, выполненных различными специалистами, следует признавать находящимся   
в пределах статистической достоверности за счет использования различных технологических решений и погрешностей расчета, если оно не превышает 10 процентов при совпадающем перечне поврежденных деталей (за исключением крепежных элементов, деталей разового монтажа). Предел погрешности рассчитывается как отношение разницы между результатами первичной   
и повторной экспертизы (в случае проведения повторной экспертизы), к результату первичной экспертизы.

Стоимость восстановительного ремонта без учета износа Транспортного средства согласно Экспертному заключению, составленному по инициативе Финансового уполномоченного, превышает стоимость восстановительного ремонта, установленную калькуляцией № 8039075, составленной по инициативе Финансовой организации, на 53 процента.

Таким образом, принимая во внимание произведенную Финансовой организацией выплату страхового возмещения в размере 27 014 рублей 00 копеек, требование Заявителя о взыскании доплаты страхового возмещения подлежит частичному удовлетворению в размере 14 386 рублей 00 копеек (41 400 рублей 00 копеек – 27 014 рублей 00 копеек).

**20.2. С учетом износа в связи с выплатой Финансовой организацией страхового возмещения в 20дневный срок при отказе СТОА от проведения восстановительного ремонта транспортного средства (при отсутствии иных СТОА).**

В соответствии с пунктом 21 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) в течение 20 календарных дней,   
за исключением нерабочих праздничных дней, а в случае, предусмотренном пунктом 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ,   
30 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего   
о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или после осмотра и (или) независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства выдать потерпевшему направление на ремонт транспортного средства либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховом возмещении.

Согласно пункту 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре).

Страховщик после осмотра поврежденного транспортного средства потерпевшего и (или) проведения его независимой технической экспертизы выдает потерпевшему направление на ремонт на станцию технического обслуживания   
и осуществляет оплату стоимости проводимого такой станцией восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего в размере, определенном в соответствии с единой методикой определения размера расходов   
на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, с учетом положений абзаца второго пункта   
19 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

В соответствии с пунктом 33 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017   
№ 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) страховое возмещение осуществляется в форме страховой выплаты путем получения суммы в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) либо путем организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства на станции технического обслуживания, которая выбрана потерпевшим по согласованию   
со страховщиком в соответствии с Правилами ОСАГО и с которой у страховщика заключен договор на организацию восстановительного ремонта.

Положениями пункта 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлены требования к организации восстановительного ремонта поврежденного Транспортного средства.

В соответствии с абзацем пятым пункта 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ и пунктом 64 Постановления Пленума ВС РФ № 58, если ни одна из станций, с которыми у страховщика заключены договоры на организацию восстановительного ремонта,   
не соответствует установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта, страховщик с согласия потерпевшего в письменной форме может выдать потерпевшему направление на ремонт на одну из таких станций. В случае отсутствия указанного согласия возмещение вреда в связи с повреждением транспортного средства осуществляется в форме страховой выплаты.

Исключения из правила о возмещении причиненного вреда в натуре предусмотрены пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, а также в случаях, когда восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства по той или иной причине невозможен, в том числе, если ни одна из станций, с которыми у страховщика заключены договоры на организацию восстановительного ремонта, не соответствует установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта   
в отношении конкретного потерпевшего и отсутствует согласие потерпевшего на направление на ремонт на одну из таких станций; подачи потерпевшим заявления о прямом возмещении убытков при отсутствии у страховщика возможности организовать проведение восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего на указанной им при заключении договора обязательного страхования станции технического обслуживания.

В соответствии с пунктом 66 Постановления Пленума ВС РФ № 58 страховое возмещение вреда, причиненного повреждением легкового автомобиля, находящегося в собственности гражданина и зарегистрированного в Российской Федерации, в том числе индивидуального предпринимателя, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты в случаях, предусмотренных пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, а также в случаях, когда восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства по той или иной причине невозможен.

В соответствии с пунктом 17 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховщик размещает на своем официальном сайте   
в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о перечне станций технического обслуживания,   
с которыми у него заключены договоры на организацию восстановительного ремонта, с указанием адресов их места нахождения, марок и года выпуска обслуживаемых ими транспортных средств, примерных сроков проведения восстановительного ремонта   
в зависимости от объема выполняемых работ и загруженности, сведений об их соответствии установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта и поддерживает ее в актуальном состоянии. Страховщик обязан предоставлять эту информацию потерпевшему (выгодоприобретателю) для выбора им станции технического обслуживания при обращении к страховщику с заявлением о страховом возмещении или прямом возмещении убытков.

В соответствии с пунктом 52 Постановления Пленума ВС РФ № 58 при нарушении страховщиком своих обязательств   
по выдаче потерпевшему направления на ремонт или по выплате страхового возмещения в денежном эквиваленте потерпевший вправе обратиться в суд с исковым заявлением о взыскании страхового возмещения в форме страховой выплаты.

Статьей 191 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) установлено, что течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено   
его начало.

11.01.2021 в Финансовую организацию от Заявителя поступило Заявление, следовательно, последним днем на выдачу направления на станцию технического обслуживания автомобилей является 01.02.2021 (включительно).

18.01.2021 Финансовая организация сформировала Заявителю Направление на СТОА, которое было получено Заявителем.

Согласно сведениям с официального сайта Финансовой организации (https://www.reso.ru/Incase/Auto/STOA/#), а также списку станций технического обслуживания автомобилей, предоставленному Финансовой организацией в ответ на Запрос,   
в регионе проживания Заявителя у Финансовой организации имеются договора только с тремя станциями технического обслуживания автомобилей, отвечающими требованиям и критериям, установленным пунктом 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ,   
а именно: СТОА, ИП Потолицын А.А., ООО АВТОЦЕНТР 11 РЕГИОН.

В Финансовую организацию от СТОА, станций технического обслуживания автомобилей: ИП Потолицын А.А.,   
ООО АВТОЦЕНТР 11 РЕГИОН поступили отказы от проведения восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя.

29.01.2021 Финансовая организация осуществила Заявителю выплату страхового возмещения в размере 89 000 рублей   
00 копеек.

Пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлено, что в течение 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего о страховой выплате или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или выдать ему направление на ремонт транспортного средства с указанием срока ремонта либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховой выплате.

Финансовая организация в срок, установленный пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, выдала Заявителю Направление   
на СТОА.

В пределах срока, установленного пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, в Финансовую организацию поступили отказы   
от СТОА, станций технического обслуживания автомобилей ИП Потолицын А.А., ООО АВТОЦЕНТР 11 РЕГИОН от проведения восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя.

Учитывая вышеизложенное, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о наличии у Финансовой организации оснований для смены формы страхового возмещения с организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного Транспортного средства на выдачу суммы страховой выплаты, в связи с отсутствием у Финансовой организации возможности организации и оплаты восстановительного ремонта Транспортного средства на станции технического обслуживания автомобилей в соответствии с положениями Закона № 40-ФЗ.

**21. Повреждения лакокрасочного покрытия транспортного средства более 25%.**

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закон № 40-ФЗ) в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная с 17.10.2014, определяется только в соответствии   
с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Согласно пункту 1.6 Положения № 432-П по каждому повреждению фиксируются следующие данные: вид повреждения  
в соответствии с типовыми определениями и характеристиками повреждений транспортного средства, место расположения, характер и объем. Объем повреждения определяется линейными размерами (глубиной, шириной, длиной) либо отношением площади поврежденной части к общей площади детали (в процентном соотношении или частях).

Для каждой поврежденной детали (узла, агрегата) транспортного средства определяется вид и объем предполагаемого ремонтного воздействия и (или) категория окраски.

Необходимый и достаточный набор (комплекс) работ по восстановительному ремонту транспортного средства устанавливается в зависимости от характера и степени повреждения отдельных частей, узлов, агрегатов и деталей на основе технологии предприятия-изготовителя или сертифицированных ремонтных технологий с учетом особенностей конструкции деталей (узлов, агрегатов), подвергающихся ремонтным воздействиям, выполнения в необходимом и достаточном объеме вспомогательных и сопутствующих работ по разборке/сборке, регулировке, подгонке, окраске, антикоррозийной обработке и так далее для обеспечения доступа к заменяемым и ремонтируемым частям, узлам, агрегатам и деталям, сохранности сопряженных частей, узлов, агрегатов и деталей и соблюдения требований безопасности работ.

Решение о замене агрегата (узла) - двигателя, коробки передач, раздаточной коробки (коробки отбора мощности), ведущих мостов, межосевых дифференциалов, колесных редукторов, рулевого механизма, гидроусилителя руля, топливного насоса высокого давления и тому подобного, а для специализированного транспорта - агрегатов и механизмов, размещенных на шасси базового автомобиля, - в случае выявления повреждений, относящихся к рассматриваемому ДТП, но не позволяющих сделать однозначный вывод о необходимости замены агрегата или механизма в сборе, принимается после их диагностики или дефектовки с разборкой при наличии на то технически обоснованных показателей (признаков), свидетельствующих о возможном наличии скрытых повреждений (наличие механических повреждений только в виде царапин, задиров и сколов на корпусе к таким признакам не относится).

Решение о замене деталей, изготовленных из пластиковых материалов, принимается только в случае, если изготовитель транспортного средства запрещает их ремонт либо если их ремонт и окраска, включая текстурированные поверхности, технически невозможны или экономически нецелесообразны; решение о замене приборов освещения транспортного средства в случае разрушения их креплений без нарушения работоспособности принимается в случае невозможности ремонта их креплений (отсутствия ремонтных комплектов для ремонта креплений).

Окрасочные работы назначаются в минимально допустимом технологией производителя объеме, позволяющем восстановить доаварийные свойства транспортного средства. При значительном объеме окрашиваемых деталей эксперт-техник проверяет экономическую целесообразность проведения наружной окраски кузова в совокупности с окраской внутренних поверхностей деталей, подлежащих ремонтным воздействиям в случае, если таковая предусмотрена технологией производителя транспортного средства.

Если на момент ДТП на детали имелась сквозная коррозия, либо уже требовалась окраска более 25 процентов ее наружной поверхности, либо цвет окраски поврежденной детали не соответствует основному цвету кузова транспортного средства   
(за исключением случаев специального цветографического оформления), окраска такой детали не назначается.

Согласно пункту 2.6 Положения № 755-П по каждому повреждению должны фиксироваться следующие данные: вид повреждения в соответствии с типовыми характеристиками повреждений транспортного средства, приведенными в [приложении 2](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=387941&dst=100396&field=134&date=13.04.2022) к настоящему Положению, место расположения и объем. Объем повреждения определяется линейными размерами (глубиной, шириной, длиной) либо отношением площади поврежденной части к общей площади детали (в процентном соотношении или частях). При фиксации повреждений подушек и ремней безопасности должны быть сфотографированы номера и маркировочные обозначения указанных сработавших элементов (при их наличии).

Пунктом 2.7 Положения № 755-П установлено, что для каждой поврежденной детали (узла, агрегата) транспортного средства должны определяться и указываться в экспертном заключении вид и объем ремонтного воздействия и (или) категория окраски.

Необходимый и достаточный набор (комплекс) работ по восстановительному ремонту транспортного средства должен устанавливаться в зависимости от характера и степени повреждения отдельных частей, узлов, агрегатов и деталей на основе технологии завода-изготовителя, сертифицированных ремонтных технологий с учетом особенностей конструкции деталей (узлов, агрегатов), подвергающихся ремонтным воздействиям, выполнения в необходимом и достаточном объеме вспомогательных и сопутствующих работ по разборке/сборке, регулировке, подгонке, окраске, антикоррозийной обработке и так далее для обеспечения доступа к заменяемым и ремонтируемым частям, узлам, агрегатам и деталям, сохранности сопряженных частей, узлов, агрегатов и деталей и соблюдения требований безопасности работ.

Требования завода-изготовителя транспортных средств в части норм, правил и процедур ремонта транспортных средств являются приоритетными при выборе ремонтных воздействий.

В случае выявления повреждений дорогостоящих комплектующих изделий (части, детали, механизмы, узлы и агрегаты, стоимость которых с учетом износа превышает 5 процентов от стоимости транспортного средства на момент дорожно-транспортного происшествия), а также двигателя, коробки передач, раздаточной коробки (коробки отбора мощности), ведущих мостов, межосевых дифференциалов, колесных редукторов, рулевого механизма, гидроусилителя руля, топливного насоса высокого давления, мультимедийных, электронных устройств, электронных блоков управления системами транспортного средства, систем безопасности, блоков предохранителей, а для специализированного транспорта - выявления повреждений агрегатов   
и механизмов, размещенных на шасси базового транспортного средства, относящихся к рассматриваемому дорожно-транспортному происшествию, в акте осмотра должна делаться запись о необходимости инструментальной диагностики или диагностики   
и дефектовки с разборкой при наличии технически обоснованных показателей (признаков). Наличие механических повреждений только в виде царапин, задиров и сколов на корпусе к таким признакам не относится и не является основанием для замены узла   
в сборе, так как не влияет на его эксплуатационные характеристики.

Замена жгута электропроводов должна назначаться только в случае, если его ремонт технологически невозможен. При наличии ремонтного комплекта разъема жгута электропроводов, повреждение такого разъема не является основанием для замены жгута электропроводов в сборе.

Замена кузова, кабины транспортного средства должна назначаться в случае, если их ремонт, восстановление технически невозможны либо экономически нецелесообразны.

Необходимость и объем работ по устранению перекосов должны определяться по результатам замеров либо наличию информативных признаков, свидетельствующих о наличии перекоса. Предельное время по устранению перекосов должно определяться с учетом укрупненных показателей трудозатрат на выполнение работ по кузовному ремонту и устранению перекосов проемов и кузова, приведенных в [приложении 3](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=387941&dst=100500&field=134&date=13.04.2022) к настоящему Положению, за исключением случаев установления соответствующих нормативов изготовителем транспортного средства или организациями, занимающимися нормированием технологий ремонта транспортных средств.

При отсутствии визуально фиксируемых повреждений деталей (узлов) подвески решение о замене элемента должно приниматься по результатам инструментального контроля либо дополнительного осмотра после выполнения полного восстановления геометрических параметров кузова (рамы) транспортного средства, по результатам измерений углов установки колес с их последующей регулировкой, при условии выхода параметров углов установки колес за предельно допустимые значения.

При назначении замены поврежденных стекол, приборов освещения (электрооборудования) либо частей, узлов, агрегатов и деталей с ресурсом меньшим, чем ресурс транспортного средства (например, аккумуляторная батарея, шины, ремни), или при наличии повреждений и дефектов, не характерных для транспортных средств с аналогичными параметрами, должны быть отдельно зафиксированы их марка (изготовитель), дата (год) изготовления (выпуска), состояние.

Решение о замене деталей, изготовленных из пластиковых материалов, должно приниматься в случае, если изготовитель транспортного средства не регламентирует их ремонт при установленных повреждениях либо если их ремонт и окраска, включая текстурированные поверхности, технически невозможны или экономически нецелесообразны. Решение о замене приборов освещения транспортного средства в случае разрушения их креплений без нарушения работоспособности должно приниматься   
в случае невозможности ремонта их креплений (отсутствия ремонтных комплектов для ремонта креплений).

Окрасочные работы должны назначаться в минимально допустимом технологией изготовителя объеме, позволяющем восстановить доаварийные свойства транспортного средства. При значительном объеме окрашиваемых деталей эксперт-техник должен проверить экономическую целесообразность проведения наружной окраски кузова в совокупности с окраской внутренних поверхностей деталей, подлежащих ремонтным воздействиям, в случае если таковая предусмотрена технологией изготовителя транспортного средства.

В случае если на момент дорожно-транспортного происшествия на детали имелась сквозная коррозия либо площадь повреждения лакокрасочного покрытия детали превышала 25 процентов общей площади наружной поверхности детали, либо цвет окраски поврежденной детали не соответствовал основному цвету кузова транспортного средства (за исключением случаев специального цветографического оформления), окраска такой детали не назначается.

Финансовым уполномоченным принято решение об организации независимой технической экспертизы   
в ООО «КАЛУЖСКОЕ ЭКСПЕРТНОЕ БЮРО» (эксперт-техник Кочанов И.Н.).

Перед экспертом были поставлены следующие вопросы:

- каковы перечень и характер повреждений Транспортного средства Заявителя;

- какие повреждения получило Транспортное средство Заявителя при обстоятельствах, указанных в заявлении о страховом случае, документах, оформленных компетентными органами, и в иных документах, содержащих информацию относительно указанных обстоятельств;

- какие методы и технологии восстановительного ремонта применимы к повреждениям Транспортного средства Заявителя, относящимся к рассматриваемому ДТП;

- каков размер расходов на восстановительный ремонт в отношении повреждений Транспортного средства Заявителя, возникших в результате рассматриваемого ДТП.

Согласно выводам, изложенным в экспертном заключении ООО «КАЛУЖСКОЕ ЭКСПЕРТНОЕ БЮРО» от 22.09.2021   
№ У-21-122881/3020-004 (далее – Экспертное заключение), в связи с тем, что в зоне аварийного повреждения, относящегося к событию ДТП от 26.05.2021, выявлены эксплуатационные дефекты, для устранения которых требуется окраска более 25 процентов площади наружной поверхности детали, стоимость восстановительного ремонта повреждений Транспортного средства, относящихся к ДТП составляет 0 рублей 00 копеек в соответствии с пунктом 1.6 Положения № 432-П (755-П).

Учитывая выводы Экспертного заключения, а также при отсутствии иных доказательств размера ущерба, причиненного Транспортному средству, требование Заявителя о взыскании страхового возмещения по Договору ОСАГО удовлетворению   
не подлежит.

**22. Соответствие качества проведенного восстановительного ремонта на СТОА.**

Пунктом 15.1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) установлено, что страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется (за исключением случаев, установленных пунктом 16.1 Закона № 40-ФЗ) в соответствии с пунктом 15.2 Закона № 40-ФЗ или в соответствии с пунктом 15.3 Закона № 40-ФЗ путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре).

При проведении восстановительного ремонта в соответствии с пунктами 15.2 и 15.3 Закона № 40-ФЗ не допускается использование бывших в употреблении или восстановленных комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов), если   
в соответствии с единой методикой определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства требуется замена комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов). Иное может быть определено соглашением страховщика и потерпевшего.

Согласно абзацу пятому пункта 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в случае выявления недостатков восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства их устранение осуществляется в порядке, установленном пунктом 15.2 или 15.3 настоящей статьи, если соглашением, заключенным в письменной форме между страховщиком и потерпевшим, не выбран иной способ устранения указанных недостатков.

Претензия потерпевшего к страховщику в отношении результатов проведенного восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства рассматривается с учетом особенностей, установленных статьей 16.1 Закона № 40-ФЗ.

Согласно пункту 1 статьи 16.1 Закона № 40-ФЗ до предъявления к страховщику иска, содержащего требование   
об осуществлении страхового возмещения, потерпевший обязан обратиться к страховщику с заявлением, содержащим требование о страховом возмещении или прямом возмещении убытков, с приложенными к нему документами, предусмотренными правилами обязательного страхования.

В силу пункта 1 статьи 5 Закона № 40-ФЗ порядок реализации определенных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами прав и обязанностей сторон по договору обязательного страхования устанавливается Центральным банком Российской Федерации правилах обязательного страхования.

Согласно пункту 5.4 Правил ОСАГО при наличии разногласий между потерпевшим, являющимся потребителем финансовых услуг, определенным в соответствии с частью 2 статьи 2 Закона № 123-ФЗ, и страховщиком относительно исполнения последним своих обязательств по договору обязательного страхования до предъявления к страховщику иска, вытекающего   
из спора по обязательному страхованию, указанный в настоящем абзаце потерпевший должен направить страховщику письменное заявление.

По решению потерпевшего к заявлению дополнительно прилагаются документы, подтверждающие обоснованность требований потерпевшего, в виде оригиналов или их копий, заверенных в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Таким образом, Заявитель, направляя в адрес Финансовой организации претензию от 04.05.2021 с приложением документов, обосновывающих ее требования, руководствовалась Правилами ОСАГО.

Пунктом 5.3 Правил ОСАГО установлено, что страховщик в течение пяти календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня получения указанной претензии обязан организовать осмотр транспортного средства потерпевшего,   
а потерпевший - представить транспортное средство на осмотр в согласованные со страховщиком время и место осмотра.

Результаты осмотра отражаются в акте осмотра, в котором делается вывод о возможности или невозможности устранения недостатков восстановительного ремонта транспортного средства путем проведения повторного ремонта либо об отсутствии недостатков. Если акт осмотра содержит вывод о возможности устранения недостатков восстановительного ремонта путем проведения повторного ремонта, вместе с таким актом потерпевшему вручается направление на ремонт для устранения недостатков восстановительного ремонта транспортного средства путем проведения повторного ремонта либо об отсутствии недостатков.

В соответствии с разъяснениями, содержащимися в пункте 24 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации   
об ответственности за нарушение обязательств» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 7) в случае, если исполнение обязательства в натуре возможно, кредитор по своему усмотрению вправе либо требовать по суду такого исполнения, либо отказаться от принятия исполнения (пункт 2 статьи 405 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) и взамен исполнения обязательства в натуре обратиться в суд с требованием о возмещении убытков, причиненных неисполнением обязательства (пункты 1 и 3 статьи 396 ГК РФ). Предъявление требования об исполнении обязательства в натуре не лишает его права потребовать возмещения убытков, неустойки за просрочку исполнения обязательства.

Согласно пункту 52 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) при нарушении страховщиком своих обязательств по выдаче потерпевшему направления на ремонт или по выплате страхового возмещения в денежном эквиваленте потерпевший вправе обратиться в суд   
с исковым заявлением о взыскании страхового возмещения в форме страховой выплаты.

06.05.2021 Финансовой организацией, в связи с поступившей от Заявителя претензией от 04.05.2021, проведен осмотр результатов ремонта Транспортного средства.

Следовательно, 06.05.2021 вместе с актом осмотра Финансовой организации надлежало вручить Заявителю Направление № 1 на ремонт для устранения недостатков восстановительного ремонта Транспортного средства путем проведения повторного ремонта.

Направление № 1 на СТОА было сформировано 12.05.2021, направлено по Адресу Заявителя 13.05.2021 и получено Заявителем 18.05.2021.

Таким образом, Финансовый уполномоченный приходит к выводу, что Финансовой организацией обязанность по организации восстановительного ремонта Транспортного средства для устранения недостатков восстановительного ремонта была исполнена с нарушением срока, установленного пунктом 5.3 Правил ОСАГО, в связи с чем у Заявителя возникло право требования стоимости устранения недостатков ремонта в денежной форме.

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства, проводимой в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ, в ООО «Морган Бразерс Ассист» (эксперт-техник Кынин А.И.).

Вопросы, подлежащие разрешению экспертом в рамках проводимого им исследования:

- какие операции, методы и технологии восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя применены не обоснованно;

- весь ли объем ремонтных работ, необходимый для устранения последствий рассматриваемого ДТП, был выполнен исполнителем во время ремонта Транспортного средства Заявителя. Если нет, то указать допущенные нарушения;

- соответствуют ли выполненные работы установленной технологической документации, требованиям технических и нормативно-правовых документов. Если нет, то указать допущенные нарушения;

- соответствуют ли фактически замененные запасные части заявленным исполнителем ремонта. Если нет, то указать допущенные нарушения;

- соответствуют ли фактически выполненные ремонтные работы заявленным исполнителем ремонта. Если нет, то указать допущенные нарушения;

- являются ли выявленные недостатки ремонта Транспортного средства Заявителя устранимыми и каковы методы и технологии их устранения;

- какова стоимость устранения выявленных недостатков ремонта с учетом износа и без учета износа.

Согласно экспертному заключению ООО «Морган Бразерс Ассист» от 20.08.2021 № У-21-109793/3020-006   
(далее – Экспертное заключение) на Транспортном средстве Заявителя установлено наличие недостатков восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя, которые являются устранимыми. Стоимость устранения выявленных недостатков восстановительного ремонта Транспортного средства без учета износа составляет 96 600 рублей 00 копеек, с учетом износа   
– 68 600 рублей 00 копеек.

Пунктом 18 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлено, что размер подлежащих возмещению страховщиком убытков при причинении вреда имуществу потерпевшего в случае повреждения имущества потерпевшего определяется   
в размере расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до момента наступления страхового случая.

В соответствии с пунктом 19 статьи 12 Закона № 40-ФЗ к указанным в подпункте «б» пункта 18 статьи 12 Закона №40-ФЗ расходам относятся также расходы на материалы и запасные части, необходимые для восстановительного ремонта, расходы   
на оплату работ, связанных с таким ремонтом.

Согласно разъяснениям, данным в пункте 59 Постановления Пленума ВС РФ № 58, в отличие от общего правила оплата стоимости восстановительного ремонта легкового автомобиля, находящегося в собственности гражданина (в том числе имеющего статус индивидуального предпринимателя) и зарегистрированного в Российской Федерации, осуществляется страховщиком без учета износа комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов) (абзац третий пункта 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ).

Из приведенных норм права и разъяснений Пленума Верховного Суда Российской Федерации следует, что возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства, при этом страховщиком стоимость такого ремонта оплачивается без учета износа комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов).

Согласно статьи 393 ГК РФ должник обязан возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства. Если иное не установлено законом, использование кредитором иных способов защиты нарушенных прав, предусмотренных законом или договором, не лишает его права требовать от должника возмещения убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства. Убытки определяются в соответствии с правилами, предусмотренными [статьей 15](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_378831/4734407fbf4d5eec5306840f8b75b994e5d57090/#dst100091) настоящего Кодекса. Возмещение убытков в полном размере означает, что в результате их возмещения кредитор должен быть поставлен в положение, в котором он находился бы, если бы обязательство было исполнено надлежащим образом.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о взыскании расходов на устранение недостатков восстановительного ремонта Транспортного средства подлежит удовлетворению в размере 96 600 рублей 00 копеек.

**2****3****. Требование о взыскании страхового возмещения с Финансовой организации, как представителя страховщика (договор представительства).**

Согласно абзацу восьмому пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закон № 40-ФЗ) договор ОСАГО – 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 страховое возмещение в форме страховой выплаты или путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В соответствии с пунктом 1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ потерпевший вправе предъявить страховщику требование   
о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной настоящим Федеральным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

Согласно пункту 1 Договора представительства Финансовая организация, являясь представителем АО «ЮНИТИ СТРАХОВАНИЕ», приняла обязательства по совершению юридических и фактических действий от имени и за счет Финансовой организации по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах по договорам ОСАГО, заключенных АО «ЮНИТИ СТРАХОВАНИЕ».

Поскольку Финансовая организация при рассмотрении заявления о выплате страхового возмещения по Договору ОСАГО, поданного Заявителем, является представителем АО «ЮНИТИ СТРАХОВАНИЕ», обязанность по осуществлению страхового возмещения по Договору ОСАГО возникает у АО «ЮНИТИ СТРАХОВАНИЕ» и не является обязательством Финансовой организации.

Сведения о наличии заключенного Договора ОСАГО с Финансовой организацией, а также документов, подтверждающих нарушение Финансовой организацией прав Заявителя в связи с причинением ущерба Транспортному средству по факту ДТП   
в материалы Обращения не представлены.

Согласно части 2 статьи 22 Закона № 123-ФЗ по результатам рассмотрения обращения Финансовый уполномоченный принимает решение о его полном или частичном удовлетворении, или об отказе в его удовлетворении.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя к Финансовой организации о взыскании страхового возмещения   
по Договору ОСАГО удовлетворению не подлежит.

**24. Требование о взыскании доплаты страхового возмещения при предоставлении в Финансовую организацию документов ГИБДД (первоначальное обращение по Европротоколу).**

Согласно статье 7 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закон № 40-ФЗ) 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, составляет:

а) в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, 500 тысяч рублей;

б) в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 тысяч рублей.

Согласно пункту 4 статьи 11.1 Закона № 40-ФЗ в случае оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции размер страхового возмещения, причитающегося потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его транспортному средству, не может превышать 100 тысяч рублей.

По смыслу пункта 14 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) оформление участниками дорожно-транспортного происшествия документов   
в порядке статьи 11.1 Закона № 40-ФЗ равнозначно заключению соглашения о страховой выплате между потерпевшим   
и причинителем вреда.

В соответствии с абзацем вторым пункта 14 Постановления Пленума ВС РФ № 58 при наличии такого соглашения осуществление страховщиком страховой выплаты в соответствии со статьей 11.1 Закона № 40-ФЗ в упрощенном порядке прекращает его обязательство по конкретному страховому случаю (пункт 1 статьи 408 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Согласно пункту 8 статьи 11.1 Закона № 40-ФЗ потерпевший, которому осуществлено страховое возмещение вреда, причиненного его транспортному средству в результате дорожно-транспортного происшествия, документы о котором оформлены в соответствии со статьей 11.1 Закона № 40-ФЗ, не вправе предъявлять страховщику дополнительные требования о возмещении вреда, причиненного его транспортному средству в результате такого происшествия, в той части, в которой совокупный размер осуществленного потерпевшему страхового возмещения и предъявленного страховщику дополнительного требования   
о возмещении указанного вреда превышает предельный размер страхового возмещения, установленный соответственно пунктами 4 и 6 статьи 11.1 Закона № 40-ФЗ.

По смыслу вышеуказанных положений, до момента осуществления страховщиком страхового возмещения в порядке статьи 11.1 Закона № 40-ФЗ потерпевшим могут быть предъявлены страховщику дополнительные требования о возмещении вреда, причиненного его транспортному средству в результате такого происшествия, в размере, превышающем предельный размер страхового возмещения, установленный соответственно пунктами 4 и 6 статьи 11.1 Закона № 40-ФЗ.

Указанные требования могут быть предъявлены потерпевшим в том числе посредством предоставления документов   
о дорожно-транспортном происшествии, оформленных при участии уполномоченных на то сотрудников полиции.

08.09.2020 Заявитель обратился в Финансовую организацию с Заявлением по факту произошедшего ДТП по Договору ОСАГО.

22.09.2020 Финансовая организация осуществила Заявителю выплату страхового возмещения в размере 100 000 рублей   
00 копеек.

28.09.2020 в Финансовую организацию от Заявителя поступило заявление о приобщении Постановления.

Таким образом, при обращении Заявителя с Заявлением по Договору ОСАГО в связи с ДТП, оформленным без участия уполномоченных на то сотрудников полиции, последующее предоставление Заявителем документов о ДТП, оформленных при участии уполномоченных на то сотрудников полиции, после осуществления Финансовой организацией выплаты страхового возмещения не влечет возникновение у Финансовой организации обязательства по осуществлению страховой выплаты в пределах, установленных статьей 7 Закона № 40-ФЗ. В связи с чем, размер страхового возмещения, причитающегося Заявителю в счет возмещения вреда, причиненного Транспортному средству в результате ДТП, осуществляется в пределах, установленных пунктом 4 статьи 11.1 Закона № 40-ФЗ, то есть не может превышать 100 000 рублей 00 копеек.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о взыскании с Финансовой организации доплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО в части превышения лимита ответственности, установленного пунктом 4 статьи 11.1 Закона № 40-ФЗ   
не подлежит удовлетворению.

**25. Требование о взыскании доплаты страхового возмещения при заключенном с Финансовой организацией соглашении.**

Порядок осуществления страхового возмещения, причиненного потерпевшему вреда определен в статье 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ).

Согласно пункту 12 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в случае, если по результатам проведенного страховщиком осмотра поврежденного имущества или его остатков страховщик и потерпевший согласились о размере страхового возмещения   
и не настаивают на организации независимой технической экспертизы или независимой (оценки) поврежденного имущества или его остатков, экспертиза не проводится.

В соответствии со подпунктом «ж» пункта 16.1. статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты потерпевшему (выгодоприобретателю) в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) (наличный или безналичный расчет) в случае наличия соглашения в письменной форме между страховщиком и потерпевшим (выгодоприобретателем).

Как указано в пункте 43 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
в случае, если по результатам проведенного страховщиком осмотра поврежденного имущества страховщик и потерпевший достигли согласия о размере страховой выплаты и не настаивают на организации независимой технической экспертизы транспортного средства или независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества, такая экспертиза, в силу пункта 12 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, может не проводиться.

При заключении соглашения об урегулировании страхового случая без проведения независимой технической экспертизы транспортного средства или независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества потерпевший и страховщик договариваются о размере, порядке и сроках подлежащего выплате потерпевшему страхового возмещения. После осуществления страховщиком оговоренной страховой выплаты его обязанность считается исполненной в полном объеме и надлежащим образом, что прекращает соответствующее обязательство страховщика (пункт 1 статьи 408 ГК РФ).

Заключение со страховщиком соглашения об урегулировании страхового случая без проведения независимой технической экспертизы транспортного средства или независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества является реализацией права потерпевшего на получение страхового возмещения, вследствие чего после исполнения страховщиком обязательства по страховой выплате в размере, согласованном сторонами, основания для взыскания каких-либо дополнительных убытков отсутствуют. Вместе с тем при наличии оснований для признания указанного соглашения недействительным потерпевший вправе обратиться в суд   
с иском об оспаривании такого соглашения и о взыскании суммы страхового возмещения в ином размере.

В материалы Обращение предоставлено Соглашение от 22.06.2021, в соответствии с пунктами 1 и 2 которого Финансовая организация и Заявитель не настаивают на организации независимой технической экспертизы и пришли к согласию о страховом возмещении ущерба, причиненного Транспортному средству в результате ДТП от 04.06.2021, в размере 158 550 рублей 00 копеек.

Согласно пункту 10 Соглашения после осуществления Финансовой организацией страховой выплаты, указанной в пункте 2 Соглашения размере, обязанность Финансовой организации по урегулированию требований Заявителя по страховой выплате   
в результате ДТП от 04.06.2021 прекращается в соответствии со статьей 408 ГК РФ в связи с исполнением обязательств   
в полном объеме.

23.09.2021 Финансовая организация, в рамках исполнения Соглашения, выплатила Заявителю страховое возмещение   
в размере 158 550 рублей 00 копеек.

Соглашение, заключенное между Заявителем и Финансовой организацией, не оспорено и не признано недействительным, исполнено Финансовой организацией в полном объеме, в связи с чем требование Заявителя о доплате страхового возмещения   
по Договору ОСАГО удовлетворению не подлежит.

**Возмещение вреда здоровью (жизни)**

**26. Требование о взыскании (доплате) страхового возмещения в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью:**

**26.1. При заключенных договорах ОСАГО участников ДТП до 01.05.2019.**

**В части возмещения вреда, причиненного жизни:**

Частью 1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) предусмотрено, что потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной данным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

В силу пункта 1 статьи 4 Закона № 40-ФЗ, владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены Законом № 40ФЗ страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

В соответствии со статьей 1 Закона № 40-ФЗ страховым случаем является наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, влекущее за собой соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховую выплату.

Согласно части 1 статьи 1079 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) юридические лица и граждане, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (использование транспортных средств, механизмов, электрической энергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т.п.; осуществление строительной и иной, связанной с нею деятельности и др.), обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

Частью 3 статьи 1079 ГК РФ установлено, что владельцы источников повышенной опасности солидарно несут ответственность за вред, причиненный в результате взаимодействия этих источников (столкновения транспортных средств и т.п.) третьим лицам по основаниям, предусмотренным частью 1 статьи 1079 ГК РФ.

В пункте 47 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее - Постановление Пленума ВС РФ от 26.12.2017 № 58) разъяснено, что страховое возмещение в связи с причинением вреда, возникшего в результате дорожно-транспортного происшествия вследствие взаимодействия двух источников повышенной опасности третьему лицу производится каждым страховщиком, у которых застрахована гражданская ответственность владельцев транспортных средств в пределах страховой суммы, установленной статьей 7 Закона № 40-ФЗ, по каждому договору страхования.

Таким образом, в последнем случае ответственность наступает для каждого из владельцев источников повышенной опасности.

В связи с этим, а также учитывая, что страховым случаем по договору ОСАГО является наступление ответственности владельца транспортного средства, при причинении вреда третьим лицам взаимодействием транспортных средств, когда в силу пункта 3 статьи 1079 ГК РФ наступает ответственность для каждого из владельцев транспортных средств, имеет место не один страховой случай, а страховой случай для каждого договора ОСАГО.

Из Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за второй квартал 2012 года, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 10.10.2012, следует что, причинение вреда третьему лицу в результате взаимодействия источников повышенной опасности для каждого владельца этих источников влечет наступление страхового случая в рамках договора обязательного страхования, а размер причиненного каждым из них вреда находится в пределах страховой суммы, предусмотренной статьей 7 Закона № 40- ФЗ. На основании изложенного, при причинении вреда третьему лицу взаимодействием источников повышенной опасности взыскание страховых выплат в максимальном размере, установленном Законом № 40-ФЗ производится одновременно с двух страховщиков, у которых застрахована гражданская ответственность владельцев транспортных средств, в том числе и в случае, если вина одного из владельцев в причинении вреда отсутствует.

В силу части 1 статьи 422 ГК РФ договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

Если после заключения договора принят закон, устанавливающий обязательные для сторон правила иные, чем те, которые действовали при заключении договора, условия заключенного договора сохраняют силу, кроме случаев, когда в законе установлено, что его действие распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров (часть 2 статьи 422 ГК РФ).

В пункте 7 Постановления Пленума ВС РФ от 26.12.2017 № 58 указано, что договор обязательного страхования является публичным и должен соответствовать Закону № 40-ФЗ, а также иным правовым актам, принятым в целях его реализации, действующим в момент заключения договора. Изменение положений Закона № 40-ФЗ, Правил после заключения договора   
не влечет изменения положений договора (в частности, о порядке исполнения, сроках действия, существенных условиях),   
за исключением случаев, когда закон распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров (пункты 1 и 2 статьи 422 ГК РФ).

Федеральным законом от 01.05.2019 № 88-ФЗ статья 12 Закона № 40-ФЗ дополнена пунктом 9.1, согласно которому в случае,   
если ответственными за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего при наступлении одного и того же страхового случая, признаны несколько участников дорожнотранспортного происшествия, страховщики солидарно осуществляют страховую выплату потерпевшему в части возмещения указанного вреда в порядке, предусмотренном пунктом 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ. В этом случае общий размер страховой выплаты, осуществленной страховщиками, не может превышать размер страховой суммы, предусмотренной подпунктом «а» статьи 7 Закона № 40-ФЗ.

Указанная норма Закона №40-ФЗ была введена Федеральным законом от 01.05.2019 № 88-ФЗ «О внесении изменений   
в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и не действовала на дату заключения Договора ОСАГО (дата заключения\_\_\_\_\_\_\_).

Доводы Финансовой организации об отсутствии оснований для выплаты Заявителю страхового возмещения в связи   
с причинением вреда жизни Потерпевшего в рамках Договора ОСАГО в связи с исполнением САО «ВСК» данных обязательств   
в рамках договора ОСАГО ХХХ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_не принимаются Финансовым уполномоченным поскольку,   
при причинении вреда жизни в результате ДТП третьим лицам наступление страхового случая происходит для каждого владельца транспортного средства, в том числе, и в случае, если вина одного из владельцев в причинении вреда отсутствует.

Подпунктом «а» статьи 7 Закона № 40-ФЗ установлено, что 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, в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, составляет 500 000 рублей.

В соответствии с пунктом 6 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в случае смерти потерпевшего право на возмещение вреда имеют лица, имеющие право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в случае смерти кормильца,   
при отсутствии таких лиц - супруг, родители, дети потерпевшего, граждане, у которых потерпевший находился на иждивении,   
если он не имел самостоятельного дохода (выгодоприобретатели).

Согласно пункта 7 статьи 12 Закона № 40-ФЗ размер страховой выплаты за причинение вреда жизни потерпевшего составляет 475 000 рублей 00 копеек - выгодоприобретателям, указанным в пункте 6 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

Заявитель является супругой (иное родство) Потерпевшего, в связи с чем, имеет право на получение страхового возмещения по Договору ОСАГО на основании пункта 6 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

Учитывая вышеизложенное, Финансовая организация, отказав Заявителю в выплате страхового возмещения, не исполнила свои обязательства по Договору ОСАГО надлежащим образом, в связи с чем, требование Заявителя о взыскании страхового возмещения подлежит удовлетворению в размере 475 000 рублей 00 копеек.

**В части возмещения вреда, причиненного здоровью:**

Частью 1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) предусмотрено, что потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной данным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

В силу пункта 1 статьи 4 Закона № 40-ФЗ, владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены Законом № 40ФЗ страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

В соответствии со статьей 1 Закона № 40-ФЗ страховым случаем является наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, влекущее за собой соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховую выплату.

Согласно части 1 статьи 1079 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) юридические лица и граждане, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (использование транспортных средств, механизмов, электрической энергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т.п.; осуществление строительной и иной, связанной с нею деятельности и др.), обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

Частью 3 статьи 1079 ГК РФ установлено, что владельцы источников повышенной опасности солидарно несут ответственность за вред, причиненный в результате взаимодействия этих источников (столкновения транспортных средств и т.п.) третьим лицам по основаниям, предусмотренным частью 1 статьи 1079 ГК РФ.

В пункте 47 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее - Постановление Пленума ВС РФ от 26.12.2017 № 58) разъяснено, что страховое возмещение в связи с причинением вреда, возникшего в результате дорожно-транспортного происшествия вследствие взаимодействия двух источников повышенной опасности третьему лицу производится каждым страховщиком, у которых застрахована гражданская ответственность владельцев транспортных средств в пределах страховой суммы, установленной статьей 7 Закона № 40-ФЗ, по каждому договору страхования.

Таким образом, в последнем случае ответственность наступает для каждого из владельцев источников повышенной опасности.

В связи с этим, а также учитывая, что страховым случаем по договору ОСАГО является наступление ответственности владельца транспортного средства, при причинении вреда третьим лицам взаимодействием транспортных средств, когда в силу пункта 3 статьи 1079 ГК РФ наступает ответственность для каждого из владельцев транспортных средств, имеет место не один страховой случай, а страховой случай для каждого договора ОСАГО.

Из Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за второй квартал 2012 года, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 10.10.2012, следует что, причинение вреда третьему лицу в результате взаимодействия источников повышенной опасности для каждого владельца этих источников влечет наступление страхового случая в рамках договора обязательного страхования, а размер причиненного каждым из них вреда находится в пределах страховой суммы, предусмотренной статьей 7 Закона № 40- ФЗ. На основании изложенного, при причинении вреда третьему лицу взаимодействием источников повышенной опасности взыскание страховых выплат в максимальном размере, установленном Законом № 40-ФЗ производится одновременно с двух страховщиков, у которых застрахована гражданская ответственность владельцев транспортных средств, в том числе и в случае, если вина одного из владельцев в причинении вреда отсутствует.

В силу части 1 статьи 422 ГК РФ договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

Если после заключения договора принят закон, устанавливающий обязательные для сторон правила иные, чем те, которые действовали при заключении договора, условия заключенного договора сохраняют силу, кроме случаев, когда в законе установлено, что его действие распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров (часть 2 статьи 422 ГК РФ).

В пункте 7 Постановления Пленума ВС РФ от 26.12.2017 № 58 указано, что договор обязательного страхования является публичным и должен соответствовать Закону № 40-ФЗ, а также иным правовым актам, принятым в целях его реализации, действующим в момент заключения договора. Изменение положений Закона № 40-ФЗ, Правил после заключения договора   
не влечет изменения положений договора (в частности, о порядке исполнения, сроках действия, существенных условиях),   
за исключением случаев, когда закон распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров (пункты 1 и 2 статьи 422 ГК РФ).

Федеральным законом от 01.05.2019 № 88-ФЗ статья 12 Закона № 40-ФЗ дополнена пунктом 9.1, согласно которому в случае,   
если ответственными за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего при наступлении одного и того же страхового случая, признаны несколько участников дорожнотранспортного происшествия, страховщики солидарно осуществляют страховую выплату потерпевшему в части возмещения указанного вреда в порядке, предусмотренном пунктом 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ. В этом случае общий размер страховой выплаты, осуществленной страховщиками, не может превышать размер страховой суммы, предусмотренной подпунктом «а» статьи 7 Закона № 40-ФЗ.

Указанная норма Закона № 40-ФЗ была введена Федеральным законом от 01.05.2019 № 88-ФЗ «О внесении изменений   
в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и не действовала на дату заключения Договора ОСАГО (дата заключения\_\_\_\_\_\_\_).

Доводы Финансовой организации об отсутствии оснований для выплаты страхового возмещения в связи   
с причинением вреда здоровью Заявителя в рамках Договора ОСАГО в связи с исполнением САО «ВСК» данных обязательств   
в рамках договора ОСАГО ХХХ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_не принимаются Финансовым уполномоченным поскольку,   
при причинении вреда здоровью в результате ДТП третьим лицам наступление страхового случая происходит для каждого владельца транспортного средства, в том числе, и в случае, если вина одного из владельцев в причинении вреда отсутствует.

Подпунктом «а» статьи 7 Закона № 40-ФЗ установлено, что 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, в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, составляет 500 000 рублей.

Страховая выплата за причинение вреда здоровью в части возмещения необходимых расходов на восстановление здоровья потерпевшего осуществляется страховщиком на основании документов, выданных уполномоченными на то сотрудниками полиции и подтверждающих факт дорожно-транспортного происшествия, и медицинских документов, представленных медицинскими организациями, которые оказали потерпевшему медицинскую помощь в связи со страховым случаем, с указанием характера   
и степени повреждения здоровья потерпевшего. Размер страховой выплаты в части возмещения необходимых расходов   
на восстановление здоровья потерпевшего определяется в соответствии с нормативами и в порядке, которые установлены Правительством Российской Федерации, в зависимости от характера и степени повреждения здоровья потерпевшего в пределах страховой суммы, установленной подпунктом «а» статьи 7 настоящего Федерального закона.

Постановлением Правительства РФ от 15.11.2012 №1164 утверждены «Правила расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего» (далее – Правила), в соответствии с пунктом 1 указанных Правил определяется порядок расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего и устанавливают нормативы   
для определения суммы страхового возмещения, а также для определения суммы компенсации в счет возмещения вреда, причиненного здоровью потерпевшего, исходя из характера и степени повреждения здоровья, согласно нормативам.

Согласно пункту 3 Правил в случае, если полученные потерпевшим повреждения здоровья разного характера и локализации предусмотрены несколькими пунктами приложения к настоящим Правилам, размер страхового возмещения определяется путем суммирования нормативов и умножения полученной суммы на страховую сумму, указанную по риску гражданской ответственности за причинение вреда здоровью потерпевшего на одного потерпевшего в договоре.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой экспертизы по исследованию документов медицинских и иных организаций, медико-социальных и судебно-медицинских экспертиз, свидетельствующих о причинении вреда жизни или здоровью (медицинской экспертизы), проводимой   
в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ в ООО «ВОСМ» (врач, судебно-медицинский эксперт Розумный П.А., эксперт Воробьев Д.В.).

На разрешение специалистам поставлены следующие вопросы:

- каков обоснованный итоговый размер страховой выплаты Заявителю в процентах (%) с учетом обоснованности выставленного диагноза по нормативам, утвержденным Правилами (с указанием пунктов и подпунктов таблицы нормативов   
и размера страховой выплаты в процентах);

Согласно экспертному заключению ООО «ВОСМ» от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Экспертное заключение) обоснованный размер страхового возмещения, рассчитанный в соответствии с Нормативами составляет 25 % от установленной Законом № 40-ФЗ страховой суммы.

Размер страхового возмещения в связи с причинением вреда здоровью Заявителя по Договору ОСАГО согласно Экспертному заключению составляет 125 000 рублей 00 копеек (500 000 рублей 00 копеек × 25 %).

Таким образом, Финансовая организация, отказав Заявителю в выплате страхового возмещения в связи с причинением вреда здоровью, не исполнила свои обязательства по Договору ОСАГО надлежащим образом, в связи с чем, требования Заявителя   
о взыскании страхового возмещения в связи с причинением вреда здоровью по Договору ОСАГО подлежат удовлетворению   
в размере 125 000 рублей 00 копеек.

**26.2. При заключенных договорах ОСАГО участников ДТП после 01.05.2019.**

**В части возмещения вреда, причиненного жизни:**

Частью 1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) предусмотрено, что потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной данным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

Согласно пункту 1 статьи 1079 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) юридические лица и граждане, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (использование транспортных средств, механизмов, электрической энергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т.п. осуществление строительной и иной, связанной с нею деятельности и др.), обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

Пунктом 3 статьи 1079 ГК РФ установлено, что владельцы источников повышенной опасности солидарно несут ответственность за вред, причиненный в результате взаимодействия этих источников (столкновения транспортных средств и т.п.) третьим лицам по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 1079 ГК РФ.

В силу пункта 1 статьи 4 Закона № 40-ФЗ, владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены Законом № 40ФЗ страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

В соответствии со статьей 1 Закона № 40-ФЗ страховым случаем является наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, влекущее за собой соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховую выплату.

В соответствии с пунктом 7 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлено, что 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, в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, составляет 500 000 рублей 00 копеек.

Из Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за второй квартал 2012 года утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 10.10.2012 следует что, причинение вреда третьему лицу в результате взаимодействия источников повышенной опасности для каждого владельца этих источников влечет наступление страхового случая в рамках договора обязательного страхования, а размер причиненного каждым из них вреда находится в пределах страховой суммы, предусмотренной статьи 7 Закона № 40-ФЗ.

На основании изложенного, при причинении вреда третьему лицу взаимодействием источников повышенной опасности взыскание страховых выплат в максимальном размере, установленном Законом № 40-ФЗ производится одновременно с двух страховщиков, у которых застрахована гражданская ответственность владельцев транспортных средств, в том числе и в случае, если вина одного из владельцев в причинении вреда отсутствует.

Федеральным законом от 01.05.2019 № 88-ФЗ статья 12 Закона № 40-ФЗ дополнена пунктом 9.1, согласно которому в случае, если ответственными за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего при наступлении одного и того же страхового случая, признаны несколько участников дорожно-транспортного происшествия, страховщики солидарно осуществляют страховую выплату потерпевшему в части возмещения указанного вреда в порядке, предусмотренном пунктом 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ. В этом случае общий размер страховой выплаты, осуществленной страховщиками, не может превышать размер страховой суммы, предусмотренной подпунктом «а» статьи 7 Закона № 40-ФЗ.

Договор ОСАГО 1 серии ХХХ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ заключен 13.08.2019, Договор ОСАГО серии МММ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ заключен 28.06.2019, то есть после введения указанной выше нормы права.

В материалы Обращения Финансовой организацией представлено платежное поручение № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,   
в соответствии с которым АО «СОГАЗ» выплатило Заявителю страховое возмещение в связи с причинением вреда жизни Потерпевшей в рамках Договора ОСАГО 1 в размере 500 000 рублей 00 копеек (475 000 рублей 00 копеек+25 000 рублей 00 копеек).

Учитывая вышеизложенное, с учетом произведенной АО «СОГАЗ» Заявителю выплаты страхового возмещения в связи   
с причинением вреда жизни Потерпевшего в рамках Договора ОСАГО 1 в размере установленного Законом № 40-ФЗ лимита страховой суммы, у Финансовой организации отсутствуют правовые основания для выплаты страхового возмещения в связи   
с причинением вреда жизни Потерпевшего по Договору ОСАГО на основании пункта 9.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, в связи с чем, требование Заявителя о взыскании страхового возмещения в связи с причинением вреда жизни Потерпевшей по Договору ОСАГО не подлежит удовлетворению.

**В части возмещения вреда, причиненного здоровью:**

Частью 1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) предусмотрено, что потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной данным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

Согласно пункту 1 статьи 1079 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) юридические лица и граждане, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (использование транспортных средств, механизмов, электрической энергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т.п. осуществление строительной и иной, связанной с нею деятельности и др.), обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

Пунктом 3 статьи 1079 ГК РФ установлено, что владельцы источников повышенной опасности солидарно несут ответственность за вред, причиненный в результате взаимодействия этих источников (столкновения транспортных средств и т.п.) третьим лицам по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 1079 ГК РФ.

В силу пункта 1 статьи 4 Закона № 40-ФЗ, владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены Законом № 40ФЗ страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

В соответствии со статьей 1 Закона № 40-ФЗ страховым случаем является наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, влекущее за собой соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховую выплату.

В соответствии с пунктом 7 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлено, что 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, в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, составляет 500 000 рублей 00 копеек.

Из Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за второй квартал 2012 года утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 10.10.2012 следует что, причинение вреда третьему лицу в результате взаимодействия источников повышенной опасности для каждого владельца этих источников влечет наступление страхового случая в рамках договора обязательного страхования, а размер причиненного каждым из них вреда находится в пределах страховой суммы, предусмотренной статьи 7 Закона № 40-ФЗ.

На основании изложенного, при причинении вреда третьему лицу взаимодействием источников повышенной опасности взыскание страховых выплат в максимальном размере, установленном Законом № 40-ФЗ производится одновременно с двух страховщиков, у которых застрахована гражданская ответственность владельцев транспортных средств, в том числе и в случае, если вина одного из владельцев в причинении вреда отсутствует.

Федеральным законом от 01.05.2019 № 88-ФЗ статья 12 Закона № 40-ФЗ дополнена пунктом 9.1, согласно которому в случае, если ответственными за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего при наступлении одного и того же страхового случая, признаны несколько участников дорожно-транспортного происшествия, страховщики солидарно осуществляют страховую выплату потерпевшему в части возмещения указанного вреда в порядке, предусмотренном пунктом 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ. В этом случае общий размер страховой выплаты, осуществленной страховщиками, не может превышать размер страховой суммы, предусмотренной подпунктом «а» статьи 7 Закона № 40-ФЗ.

Договор ОСАГО 1 серии ХХХ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ заключен 13.08.2019, Договор ОСАГО серии МММ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ заключен 28.06.2019, то есть после введения указанной выше нормы права.

Согласно абзацу 2 пункта 2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, страховая выплата за причинение вреда здоровью в части возмещения необходимых расходов на восстановление здоровья потерпевшего осуществляется страховщиком на основании документов, выданных уполномоченными на то сотрудниками полиции и подтверждающих факт дорожно-транспортного происшествия,   
и медицинских документов, представленных медицинскими организациями, которые оказали потерпевшему медицинскую помощь в связи со страховым случаем, с указанием характера и степени повреждения здоровья потерпевшего. Размер страховой выплаты   
в части возмещения необходимых расходов на восстановление здоровья потерпевшего определяется в соответствии с нормативами и в порядке, которые установлены Правительством Российской Федерации, в зависимости от характера и степени повреждения здоровья потерпевшего в пределах страховой суммы, установленной подпунктом «а» статьи 7 настоящего Федерального закона.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.11.2012 № 1164 утверждены «Правила расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего» (далее – Правила), в соответствии с пунктом 1 указанных Правил определяется порядок расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего   
и устанавливают нормативы для определения суммы страхового возмещения, а также для определения суммы компенсации в счет возмещения вреда, причиненного здоровью потерпевшего, исходя из характера и степени повреждения здоровья, согласно нормативам.

Согласно пункту 3 Правил в случае, если полученные потерпевшим повреждения здоровья разного характера и локализации предусмотрены несколькими пунктами приложения к настоящим Правилам, размер страхового возмещения определяется путем суммирования нормативов и умножения полученной суммы на страховую сумму, указанную по риску гражданской ответственности за причинение вреда здоровью потерпевшего на одного потерпевшего в договоре.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой экспертизы по исследованию документов медицинских и иных организаций, медико-социальных и судебно-медицинских экспертиз, свидетельствующих о причинении вреда жизни или здоровью (медицинской экспертизы), проводимой   
в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ в ООО «ВОСМ» (врач, судебно-медицинский эксперт Розумный П.А., эксперт Воробьев Д.В.).

На разрешение специалистам поставлены следующие вопросы:

- каков обоснованный итоговый размер страховой выплаты Заявителю в процентах (%) с учетом обоснованности выставленного диагноза по нормативам, утвержденным Правилами (с указанием пунктов и подпунктов таблицы нормативов   
и размера страховой выплаты в процентах);

Согласно экспертному заключению ООО «ВОСМ» от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Экспертное заключение) обоснованный размер страхового возмещения, рассчитанный в соответствии с Нормативами составляет 25 % от установленной Законом № 40-ФЗ страховой суммы.

Размер страхового возмещения в связи с причинением вреда здоровью Заявителя по Договору ОСАГО согласно Экспертному заключению составляет 125 000 рублей 00 копеек (500 000 рублей 00 копеек × 25 %).

В материалы Обращения Финансовой организацией представлено платежное поручение № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,   
в соответствии с которым АО «СОГАЗ» выплатило Заявителю страховое возмещение в связи с причинением вреда здоровью   
в рамках Договора ОСАГО 1 в размере 100 000 рублей 00 копеек.

Таким образом, Финансовая организация, отказав Заявителю в выплате страхового возмещения в связи с причинением вреда здоровью, не исполнила свои обязательства по Договору ОСАГО надлежащим образом, в связи с чем, требования Заявителя   
о взыскании страхового возмещения в связи с причинением вреда здоровью по Договору ОСАГО подлежат удовлетворению   
в размере 25 000 рублей 00 копеек (125 000 рублей 00 копеек-100 000 рублей 00 копеек) на основании пункта 9.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

**Примечание: если по экспертизе ФУ размер подлежащего выплате страхового возмещения меньше или равен выплате, произведенной вторым страховщиком, требования не подлежат удовлетворению на основании пункта 9.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.**

**Если отсутствуют сведения о выплате страхового возмещения вторым страховщиком, иными страховщиками (РСА)- взыскание в полном объеме на основании экспертизы ФУ.**

**26.3. При заключенных договорах ОСАГО участников ДТП до и после 01.05.2019.**

**В части возмещения вреда, причиненного жизни:**

Частью 1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) предусмотрено, что потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной данным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

Согласно части 1 статьи 1079 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) юридические лица и граждане, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (использование транспортных средств, механизмов, электрической энергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т.п.; осуществление строительной и иной, связанной с нею деятельности и др.), обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

Частью 3 статьи 1079 ГК РФ установлено, что владельцы источников повышенной опасности солидарно несут ответственность за вред, причиненный в результате взаимодействия этих источников (столкновения транспортных средств и т.п.) третьим лицам по основаниям, предусмотренным частью 1 статьи 1079 ГК РФ.

В силу пункта 1 статьи 4 Закона № 40-ФЗ, владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены Законом № 40ФЗ страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

В соответствии со статьей 1 Закона № 40-ФЗ страховым случаем является 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.

В пункте 47 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление пленума ВС РФ № 58) разъяснено, что страховое возмещение в связи с причинением вреда, возникшего   
в результате дорожно-транспортного происшествия вследствие взаимодействия двух источников повышенной опасности третьему лицу производится каждым страховщиком, у которых застрахована гражданская ответственность владельцев транспортных средств в пределах страховой суммы, установленной статьей 7 Закона № 40-ФЗ, по каждому договору страхования.

Таким образом, в последнем случае ответственность наступает для каждого из владельцев источников повышенной опасности.

В связи с этим, а также учитывая, что страховым случаем по договору ОСАГО является наступление ответственности владельца транспортного средства при причинении вреда третьим лицам взаимодействием транспортных средств, когда в силу пункта 3 статьи 1079 ГК РФ наступает ответственность для каждого из владельцев транспортных средств, имеет место не один страховой случай, а страховой случай для каждого договора ОСАГО.

Поскольку при причинении вреда жизни или здоровью размер страховой выплаты не связан с какими-либо конкретными материальными убытками и определяется исходя из установленной законом страховой суммы, такая сумма является страховым возмещением по каждому договору ОСАГО, в отношении которого страховой случай наступил.

Таким образом, при наступлении у застраховавших ответственность владельцев транспортных средств обязанности возместить третьему лицу вред, причиненный вследствие использования транспортного средства, каждый из застраховавших такую ответственность страховщиков обязан произвести соответствующую выплату по каждому из договоров страхования.

Аналогичная позиция содержится в пункте 9 Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 4 (2019) (утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 25.12.2019).

Федеральным законом от 01.05.2019 № 88-ФЗ статья 12 Закона № 40-ФЗ дополнена пунктом 9.1, согласно которому в случае, если ответственными за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего при наступлении одного и того же страхового случая, признаны несколько участников дорожно-транспортного происшествия, страховщики солидарно осуществляют страховую выплату потерпевшему в части возмещения указанного вреда в порядке, предусмотренном пунктом 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ. В этом случае общий размер страховой выплаты, осуществленной страховщиками, не может превышать размер страховой суммы, предусмотренной подпунктом «а» статьи 7 Закона № 40-ФЗ. Указанная норма вступила в силу 01.05.2019.

Если после заключения договора принят закон, устанавливающий обязательные для сторон правила иные, чем те, которые действовали при заключении договора, условия заключенного договора сохраняют силу, кроме случаев, когда в законе установлено, что его действие распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров (часть 2 статьи 422 ГК РФ).

В пункте 7 Постановления Пленума ВС РФ № 58 указано, что договор обязательного страхования является публичным   
и должен соответствовать Закону № 40-ФЗ, а также иным правовым актам, принятым в целях его реализации, действующим   
в момент заключения договора. Изменение положений Закона № 40-ФЗ, Правил после заключения договора не влечет изменения положений договора (в частности, о порядке исполнения, сроках действия, существенных условиях), за исключением случаев, когда закон распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров (пункты 1 и 2 статьи 422 ГК РФ).

Соответственно, ограничения объема обязательств страховщиков, предусмотренные пунктом 9.1 Закона № 40-ФЗ,   
не применяются к случаям выплаты страхового возмещения по договорам ОСАГО, заключенным до 01.05.2019.

Договор ОСАГО заключен 27.09.2019, в связи с чем к нему применяются положения пункта 9.1 Закона № 40-ФЗ, согласно которым в случае, когда ответственными за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего при наступлении одного и того же страхового случая, признаны несколько участников дорожно-транспортного происшествия, страховщики солидарно осуществляют страховую выплату потерпевшему в части возмещения указанного вреда, общий размер страховой выплаты, осуществленной страховщиками, не может превышать размер страховой суммы, предусмотренной подпунктом «а» статьи 7 Закона № 40-ФЗ.

Согласно пункту 1 статьи 323 ГК РФ при солидарной обязанности должников кредитор вправе требовать исполнения   
как от всех должников совместно, так и от любого из них в отдельности, при этом как полностью, так и в части долга.

Соответственно, существо солидарного обязательства (солидарной ответственности) предполагает наличие нескольких обязанных лиц (должников).

С учетом разъяснений, содержащихся в пункте 47 Постановления пленума ВС РФ № 58 и в пункте 9 Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 4 (2019) (утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 25.12.2019), об обязанности застраховавших гражданскую ответственность причинителей вреда страховщиков произвести страховую выплату в счет возмещения вреда жизни или здоровью потерпевшего по каждому из договоров страхования, положения ГК РФ о солидарной ответственности также могут применяться в случае наличия нескольких договоров страхования, заключенных одним страховщиком.

В то же время солидарная ответственность страховщиков по договорам ОСАГО возникает только в отношении договоров ОСАГО, к которым применяются положения пункта 9.1 Закона № 40-ФЗ, то есть когда такие договоры ОСАГО заключены не ранее 01.05.2019.

Таким образом, солидарная ответственность у страховщиков по договорам ОСАГО, заключенным до 01.05.2019,   
со страховщиками по договорам ОСАГО, заключенным начиная с 01.05.2019, не возникает.

Поскольку Договор ОСАГО (застрахована ответственность водителя\_\_\_\_\_\_\_\_\_) заключен после 01.05.2019, а Договор ОСАГО 1 от 10.12.2018 (застрахована ответственность водителя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) – заключен до 01.05.2019 ограничения, предусмотренные пунктом 9.1 Закона № 40-ФЗ в рассматриваемом случае не применяются, а страховое возмещение в размере установленной подпунктом «а» статьи 7 Закона № 40-ФЗ страховой суммы подлежит выплате по каждому из договоров ОСАГО причинителей вреда.

Подпунктом «а» статьи 7 Закона № 40-ФЗ установлено, что 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, в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, составляет 500 000 рублей 00 копеек.

В соответствии с пунктом 7 статьи 12 Закона № 40-ФЗ размер страховой выплаты за причинение вреда жизни потерпевшего составляет: 475 тысяч рублей - выгодоприобретателям, указанным в пункте 6 настоящей статьи; не более 25 тысяч рублей в счет возмещения расходов на погребение - лицам, понесшим такие расходы.

Заявитель является супругой (иное родство) Потерпевшего, в связи с чем, имеет право на получение страхового возмещения по Договору ОСАГО на основании пункта 6 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

Учитывая вышеизложенное, Финансовая организация, отказав Заявителю в выплате страхового возмещения, не исполнила свои обязательства по Договору ОСАГО надлежащим образом, в связи с чем, требование Заявителя о взыскании страхового возмещения подлежит удовлетворению в размере 475 000 рублей 00 копеек.

**В части возмещения вреда, причиненного здоровью:**

Частью 1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) предусмотрено, что потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной данным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

Согласно части 1 статьи 1079 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) юридические лица и граждане, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (использование транспортных средств, механизмов, электрической энергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т.п.; осуществление строительной и иной, связанной с нею деятельности и др.), обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

Частью 3 статьи 1079 ГК РФ установлено, что владельцы источников повышенной опасности солидарно несут ответственность за вред, причиненный в результате взаимодействия этих источников (столкновения транспортных средств и т.п.) третьим лицам по основаниям, предусмотренным частью 1 статьи 1079 ГК РФ.

В силу пункта 1 статьи 4 Закона № 40-ФЗ, владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены Законом № 40ФЗ страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

В соответствии со статьей 1 Закона № 40-ФЗ страховым случаем является 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.

В пункте 47 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление пленума ВС РФ № 58) разъяснено, что страховое возмещение в связи с причинением вреда, возникшего   
в результате дорожно-транспортного происшествия вследствие взаимодействия двух источников повышенной опасности третьему лицу производится каждым страховщиком, у которых застрахована гражданская ответственность владельцев транспортных средств в пределах страховой суммы, установленной статьей 7 Закона № 40-ФЗ, по каждому договору страхования.

Таким образом, в последнем случае ответственность наступает для каждого из владельцев источников повышенной опасности.

В связи с этим, а также учитывая, что страховым случаем по договору ОСАГО является наступление ответственности владельца транспортного средства при причинении вреда третьим лицам взаимодействием транспортных средств, когда в силу пункта 3 статьи 1079 ГК РФ наступает ответственность для каждого из владельцев транспортных средств, имеет место не один страховой случай, а страховой случай для каждого договора ОСАГО.

Поскольку при причинении вреда жизни или здоровью размер страховой выплаты не связан с какими-либо конкретными материальными убытками и определяется исходя из установленной законом страховой суммы, такая сумма является страховым возмещением по каждому договору ОСАГО, в отношении которого страховой случай наступил.

Таким образом, при наступлении у застраховавших ответственность владельцев транспортных средств обязанности возместить третьему лицу вред, причиненный вследствие использования транспортного средства, каждый из застраховавших такую ответственность страховщиков обязан произвести соответствующую выплату по каждому из договоров страхования.

Аналогичная позиция содержится в пункте 9 Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 4 (2019) (утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 25.12.2019).

Федеральным законом от 01.05.2019 № 88-ФЗ статья 12 Закона № 40-ФЗ дополнена пунктом 9.1, согласно которому в случае, если ответственными за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего при наступлении одного и того же страхового случая, признаны несколько участников дорожно-транспортного происшествия, страховщики солидарно осуществляют страховую выплату потерпевшему в части возмещения указанного вреда в порядке, предусмотренном пунктом 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ. В этом случае общий размер страховой выплаты, осуществленной страховщиками, не может превышать размер страховой суммы, предусмотренной подпунктом «а» статьи 7 Закона № 40-ФЗ. Указанная норма вступила в силу 01.05.2019.

Если после заключения договора принят закон, устанавливающий обязательные для сторон правила иные, чем те, которые действовали при заключении договора, условия заключенного договора сохраняют силу, кроме случаев, когда в законе установлено, что его действие распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров (часть 2 статьи 422 ГК РФ).

В пункте 7 Постановления Пленума ВС РФ № 58 указано, что договор обязательного страхования является публичным   
и должен соответствовать Закону № 40-ФЗ, а также иным правовым актам, принятым в целях его реализации, действующим   
в момент заключения договора. Изменение положений Закона № 40-ФЗ, Правил после заключения договора не влечет изменения положений договора (в частности, о порядке исполнения, сроках действия, существенных условиях), за исключением случаев, когда закон распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров (пункты 1 и 2 статьи 422 ГК РФ).

Соответственно, ограничения объема обязательств страховщиков, предусмотренные пунктом 9.1 Закона № 40-ФЗ,   
не применяются к случаям выплаты страхового возмещения по договорам ОСАГО, заключенным до 01.05.2019.

Договор ОСАГО заключен 27.09.2019, в связи с чем к нему применяются положения пункта 9.1 Закона № 40-ФЗ, согласно которым в случае, когда ответственными за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего при наступлении одного и того же страхового случая, признаны несколько участников дорожно-транспортного происшествия, страховщики солидарно осуществляют страховую выплату потерпевшему в части возмещения указанного вреда, общий размер страховой выплаты, осуществленной страховщиками, не может превышать размер страховой суммы, предусмотренной подпунктом «а» статьи 7 Закона № 40-ФЗ.

Согласно пункту 1 статьи 323 ГК РФ при солидарной обязанности должников кредитор вправе требовать исполнения   
как от всех должников совместно, так и от любого из них в отдельности, при этом как полностью, так и в части долга.

Соответственно, существо солидарного обязательства (солидарной ответственности) предполагает наличие нескольких обязанных лиц (должников).

С учетом разъяснений, содержащихся в пункте 47 Постановления пленума ВС РФ № 58 и в пункте 9 Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 4 (2019) (утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 25.12.2019), об обязанности застраховавших гражданскую ответственность причинителей вреда страховщиков произвести страховую выплату в счет возмещения вреда жизни или здоровью потерпевшего по каждому из договоров страхования, положения ГК РФ о солидарной ответственности также могут применяться в случае наличия нескольких договоров страхования, заключенных одним страховщиком.

В то же время солидарная ответственность страховщиков по договорам ОСАГО возникает только в отношении договоров ОСАГО, к которым применяются положения пункта 9.1 Закона № 40-ФЗ, то есть когда такие договоры ОСАГО заключены не ранее 01.05.2019.

Таким образом, солидарная ответственность у страховщиков по договорам ОСАГО, заключенным до 01.05.2019,   
со страховщиками по договорам ОСАГО, заключенным начиная с 01.05.2019, не возникает.

Поскольку Договор ОСАГО (застрахована ответственность водителя\_\_\_\_\_\_\_\_\_) заключен после 01.05.2019, а Договор ОСАГО 1 от 10.12.2018 (застрахована ответственность водителя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) – заключен до 01.05.2019 ограничения, предусмотренные пунктом 9.1 Закона № 40-ФЗ в рассматриваемом случае не применяются, а страховое возмещение в размере установленной подпунктом «а» статьи 7 Закона № 40-ФЗ страховой суммы подлежит выплате по каждому из договоров ОСАГО причинителей вреда.

Подпунктом «а» статьи 7 Закона № 40-ФЗ установлено, что 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, в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, составляет 500 000 рублей 00 копеек.

Страховая выплата за причинение вреда здоровью в части возмещения необходимых расходов на восстановление здоровья потерпевшего осуществляется страховщиком на основании документов, выданных уполномоченными на то сотрудниками полиции и подтверждающих факт дорожно-транспортного происшествия, и медицинских документов, представленных медицинскими организациями, которые оказали потерпевшему медицинскую помощь в связи со страховым случаем, с указанием характера   
и степени повреждения здоровья потерпевшего. Размер страховой выплаты в части возмещения необходимых расходов   
на восстановление здоровья потерпевшего определяется в соответствии с нормативами и в порядке, которые установлены Правительством Российской Федерации, в зависимости от характера и степени повреждения здоровья потерпевшего в пределах страховой суммы, установленной подпунктом «а» статьи 7 настоящего Федерального закона.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.11.2012 № 1164 утверждены «Правила расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего» (далее – Правила), в соответствии с пунктом 1 указанных Правил определяется порядок расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего   
и устанавливают нормативы для определения суммы страхового возмещения, а также для определения суммы компенсации в счет возмещения вреда, причиненного здоровью потерпевшего, исходя из характера и степени повреждения здоровья, согласно нормативам.

Согласно пункту 3 Правил в случае, если полученные потерпевшим повреждения здоровья разного характера и локализации предусмотрены несколькими пунктами приложения к настоящим Правилам, размер страхового возмещения определяется путем суммирования нормативов и умножения полученной суммы на страховую сумму, указанную по риску гражданской ответственности за причинение вреда здоровью потерпевшего на одного потерпевшего в договоре.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой экспертизы по исследованию документов медицинских и иных организаций, медико-социальных и судебно-медицинских экспертиз, свидетельствующих о причинении вреда жизни или здоровью (медицинской экспертизы), проводимой   
в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ в ООО «ВОСМ» (врач, судебно-медицинский эксперт Розумный П.А., эксперт Воробьев Д.В.).

На разрешение специалистам поставлены следующие вопросы:

- каков обоснованный итоговый размер страховой выплаты Заявителю в процентах (%) с учетом обоснованности выставленного диагноза по нормативам, утвержденным Правилами (с указанием пунктов и подпунктов таблицы нормативов   
и размера страховой выплаты в процентах);

Согласно экспертному заключению ООО «ВОСМ» от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Экспертное заключение) обоснованный размер страхового возмещения, рассчитанный в соответствии с Нормативами составляет 25 % от установленной Договором ОСАГО страховой суммы.

Размер страхового возмещения в связи с причинением вреда здоровью Заявителя по Договору ОСАГО согласно Экспертному заключению составляет 125 000 рублей 00 копеек (500 000 рублей 00 копеек × 25 %).

Таким образом, Финансовая организация, отказав Заявителю в выплате страхового возмещения в связи с причинением вреда здоровью, не исполнила свои обязательства по Договору ОСАГО надлежащим образом, в связи с чем, требования Заявителя   
о взыскании страхового возмещения в связи с причинением вреда здоровью подлежат удовлетворению в размере 125 000 рублей   
00 копеек.

**Внимание: расходы на лечение, утраченный заработок, расходы на погребение по договору ОСАГО подлежат возмещению 1 раз независимо от дат заключения договоров ОСАГО (до или после 01.05.2019).**

**27. Требование о взыскании (доплате) страхового возмещения в связи с причинением вреда здоровью, расходов на лечение, утраченного заработка по договору ОСАГО:**

**2****7.1. Взыскание / доплата утраченного заработка и (или) дополнительных расходов.**

Частью 1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) предусмотрено, что потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной данным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

Согласно части 1 статьи 1079 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) юридические лица и граждане, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (использование транспортных средств, механизмов, электрической энергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т.п.; осуществление строительной и иной, связанной с нею деятельности и др.), обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

В силу пункта 1 статьи 4 Закона № 40-ФЗ, владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены Законом № 40-ФЗ страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

В соответствии со статьей 1 Закона № 40-ФЗ страховым случаем является 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.

Страховая выплата за причинение вреда здоровью в части возмещения необходимых расходов на восстановление здоровья потерпевшего осуществляется страховщиком на основании документов, выданных уполномоченными на то сотрудниками полиции и подтверждающих факт дорожно-транспортного происшествия, и медицинских документов, представленных медицинскими организациями, которые оказали потерпевшему медицинскую помощь в связи со страховым случаем, с указанием характера   
и степени повреждения здоровья потерпевшего. Размер страховой выплаты в части возмещения необходимых расходов   
на восстановление здоровья потерпевшего определяется в соответствии с нормативами и в порядке, которые установлены Правительством Российской Федерации, в зависимости от характера и степени повреждения здоровья потерпевшего в пределах страховой суммы, установленной подпунктом «а» статьи 7 настоящего Федерального закона.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.11.2012 № 1164 утверждены «Правила расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего» (далее – Правила), в соответствии с пунктом 1 указанных Правил определяется порядок расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего   
и устанавливают нормативы для определения суммы страхового возмещения, а также для определения суммы компенсации в счет возмещения вреда, причиненного здоровью потерпевшего, исходя из характера и степени повреждения здоровья, согласно нормативам.

Согласно пункту 3 Правил в случае, если полученные потерпевшим повреждения здоровья разного характера и локализации предусмотрены несколькими пунктами приложения к настоящим Правилам, размер страхового возмещения определяется путем суммирования нормативов и умножения полученной суммы на страховую сумму, указанную по риску гражданской ответственности за причинение вреда здоровью потерпевшего на одного потерпевшего в договоре.

В соответствии с пунктом 1 статьи 1085 ГК РФ при причинении гражданину увечья или ином повреждении его здоровья возмещению подлежит утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь.

Согласно статье 1086 ГК РФ размер подлежащего возмещению утраченного потерпевшим заработка (дохода) определяется в процентах к его среднему месячному заработку (доходу) до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты   
им трудоспособности, соответствующих степени утраты потерпевшим профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности – степени утраты общей трудоспособности.

В состав утраченного заработка (дохода) потерпевшего включаются все виды оплаты его труда по трудовым и гражданско-правовым договорам как по месту основной работы, так по совместительству, облагаемые подоходным налогом.

Среднемесячный заработок (доход) потерпевшего подсчитывается путем деления общей суммы его заработка (дохода)   
за двенадцать месяцев работы, предшествовавших повреждению здоровья, на двенадцать. В случае, когда потерпевший ко времени причинения вреда работал менее двенадцати месяцев, среднемесячный заработок (доход) подсчитывается путем деления общей суммы заработка (дохода) за фактически проработанное число месяцев, предшествовавших повреждению здоровья, на число этих месяцев.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой экспертизы по исследованию документов медицинских и иных организаций, медико-социальных и судебно-медицинских экспертиз, свидетельствующих о причинении вреда жизни или здоровью (медицинской экспертизы), проводимой   
в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ в ООО «ВОСМ» (врач, судебно-медицинский эксперт Розумный П.А., эксперт Воробьев Д.В.).

На разрешение специалистам поставлены следующие вопросы:

- каков обоснованный итоговый размер страховой выплаты Заявителю в процентах (%) с учетом обоснованности выставленного диагноза по нормативам, утвержденным Правилами (с указанием пунктов и подпунктов таблицы нормативов   
и размера страховой выплаты в процентах);

- нуждался ли потерпевший в результате повреждения здоровья в рассматриваемом ДТП в тех видах помощи, расходы   
по которым заявлены, и назначены ли были потерпевшему соответствующие виды помощи (применительно к каждому типу расходов на медицинскую реабилитацию, приобретение лекарственных препаратов, протезирование, ортезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение и прочих);

- подтверждены ли заявленные расходы документально;

- допущены ли ошибки в расчетах суммы страховой выплаты по нормативам и дополнительным расходам, представленных Заявителем и (или) Страховщиком (с указанием пунктов и подпунктов таблицы нормативов и позиций доп. расходов по каждой ошибке и обоснованием).

- какова обоснованная сумма утраченного заработка Заявителя в связи с повреждением здоровья в результате дорожно-транспортного происшествия, если Заявитель предъявил такое требование и (или) предоставил соответствующие документы (с учётом п. 29 Постановления Пленума ВС РФ от 26.01.2010 года и п. 4 статьи 1086 ГК РФ).

Согласно экспертному заключению ООО «ВОСМ» от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Экспертное заключение) обоснованный размер страхового возмещения, рассчитанный в соответствии с Нормативами составляет 7,55 % от установленной Договором ОСАГО страховой суммы, размер утраченного заработка Заявителя за период полной нетрудоспособности в связи   
с повреждением здоровья в результате ДТП составляет 370 920 рублей 00 копеек.

В соответствии с положением статьи 7 Закона № 40-ФЗ, 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, составляет, в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, 500 000 рублей 00 копеек.

Таким образом, размер страхового возмещения в связи с причинением вреда здоровью по Договору ОСАГО согласно Экспертному заключению составляет 37 750 рублей 00 копеек (500 000 рублей 00 копеек × 7,55 %).

Согласно Экспертному заключению, Заявитель нуждался в приобретении следующих медикаментов, применение которых было назначено лечащим врачом, и расходы, на которые подтверждены документально:

- детрагель-гель (кассовый чек от 09.01.2020, расходы на сумму 537 рублей 00 копеек);

- троксевазин гель (кассовый чек от 09.01.2020, кассовый чек от 01.02.2020, расходы на сумму 431 рубль 00 копеек);

- бинт (кассовый чек от 01.02.2020, расходы на сумму 66 рублей 00 копеек);

- индивидуальные занятие ЛФК (кассовый чек от 12.03.2020, расходы на сумму 1 080 рублей 00 копеек).

В части дополнительных расходов Заявителя на приобретение медикаментов салфетка инъекционная спиртовая, перекись водорода, левомеколь мазь, креон капс., физиотерапевтическое лечение (воздействие низкочастотным импульсным электростатическим полем, массаж воротниковой зоны, криотерапия локальная), хондроксид максимум мазь, ходроитин-акос мазь, Экспертным заключением установлено, что согласно представленным медицинским документам Заявитель не нуждалась   
в применении указанных медикаментов, а также отсутствуют сведения о назначении Заявителю данных медикаментов лечащим врачом.

Таким образом, размер дополнительных расходов на лечение и восстановление поврежденного в результате ДТП здоровья Заявителя, в соответствии с выводами Экспертного заключения, составляет 2 114 рублей 00 копеек (537 рублей 00 копеек + 431 рубль 00 копеек + 66 рублей 00 копеек + 1 080 рублей 00 копеек).

В соответствии с Экспертным заключением, общий размер утраченного заработка Заявителя за период полной нетрудоспособности в связи с повреждением здоровья в результате ДТП и дополнительных расходов на лечение   
и восстановление поврежденного в результате ДТП здоровья Заявителя составляет 373 034 рубля 00 копеек (370 920 рублей   
00 копеек +2 114 рублей 00 копеек).

Согласно пункту 4 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в случае, если понесенные потерпевшим дополнительные расходы на лечение и восстановление поврежденного в результате дорожно-транспортного происшествия здоровья потерпевшего (расходы   
на медицинскую реабилитацию, приобретение лекарственных препаратов, протезирование, ортезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение и прочие расходы) и утраченный потерпевшим в связи с причинением вреда его здоровью   
в результате дорожно-транспортного происшествия заработок (доход) превысили сумму осуществленной потерпевшему   
в соответствии с пунктами 2 и 3 настоящей статьи страховой выплаты, страховщик возмещает указанные расходы и утраченный заработок (доход) при подтверждении того, что потерпевший нуждался в этих видах помощи, а также при документальном подтверждении размера утраченного заработка (дохода), который потерпевший имел или определенно мог иметь на момент наступления страхового случая. Размер осуществляемой в соответствии с настоящим пунктом страховой выплаты определяется страховщиком как разница между утраченным потерпевшим заработком (доходом), а также дополнительными расходами, подтвержденными документами, которые предусмотрены правилами обязательного страхования, и общей суммой осуществленной в соответствии с пунктами 2 и 3 настоящей статьи страховой выплаты за причинение вреда здоровью потерпевшего.

Учитывая то, что определенная Экспертным заключением общая сумма утраченного заработка (дохода) вследствие причинения вреда здоровью Заявителя в связи с ДТП по Договору ОСАГО и дополнительных расходов на лечение и восстановление поврежденного в результате ДТП здоровья Заявителя (373 034 рубля 00 копеек) превысила сумму страховых выплат в связи   
с причинением вреда здоровью Заявителя по факту ДТП согласно Нормативов (37 750 рублей 00 копеек), обоснованный размер страхового возмещения в связи с причинением вреда здоровья Заявителя по Договору ОСАГО, суммы утраченного заработка (дохода) вследствие причинения вреда здоровью Заявителя в связи с ДТП и дополнительных расходов на лечение и восстановление поврежденного в результате ДТП здоровья Заявителя, с учетом установленного Законом № 40-ФЗ лимита страхового возмещения, составляет 373 034 рубля 00 копеек.

Таким образом, Финансовая организация, выплатив Заявителю страховое возмещение в связи с причинением вреда здоровью Заявителя по Договору ОСАГО в сумме 80 250 рублей 00 копеек, исполнила свои обязательства по Договору ОСАГО   
в ненадлежащем размере, в связи с чем, требование Заявителя о взыскании утраченного заработка (дохода) вследствие причинения вреда здоровью по Договору ОСАГО подлежит удовлетворению в размере 292 784 рубля 00 копеек (373 034 рубля 00 копеек   
– 80 250 рублей 00 копеек).

**27.2. Отказ во взыскании / доплате утраченного заработка и (или) дополнительных расходов.**

Частью 1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) предусмотрено, что потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной данным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

Согласно части 1 статьи 1079 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) юридические лица и граждане, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (использование транспортных средств, механизмов, электрической энергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т.п.; осуществление строительной и иной, связанной с нею деятельности и др.), обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

В силу пункта 1 статьи 4 Закона № 40-ФЗ, владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены Законом № 40-ФЗ страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

В соответствии со статьей 1 Закона № 40-ФЗ страховым случаем является 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.

Страховая выплата за причинение вреда здоровью в части возмещения необходимых расходов на восстановление здоровья потерпевшего осуществляется страховщиком на основании документов, выданных уполномоченными на то сотрудниками полиции и подтверждающих факт дорожно-транспортного происшествия, и медицинских документов, представленных медицинскими организациями, которые оказали потерпевшему медицинскую помощь в связи со страховым случаем, с указанием характера   
и степени повреждения здоровья потерпевшего. Размер страховой выплаты в части возмещения необходимых расходов   
на восстановление здоровья потерпевшего определяется в соответствии с нормативами и в порядке, которые установлены Правительством Российской Федерации, в зависимости от характера и степени повреждения здоровья потерпевшего в пределах страховой суммы, установленной подпунктом «а» статьи 7 настоящего Федерального закона.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.11.2012 № 1164 утверждены «Правила расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего» (далее – Правила), в соответствии с пунктом 1 указанных Правил определяется порядок расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего   
и устанавливают нормативы для определения суммы страхового возмещения, а также для определения суммы компенсации в счет возмещения вреда, причиненного здоровью потерпевшего, исходя из характера и степени повреждения здоровья, согласно нормативам.

В соответствии с пунктом 1 статьи 1085 ГК РФ при причинении гражданину увечья или ином повреждении его здоровья возмещению подлежит утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь.

Согласно статье 1086 ГК РФ размер подлежащего возмещению утраченного потерпевшим заработка (дохода) определяется в процентах к его среднему месячному заработку (доходу) до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты   
им трудоспособности, соответствующих степени утраты потерпевшим профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности – степени утраты общей трудоспособности.

В состав утраченного заработка (дохода) потерпевшего включаются все виды оплаты его труда по трудовым и гражданско-правовым договорам как по месту основной работы, так по совместительству, облагаемые подоходным налогом.

Среднемесячный заработок (доход) потерпевшего подсчитывается путем деления общей суммы его заработка (дохода)   
за двенадцать месяцев работы, предшествовавших повреждению здоровья, на двенадцать. В случае, когда потерпевший ко времени причинения вреда работал менее двенадцати месяцев, среднемесячный заработок (доход) подсчитывается путем деления общей суммы заработка (дохода) за фактически проработанное число месяцев, предшествовавших повреждению здоровья, на число этих месяцев.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой экспертизы по исследованию документов медицинских и иных организаций, медико-социальных и судебно-медицинских экспертиз, свидетельствующих о причинении вреда жизни или здоровью (медицинской экспертизы), проводимой в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ в ООО «ВОСМ» (врач, судебно-медицинский эксперт Розумный П.А., эксперт Воробьев Д.В.).

На разрешение специалистам поставлены следующие вопросы:

- каков обоснованный итоговый размер страховой выплаты Заявителю в процентах (%) с учетом обоснованности выставленного диагноза по нормативам, утвержденным Правилами (с указанием пунктов и подпунктов таблицы нормативов   
и размера страховой выплаты в процентах);

- нуждался ли потерпевший в результате повреждения здоровья в рассматриваемом ДТП в тех видах помощи, расходы   
по которым заявлены, и назначены ли были потерпевшему соответствующие виды помощи (применительно к каждому типу расходов на медицинскую реабилитацию, приобретение лекарственных препаратов, протезирование, ортезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение и прочих);

- подтверждены ли заявленные расходы документально;

- допущены ли ошибки в расчетах суммы страховой выплаты по нормативам и дополнительным расходам, представленных Заявителем и (или) Страховщиком (с указанием пунктов и подпунктов таблицы нормативов и позиций доп. расходов по каждой ошибке и обоснованием).

- какова обоснованная сумма утраченного заработка Заявителя в связи с повреждением здоровья в результате дорожно-транспортного происшествия, если Заявитель предъявил такое требование и (или) предоставил соответствующие документы   
(с учётом п. 29 Постановления Пленума ВС РФ от 26.01.2010 года и п. 4 статьи 1086 ГК РФ).

Согласно экспертному заключению ООО «ВОСМ» от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Экспертное заключение) обоснованный размер страхового возмещения, рассчитанный в соответствии с Нормативами составляет 47 % от установленной Договором ОСАГО страховой суммы, размер утраченного заработка Заявителя за период полной нетрудоспособности в связи   
с повреждением здоровья в результате ДТП составляет 120 920 рублей 00 копеек.

В соответствии с положением статьи 7 Закона № 40-ФЗ, 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, составляет, в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, 500 000 рублей 00 копеек.

Таким образом, размер страхового возмещения в связи с причинением вреда здоровью Заявителя в результате ДТП   
по Договору ОСАГО согласно Экспертному заключению составляет 235 000 рублей 00 копеек (500 000 рублей 00 копеек × 47 %).

Согласно Экспертному заключению, Заявитель нуждался в приобретении следующих медикаментов, применение которых было назначено лечащим врачом, и расходы, на которые подтверждены документально:

- детрагель-гель (кассовый чек от 09.01.2020, расходы на сумму 537 рублей 00 копеек);

- троксевазин гель (кассовый чек от 09.01.2020, кассовый чек от 01.02.2020, расходы на сумму 431 рубль 00 копеек);

- бинт (кассовый чек от 01.02.2020, расходы на сумму 66 рублей 00 копеек);

- индивидуальные занятие ЛФК (кассовый чек от 12.03.2020, расходы на сумму 1 080 рублей 00 копеек).

В части дополнительных расходов Заявителя на приобретение медикаментов салфетка инъекционная спиртовая, перекись водорода, левомеколь мазь, креон капс., физиотерапевтическое лечение (воздействие низкочастотным импульсным электростатическим полем, массаж воротниковой зоны, криотерапия локальная), хондроксид максимум мазь, ходроитин-акос мазь, Экспертным заключением установлено, что согласно представленным медицинским документам Заявитель не нуждалась   
в применении указанных медикаментов, а также отсутствуют сведения о назначении Заявителю данных медикаментов лечащим врачом.

Таким образом, размер дополнительных расходов на лечение и восстановление поврежденного в результате ДТП здоровья Заявителя, в соответствии с выводами Экспертного заключения, составляет 2 114 рублей 00 копеек (537 рублей 00 копеек + 431 рубль 00 копеек + 66 рублей 00 копеек + 1 080 рублей 00 копеек).

В соответствии с Экспертным заключением, общий размер утраченного заработка Заявителя за период полной нетрудоспособности в связи с повреждением здоровья в результате ДТП и дополнительных расходов на лечение и восстановление поврежденного в результате ДТП здоровья Заявителя составляет 123 034 рубля 00 копеек (120 920 рублей 00 копеек +2 114 рублей 00 копеек).

Согласно пункту 4 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в случае, если понесенные потерпевшим дополнительные расходы на лечение и восстановление поврежденного в результате дорожно-транспортного происшествия здоровья потерпевшего (расходы   
на медицинскую реабилитацию, приобретение лекарственных препаратов, протезирование, ортезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение и прочие расходы) и утраченный потерпевшим в связи с причинением вреда его здоровью   
в результате дорожно-транспортного происшествия заработок (доход) превысили сумму осуществленной потерпевшему   
в соответствии с пунктами 2 и 3 настоящей статьи страховой выплаты, страховщик возмещает указанные расходы и утраченный заработок (доход) при подтверждении того, что потерпевший нуждался в этих видах помощи, а также при документальном подтверждении размера утраченного заработка (дохода), который потерпевший имел или определенно мог иметь на момент наступления страхового случая. Размер осуществляемой в соответствии с настоящим пунктом страховой выплаты определяется страховщиком как разница между утраченным потерпевшим заработком (доходом), а также дополнительными расходами, подтвержденными документами, которые предусмотрены правилами обязательного страхования, и общей суммой осуществленной в соответствии с пунктами 2 и 3 настоящей статьи страховой выплаты за причинение вреда здоровью потерпевшего.

Учитывая то, что определенная Экспертным заключением общая сумма утраченного заработка (дохода) вследствие причинения вреда здоровью Заявителя в связи с ДТП по Договору ОСАГО и дополнительных расходов на лечение и восстановление поврежденного в результате ДТП здоровья Заявителя (123 034 рубля 00 копеек) не превысила сумму страховых выплат в связи с причинением вреда здоровью Заявителя по факту ДТП согласно Нормативов (235 000 рублей 00 копеек), обоснованный размер страхового возмещения в связи с причинением вреда здоровья Заявителя составляет 235 000 рублей 00 копеек.

Таким образом, Финансовая организация, выплатив Заявителю страховое возмещение в связи с причинением вреда здоровью Заявителя по Договору ОСАГО в сумме 80 250 рублей 00 копеек, исполнила свои обязательства по Договору ОСАГО   
в ненадлежащем размере, в связи с чем, требование Заявителя о взыскании страхового возмещения в связи с причинением вреда здоровью Заявителя по Договору ОСАГО подлежит удовлетворению в размере 154 750 рубля 00 копеек (235 000 рублей 00 копеек – 80 250 рублей 00 копеек).

Требования Заявителя о взыскании утраченного заработка (дохода) вследствие причинения вреда здоровью Заявителя в связи с ДТП и дополнительных расходов на лечение и восстановление поврежденного в результате ДТП здоровья Заявителя по Договору ОСАГО не подлежат удовлетворению на основании пункта 4 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

**27.3. Требование о взыскании страховой выплаты в части возмещения вреда жизни/здоровью при отказе ФО   
в выплате с ссылкой подпункт «м» пункта 2 статьи 6 Закона № 40-ФЗ (в отсутствие сведений о страховании ответственности перевозчика)**

Согласно абзацу 8 статьи 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закон № 40-ФЗ) договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - договор обязательного страхования) - 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 страховое возмещение в форме страховой выплаты или путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В соответствии с подпунктом «м» пункта 2 статьи 6 Закона № 40-ФЗ к страховому риску по обязательному страхованию относится наступление гражданской ответственности по обязательствам, указанным в пункте 1 статьи 6 Закона № 40-ФЗ,   
за исключением случаев возникновения ответственности вследствие причинения вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при их перевозке, если этот вред подлежит возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Для целей Закона № 40-ФЗ потерпевшим является лицо, жизни, здоровью или имуществу которого был причинен вред при использовании транспортного средства иным лицом, в том числе пешеход, водитель транспортного средства, которым причинен вред, и пассажир транспортного средства – участник дорожно-транспортного происшествия (за исключением лица, признаваемого потерпевшим в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном») (статья 1 Закона № 40-ФЗ).

Согласно части 1 статьи 5 Федерального закона 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» (далее – Закон № 67-ФЗ) гражданская ответственность перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при перевозках (за исключением перевозок пассажиров метрополитеном) подлежит страхованию в порядке и на условиях, которые установлены Законом № 67-ФЗ. Запрещается осуществление перевозок пассажиров перевозчиком (за исключением перевозок пассажиров метрополитеном), гражданская ответственность которого не застрахована.

Согласно части 1 статьи 4 Закона № 67-ФЗ обязательное страхование вводится в целях обеспечения возмещения вреда, причиненного при перевозках жизни, здоровью, имуществу пассажиров независимо от вида транспорта и вида перевозок, создания единых условий возмещения причиненного вреда, а также установления процедуры получения выгодоприобретателями возмещения вреда.

В соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 4 Закона № 67-ФЗ гарантированность возмещения вреда, причиненного при перевозках жизни, здоровью, имуществу пассажиров, за счет выплаты страхового возмещения или осуществления компенсационной выплаты в пределах, установленных законом № 67-ФЗ, является одним из основных принципов обязательного страхования.

Ни Заявителем, ни Финансовой организацией не предоставлены Финансовому уполномоченному сведения о наличии действующего на момент ДТП договора обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика при осуществлении пассажирских перевозок Транспортным средством, а также сведения и документы, подтверждающие получение Заявителем страхового возмещения по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика в соответствии с Законом № 67-ФЗ.

Сведения о страховании гражданской ответственности перевозчика на дату ДТП при осуществлении перевозок Транспортным средством \_\_\_\_\_\_\_, государственный регистрационный номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, на официальном сайте Национального Союза Страховщиков Ответственности (https://nsso.ru/), размещенном в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», отсутствуют.

В силу статьи 3 Закона № 40-ФЗ одним из принципов обязательного страхования является гарантия возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших.

Таким образом, поскольку гражданская ответственность перевозчика при осуществлении перевозок Транспортным средством на момент ДТП не была застрахована в соответствии с требованиями Закона № 67-ФЗ, отсутствует гарантия возмещения вреда, причиненного жизни/здоровью Потерпевшего/Заявителя, в рамках обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика, то есть получение возмещения вреда от страховщика ответственности перевозчика в соответствии с требованиями Закона № 67-ФЗ невозможно, в связи с чем условие, предусмотренное подпунктом «м» пункта 2 статьи 6 Закона № 40-ФЗ, отсутствует.

При таких обстоятельствах Заявитель вправе обратиться за страховым возмещением в связи с причинением вреда жизни/здоровью Потерпевшего/Заявителя в рамках обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Внимание: если Договор ОСАГО с ФО и договоры ОСАГО иных участников ДТП после 01.05.2019 или ответственность участников не застрахована и ДТП после 01.05.2019 подлежит исследованию вопрос наличия/отсутствия выплат по иным договорам ОСАГО или РСА (см. позиции п.26.2)

**28. Требование о взыскании расходов на погребение.**

Частью 1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) предусмотрено, что потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной данным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

Согласно части 1 статьи 1079 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) юридические лица и граждане, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (использование транспортных средств, механизмов, электрической энергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т.п.; осуществление строительной и иной, связанной с нею деятельности и др.), обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

Федеральным законом от 12.01.1996 № 8-ФЗ «О погребении и похоронном деле» (далее – Закон № 8-ФЗ) не определяются критерии достойных похорон, в связи с чем категория достойных похорон является оценочной, где главным ориентиром должна служить воля умершего (пункт 1 статья 5 Закона № 8-ФЗ). В случае отсутствия волеизъявления умершего, право на разрешение действий, указанных в пункте 1 статьи 5 Закона № 8-ФЗ имеют супруг, близкие родственники (дети, родителя, усыновители, родные братья и родные сестры, внуки, дедушка, бабушка), иные родственники либо законный представитель умершего.

Согласно статье 9 Закона № 8-ФЗ специализированные службы по вопросам похоронного дела на безвозмездной основе оказывают услуги по погребению согласно гарантированному перечню (оформление документов, необходимых для погребения; предоставление и доставка гроба и других предметов, необходимых для погребения; перевозка тела (останков) умершего   
на кладбище (в крематорий); погребение (кремация с последующей выдачей урны с прахом).

Исходя из положений Закона № 8-ФЗ, а также обычаев и традиций населения Российской Федерации расходы на достойные похороны (погребение) включают как расходы на оплату ритуальных услуг и оплату медицинских услуг морга, так и расходы   
на установку памятника и благоустройство могилы, поскольку установка памятника на могиле умершего и благоустройство могилы общеприняты и соответствуют традициям населения Российской Федерации.

Согласно пункту 7 статьи 12 Закона № 40-ФЗ размер страховой выплаты за причинение вреда жизни потерпевшего составляет не более 25 тысяч рублей в счет возмещения расходов на погребение - лицам, понесшим такие расходы.

Согласно пункту 4.5 Правил ОСАГО Лица, понесшие необходимые расходы на погребение погибшего, при предъявлении требования о возмещении вреда представляют:

- копию свидетельства о смерти;

- документы, подтверждающие произведенные расходы на погребение;

- расходы на погребение возмещаются в размере не более 25 тысяч рублей.

Заявителем в подтверждение расходов на погребение в Финансовую организацию предоставлена квитанция – договор   
№ \_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_на ритуальные услуги ИП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ на общую сумму 18 000 рублей 00 копеек, выданная на имя Заявителя с указанием ФИО Потерпевшего.

Доводы Финансовой организации о необходимости предоставления оригиналов либо надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих оплату расходов на погребение (кассовый чек либо квитанция установленного образца, являющегося бланком строгой отчетности) не принимаются Финансовым уполномоченным на основании следующего.

Согласно пункту 3 Постановления Правительства Российской Федерации от 06.05.2008 № 359 «О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники» бланк строгой отчетности, приравненный к кассовому чеку должен содержать следующие реквизиты:

а) наименование документа, шестизначный номер и серия;

б) наименование и организационно-правовая форма - для организации; фамилия, имя, отчество - для индивидуального предпринимателя;

в) место нахождения постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать   
от имени юридического лица без доверенности);

г) идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный организации (индивидуальному предпринимателю), выдавшей документ;

д) вид услуги;

е) стоимость услуги в денежном выражении;

ж) размер оплаты, осуществляемой наличными денежными средствами и (или) с использованием платежной карты;

з) дата осуществления расчета и составления документа;

и) должность, фамилия, имя и отчество лица, ответственного за совершение операции и правильность ее оформления, его личная подпись, печать организации (индивидуального предпринимателя);

к) иные реквизиты, которые характеризуют специфику оказываемой услуги и которыми вправе дополнить документ организация (индивидуальный предприниматель).

В представленной Заявителем квитанции указаны следующие реквизиты: наименование документа – квитанция; шестизначный номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_; фамилия, имя, отчество - для индивидуального предпринимателя – ИП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_; вид услуги (указаны наименование оказанных услуг) и стоимость в денежном выражении; размер оплаты – 18 000 рублей 00 копеек; дата осуществления расчета – \_\_\_. \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_, печать индивидуального предпринимателя с указанием фамилии, имени и отчества лица, ответственного за совершение операции и правильность ее оформления, его личная подпись.

Согласно Выписки из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ включен в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ОГРНИП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_), основном виде деятельности является резка, обработка и отделка камня для памятников, дополнительным видом деятельности является организация похорон и представление связанных с ними услуг.

Заявителем предоставлен в Финансовую организацию оригинал квитанции по оплате расходов на погребение (установка памятника) для Потерпевшего, что подтверждается \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Таким образом, Финансовая организация, отказав Заявителю в возмещении расходов на погребение (установка памятника)   
в связи с причинением вреда жизни Потерпевшего, не исполнила свои обязательства по Договору ОСАГО надлежащим образом,   
в связи с чем, требование Заявителя о взыскании с Финансовой организации о взыскании расходов на погребение (установка памятника) подлежит удовлетворению по Договору ОСАГО в размере 18 000 рублей 00 копеек.

**29. Отказ в выплате страхового возмещения в части вреда, причиненного жизни и здоровью в связи   
с непредоставлением номинального счета.**

Частью 1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) предусмотрено, что потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной данным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

В соответствии с пунктом 5 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховая выплата за причинение вреда здоровью потерпевшего осуществляется потерпевшему или лицам, которые являются представителями потерпевшего и полномочия которых на получение страховой выплаты удостоверены надлежащим образом.

В силу пункта 1 статьи 64 Семейного кодекса Российской Федерации родители являются законными представителями своих детей и выступают в защиту их прав и интересов в отношениях с любыми физическими и юридическими лицами, в том числе   
в судах, без специальных полномочий.

Согласно позиций Конституционного Суда Российской Федерации, приведенной в определении 06.03.2003 № 119-О   
при решении вопросов о распоряжении принадлежащим детям имуществом в соответствии с общими принципами права   
и требованиями [статей 2](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=2875&date=20.05.2021&dst=100020&fld=134), [17](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=2875&date=20.05.2021&dst=100075&fld=134) и [38](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=2875&date=20.05.2021&dst=100147&fld=134) Конституции Российской Федерации необходимо исходить из добросовестности родителей, выступающих в качестве законных представителей своих несовершеннолетних детей, что согласуется с ратифицированной Российской Федерацией Конвенцией о правах ребенка, в соответствии со статьей 5 которой государства-участники признают   
и уважают права и обязанности родителей, несущих по закону ответственность за ребенка, должным образом управлять   
и руководить ребенком в осуществлении им признанных данной Конвенцией прав.

Исходя из судебной практики Московского городского суда, например, апелляционные определения от 14.01.2019   
№ 33-1029/2019, от 20.05.2019 № 33-22360/2019, от 24.07.2019 № 33-32869/2019, открытие номинальных счетов должно осуществляться в соответствии со [статьей 421](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=300822&date=20.05.2021&dst=101989&fld=134) ГК РФ только в добровольном порядке и не может быть обязанностью родителя.

Учитывая вышеизложенное, доводы Финансовой организации о том, что Заявителем не предоставлены реквизиты Потерпевшей для перечисления страхового возмещения либо согласие органов опеки и попечительства для перечисления страхового возмещения непосредственно Заявителю, являются несостоятельными и не принимаются Финансовым уполномоченным, поскольку Заявитель является матерью несовершеннолетней Потерпевшей в связи с чем, выступает в защиту прав и интересов Потерпевшей в отношениях с любыми физическими и юридическими лицами, в том числе в судах,   
без специальных полномочий.

**30. Конкуренция обращений о страховой выплате в части возмещения вреда, причиненного жизни   
по Договору ОСАГО.**

Согласно части 1 статьи 1079 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) юридические лица и граждане, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (использование транспортных средств, механизмов, электрической энергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т.п.; осуществление строительной и иной, связанной с нею деятельности и др.), обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

Частью 1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) предусмотрено, что потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной данным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

Пунктом 3 статьи 1079 ГК РФ установлено, что владельцы источников повышенной опасности солидарно несут ответственность за вред, причиненный в результате взаимодействия этих источников (столкновения транспортных средств и т.п.) третьим лицам по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 1079 ГК РФ.

В силу пункта 1 статьи 4 Закона № 40-ФЗ, владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены Законом № 40ФЗ страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

В соответствии со статьей 1 Закона № 40-ФЗ страховым случаем является наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, влекущее за собой соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховую выплату.

Из Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за второй квартал 2012 года утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 10.10.2012 следует что, причинение вреда третьему лицу в результате взаимодействия источников повышенной опасности для каждого владельца этих источников влечет наступление страхового случая в рамках договора обязательного страхования, а размер причиненного каждым из них вреда находится в пределах страховой суммы, предусмотренной статьи 7 Закона № 40-ФЗ.

На основании изложенного, при причинении вреда третьему лицу взаимодействием источников повышенной опасности взыскание страховых выплат в максимальном размере, установленном Законом № 40-ФЗ производится одновременно с двух страховщиков, у которых застрахована гражданская ответственность владельцев транспортных средств, в том числе и в случае, если вина одного из владельцев в причинении вреда отсутствует.

Федеральным законом от 01.05.2019 № 88-ФЗ статья 12 Закона № 40-ФЗ дополнена пунктом 9.1, согласно которому в случае, если ответственными за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего при наступлении одного и того же страхового случая, признаны несколько участников дорожно-транспортного происшествия, страховщики солидарно осуществляют страховую выплату потерпевшему в части возмещения указанного вреда в порядке, предусмотренном пунктом 22 статьи 12 Закона № 40-ФЗ. В этом случае общий размер страховой выплаты, осуществленной страховщиками, не может превышать размер страховой суммы, предусмотренной подпунктом «а» статьи 7 Закона № 40-ФЗ.

Договор ОСАГО 1 и Договор ОСАГО заключены после введения указанной выше нормы права.

В материалы Обращения не предоставлены сведения и документы о выплате страхового возмещения в связи с причинением вреда жизни Потерпевшего по Договору ОСАГО 1.

Подпунктом «а» статьи 7 Закона № 40-ФЗ установлено, что 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, в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, составляет 500 000 рублей.

В соответствии с пунктом 7 статьи 12 Закона № 40-ФЗ размер страховой выплаты за причинение вреда жизни потерпевшего составляет: 475 тысяч рублей - выгодоприобретателям, указанным в пункте 6 настоящей статьи; не более 25 тысяч рублей в счет возмещения расходов на погребение - лицам, понесшим такие расходы.

Согласно статьи 1088 ГК РФ в случае смерти потерпевшего (кормильца) право на возмещение вреда имеют, в том числе: нетрудоспособные лица, состоявшие на иждивении умершего или имевшие ко дню его смерти право на получение от него содержания.

Согласно пункту 6 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в случае смерти потерпевшего право на возмещение вреда имеют лица, обладающие правом в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в случае смерти кормильца, при отсутствии таких лиц - супруг, родители, дети потерпевшего, граждане, у которых потерпевший находился на иждивении, если он не имел самостоятельного дохода (выгодоприобретатели).

Из приведенной нормы материального права следует, что в случае смерти потерпевшего в результате дорожно-транспортного происшествия преимущественное право на получение страховой выплаты, предусмотренной пунктом 7 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, принадлежит: нетрудоспособным лицам, состоявшим на иждивении умершего или имевшим ко дню его смерти право на получение от него содержания.

В отсутствие указанных лиц, право на возмещение вреда имеют супруг, родители, дети потерпевшего, не отнесенные к категориям, перечисленным в пункте 1 статьи 1088 ГК РФ.

Положениями пункта 4.4 Правил ОСАГО закреплено, что в случае причинения вреда жизни потерпевшего к выгодоприобретателям относятся лица, имеющие право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца).

При отсутствии лиц, указанных в абзаце первом настоящего пункта, право на возмещение вреда имеют супруг, родители, дети потерпевшего, граждане, у которых потерпевший находился на иждивении, если он не имел самостоятельного дохода (абзац 2 пункта 4.4 Правил ОСАГО).

Из разъяснений, изложенных в пункте 19 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017   
№ 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» следует, что в случае смерти потерпевшего при отсутствии лиц, указанных в пункте 1 статьи   
1088 Гражданского кодекса Российской Федерации, родители, супруг и дети потерпевшего имеют право на получение страхового возмещения или компенсационной выплаты в соответствии с Законом об ОСАГО независимо от того, находились ли они   
на иждивении у потерпевшего.

В ответ на дополнительный запрос, Финансовая организация указала, что на иждивении у Потерпевшего на момент ДТП находился его несовершеннолетний сын.

Согласно пункту 8 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховщик в течение 15 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия первого заявления о страховом возмещении в части возмещения вреда, причиненного жизни потерпевшего в результате страхового случая, принимает заявления о страховом возмещении и предусмотренные [правилами](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_367282/ead5ef43946a0dbffd285a4933f5a046126b415a/#dst100156) обязательного страхования документы от других выгодоприобретателей. В течение пяти календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, после окончания указанного срока принятия заявлений от лиц, имеющих право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего, страховщик осуществляет страховую выплату.

Страховая выплата, размер которой установлен [абзацем вторым пункта 7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_339598/60bee7e4ad3be3f0b98febf9dd92c0b78e0525d5/#dst329) настоящей статьи, распределяется поровну между лицами, имеющими право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего. Страховая выплата в части возмещения вреда, причиненного жизни потерпевшего, осуществляется единовременно.

Лицо, имеющее право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего в результате страхового случая и предъявившее страховщику требование о страховом возмещении после того, как страховая выплата по данному страховому случаю была распределена между лицами, имеющими право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего, вправе требовать от этих лиц возврата причитающейся в соответствии с настоящим Федеральным законом части страховой выплаты или требовать выплаты возмещения вреда от лица, причинившего вред жизни потерпевшему в результате данного страхового случая, в соответствии с гражданским законодательством.

Сведения об обращении с заявлением о выплате страхового возмещения в связи с причинением вреда жизни Потерпевшего по Договору ОСАГО в Финансовую организацию или по Договору ОСАГО 1 в ПАО СК «Росгосстрах» несовершеннолетнего ребенка Потерпевшего в материалы Обращения не предоставлены.

Исходя из вышеизложенного, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о том, что тот факт, что Финансовой организации известно о наличии нетрудоспособного лица, состоявшего на иждивении Потерпевшего, при отсутствии от него заявления о страховой выплате, не является основанием для отказа в выплате страхового возмещения обратившемуся в Финансовую организацию Заявителя о выплате страхового возмещения в связи с причинением вреда жизни Потерпевшего, являющейся супругой Потерпевшего.

На основании вышеизложенного, Финансовая организация, отказав Заявителю в выплате страхового возмещения в связи   
с причинением вреда жизни Потерпевшего по Договору ОСАГО, не исполнила свои обязательства по Договору ОСАГО надлежащим образом, в связи с чем, требование Заявителя о взыскании с Финансовой организации страхового возмещения в связи с причинением вреда жизни Потерпевшего по Договору ОСАГО подлежит удовлетворению в размере 475 000 рублей 00 копеек.

***Ситуация 2***

Материалами Обращения установлено, что на иждивении у Потерпевшего находился его несовершеннолетний сын (дочь, дети), что подтверждается\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Абзацем 3 пункта 4.22 Правил ОСАГО установлено, что страховщик в течение 15 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия первого заявления о страховом возмещении в части возмещения вреда, причиненного жизни потерпевшего в результате страхового случая, принимает заявления о страховом возмещении   
и предусмотренные пунктами 3.10, 4.4, 4.5 Правил ОСАГО документы от других выгодоприобретателей.

В течение пяти календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, после окончания указанного срока принятия заявлений от лиц, имеющих право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего, страховщик обязан составить акт о страховом случае, на основании его принять решение об осуществлении страховой выплаты, осуществить страховую выплату либо направить в письменном виде извещение о полном или частичном отказе в осуществлении страховой выплаты с указанием причин отказа.

Согласно пункту 8 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховщик в течение 15 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия первого заявления о страховом возмещении в части возмещения вреда, причиненного жизни потерпевшего в результате страхового случая, принимает заявления о страховом возмещении и предусмотренные правилами обязательного страхования документы от других выгодоприобретателей. В течение пяти календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, после окончания указанного срока принятия заявлений от лиц, имеющих право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего, страховщик осуществляет страховую выплату.

В материалы Обращения представлены сведения об обращении (выплате) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующей в интересах несовершеннолетнего сына Потерпевшего с требованием о взыскании страхового возмещения в связи с причинением вреда жизни Потерпевшего по Договору ОСАГО (или в иную Финансовую организацию).

Поскольку несовершеннолетний сын (дочь, дети) Потерпевшего имеют преимущественное право на возмещение вреда   
в случае смерти потерпевшего (кормильца), Финансовый уполномоченный приходит к выводу о том, что у Финансовой организации отсутствует обязанность страховой выплаты по Договору ОСАГО в пользу Заявителя в связи с причинением вреда жизни Потерпевшего, в связи с чем, требование Заявителя о взыскании страховой выплаты не подлежит удовлетворению.

**31. Отказ в выплате страхового возмещения в части вреда, причиненного жизни водителя, управлявшего мотороллером (мопедом), являвшегося виновником ДТП.**

Частью 1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закон № 40ФЗ) предусмотрено, что потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной данным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

Согласно пункту 6 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в случае смерти потерпевшего право на возмещение вреда имеют лица, имеющие право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в случае смерти кормильца, при отсутствии таких лиц - супруг, родители, дети потерпевшего, граждане, у которых потерпевший находился на иждивении, если он не имел самостоятельного дохода (выгодоприобретатели).

Согласно пункту 1 статьи 1079 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) юридические лица и граждане, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (использование транспортных средств, механизмов, электрической энергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов   
и т.п. осуществление строительной и иной, связанной с нею деятельности и др.), обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

Пунктом 3 статьи 1079 ГК РФ установлено, что владельцы источников повышенной опасности солидарно несут ответственность за вред, причиненный в результате взаимодействия этих источников (столкновения транспортных средств и т.п.) третьим лицам по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 1079 ГК РФ.

Лицо, причинившее вред, освобождается от возмещения вреда, если докажет, что вред причинен не по его вине (пункт   
2 статьи 1064 ГК РФ).

Из разъяснений, содержащихся в пункте 18 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.01.2010 № 1 «О применении судами гражданского законодательства, регулирующею отношения по обязательствам вследствие причинения вреда жизни или здоровью гражданина (далее - Постановление Пленума ВС РФ № 1) следует, что по смыслу статьи 1079 ГК РФ, источником повышенной опасности следует признать любую деятельность, осуществление которой создает повышенную вероятность причинения вреда из-за невозможности полного контроля за ней со стороны человека, а также деятельность   
по использованию, транспортировке, хранению предметов, веществ и других объектов производственного, хозяйственного или иного назначения, обладающих такими же свойствами.

Учитывая, что названная норма не содержит исчерпывающего перечня источников повышенной опасности, Финансовый уполномоченный считает необходимым принять во внимание особые свойства предметов, веществ или иных объектов, используемых в процессе деятельности, не указанной в перечне.

Согласно разъяснениям, приведенным в пункте 19 Постановления Пленума ВС РФ № 1, под владельцем источника повышенной опасности следует понимать юридическое лицо или гражданина, которые используют его в силу принадлежащего им права собственности, права хозяйственного ведения, оперативного управления либо на других законных основаниях (например,   
по договору аренды, проката, по доверенности на право управления транспортным средством, в силу распоряжения соответствующего органа о передаче ему источника повышенной опасности).

Техническое регулирование в отношении колесных транспортных средств осуществляется утвержденным решением Комиссии Таможенного союза от 09.12.2011 № 877 техническим регламентом Таможенного союза ТР ТС 018/2011 «О безопасности колесных транспортных средств» (далее – Регламент).

Регламент содержит, в том числе определения: процедуры оценки соответствия типов транспортных средств (шасси), единичных транспортных средств, транспортных средств, находящихся в эксплуатации, типов компонентов транспортных средств.

Приложение № 1 к Регламенту включает в себя Перечень объектов технического регулирования, на которые распространяется действие Регламента (далее – Перечень).

Пунктом 1.1 Перечня установлена классификация транспортных средств по категориям:

1. Категория L – мототранспортные средства, в том числе:

1.1 Мопеды, мотовелосипеды, мокики, в том числе:

Категория L1 - Двухколесные транспортные средства, максимальная конструктивная скорость которых не превышает   
50 км/ч, и характеризующиеся:

- в случае двигателя внутреннего сгорания - рабочим объемом двигателя, не превышающим 50 см3, или

- в случае электродвигателя - номинальной максимальной мощностью в режиме длительной нагрузки, не превышающей   
4 кВт.

Категория L2 - Трехколесные транспортные средства с любым расположением колес, максимальная конструктивная скорость которых не превышает 50 км/ч, и характеризующиеся:

- в случае двигателя внутреннего сгорания с принудительным зажиганием - рабочим объемом двигателя, не превышающим 50 см3, или

- в случае двигателя внутреннего сгорания другого типа - максимальной эффективной мощностью, не превышающей 4 кВт, или

- в случае электродвигателя - номинальной максимальной мощностью в режиме длительной нагрузки, не превышающей   
4 кВт.

1.2 Мотоциклы, мотороллеры, трициклы, в том числе:

Категория L3 - Двухколесные транспортные средства, рабочий объем двигателя которых (в случае двигателя внутреннего сгорания) превышает 50 см3 (или) максимальная конструктивная скорость (при любом двигателе) превышает 50 км/ч.

Согласно представленному в материалы Обращения техническому паспорту мотороллера, Транспортное средство имеет объем двигателя 49,9 куб. см.

Таким образом, исходя из совокупности приведенных выше норм права и технических характеристик мотороллера, Финансовый уполномоченный считает, что мотороллер является транспортным средством, приводимым в действие механизмом, контроль человека над которым не является абсолютным. В связи с чем Финансовый уполномоченный приходит к выводу, что ДТП произошло в результате взаимодействия двух источников повышенной опасности, поскольку критерием отнесения деятельности   
к источнику опасности является ее повышенная опасность для окружающих вследствие невозможности полного контроля   
за ней со стороны человека.

Согласно разъяснениям, содержащимся в абзаце третьем пункта 25 Постановления Пленума ВС РФ № 1, при причинении вреда жизни или здоровью владельцев источников повышенной опасности в результате их взаимодействия вред возмещается на общих основаниях (статья 1064 ГК РФ), то есть по принципу ответственности за вину.

При этом необходимо иметь ввиду следующее:

а) вред, причиненный одному из владельцев по вине другого, возмещается виновным;

б) при наличии вины лишь владельца, которому причинен вред, он ему не возмещается;

в) при наличии вины обоих владельцев размер возмещения определяется соразмерно степени вины каждого;

г) при отсутствии вины владельцев во взаимном причинении вреда (независимо от его размера) ни один из них не имеет права на возмещение вреда друг от друга.

По смыслу приведенных выше норм права, общими основаниями ответственности за причинение вреда являются наличие вреда, противоправность действий его причинителя, причинно-следственная связь между такими действиями и возникновением вреда, вина причинителя вреда.

Таким образом, ответственность за причиненный в результате дорожно-транспортного происшествия вред возлагается при наличии всех перечисленных выше условий.

Постановлением установлено, что Погибший потерпевший, совершая маневр обгона, допустил выезд на встречную полосу встречного движения, где обгон запрещен и допустил столкновение с Транспортным средством № 1 под управлением   
Сусарина В.В.

Таким образом, поскольку в действиях Сусарина В.В. нарушений ПДД РФ не установлено, Финансовый уполномоченный приходит к выводу, что в рассматриваемом событии отсутствует совокупность условий для возмещения вреда в порядке положений статьи 1064 ГК РФ, в связи с чем, обязанность Финансовой организации произвести выплату страхового возмещения по Договору ОСАГО не наступила.

**32. Взыскание неустойки и (или) финансовой санкции за нарушение срока выплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО.**

Согласно статье 12 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) взыскание неустойки является одним   
из способов защиты нарушенного гражданского права.

В соответствии со статьей 330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Положения пункта 21 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40ФЗ) предусматривают выплату страховщиком потерпевшему неустойки за нарушение сроков исполнения обязательств.

Пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлено, что в течение 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего о страховой выплате или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или выдать ему направление на ремонт транспортного средства с указанием срока ремонта либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховой выплате.

При несоблюдении срока осуществления страховой выплаты или возмещения причиненного вреда в натуре страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему неустойку (пеню) в размере одного процента от определенного в соответствии с Законом № 40-ФЗ размера страховой выплаты по виду причиненного вреда каждому потерпевшему.

В пункте 78 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» указано, что неустойка исчисляется со дня, следующего за днем, установленным для принятия решения о выплате страхового возмещения, то есть с 21-го дня после получения страховщиком заявления потерпевшего о страховой выплате и документов, предусмотренных Правилами ОСАГО, и до дня фактического исполнения страховщиком обязательства по договору включительно.

Согласно подпункту 3 пункта 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ при несоблюдении срока направления потерпевшему мотивированного отказа в страховом возмещении страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему денежные средства в виде финансовой санкции в размере 0,05 процента от установленной настоящим Федеральным законом страховой суммы по виду причиненного вреда каждому потерпевшему.

Согласно пункту 77 Постановления Пленума ВС РФ № 58 размер финансовой санкции за несоблюдение срока направления потерпевшему мотивированного отказа в страховой выплате определяется в размере 0,05 процента за каждый день просрочки от страховой суммы по виду причиненного вреда каждому потерпевшему, установленной статьей 7 Закона об ОСАГО.

***или***

В соответствии с пунктом 77 Постановления Пленума ВС РФ № 58 установлено, что если документы о дорожно-транспортном происшествии оформлены без участия уполномоченных сотрудников полиции, то размер финансовой санкции за несоблюдение срока направления потерпевшему мотивированного отказа в страховой выплате определяется в размере 0,05 процента за каждый день просрочки от предельной суммы, установленной пунктами 4 и 5 статьи 11.1 Закона № 40-ФЗ.

Финансовая санкция исчисляется со дня, следующего за днем, установленным для принятия решения о выплате страхового возмещения, т.е. с 21-го дня после получения страховщиком заявления потерпевшего о страховой выплате и документов, предусмотренных Правилами, и до дня направления мотивированного отказа потерпевшему, а при его ненаправлении - до дня присуждения ее судом.

Если после начала начисления финансовой санкции страховщиком полностью или частично осуществлено страховое возмещение в пользу потерпевшего, финансовая санкция подлежит начислению до момента осуществления такого возмещения.

Статьей 191 ГК РФ установлено, что течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

Статьей 193 ГК РФ предусмотрено, если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Поскольку Заявитель обратилась в Финансовую организацию с заявлением о выплате страхового возмещения 15.02.2021, датой окончания срока рассмотрения заявления являлось 09.03.2021 (включительно), а неустойка и (или) финансовая санкция подлежат исчислению с 10.03.2021.

Применительно к рассматриваемым спорным правоотношениям датой возникновения требования Заявителя о выплате страхового возмещения является 26.02.2022.

01.04.2021 Финансовая организация перечислила в пользу Заявителя страховое возмещение в денежной форме в размере 10 000 рублей 00 копеек с нарушением срока, установленного Законом № 40-ФЗ.

Таким образом, неустойка подлежит расчету за период с 10.03.2021 по 01.04.2021 (23 дня) от суммы 159 400 рублей 00 копеек.

В соответствии с требованиями, установленными пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, размер неустойки, подлежащий начислению за период с 10.03.2021 по 01.04.2021 составляет 2 300 рублей 00 копеек (10 000 рублей 00 копеек (сумма страхового возмещения) × 23 дня (количество дней просрочки) × 1 %).

В соответствии с требованиями, установленными пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, размер финансовой санкции, за период с 10.03.2021 по 01.04.2021 составляет 4 600 рублей 00 копеек (400 000 рублей 00 копеек × 23 дня × 0,05%).

***или***

В соответствии с требованиями, установленными пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, размер финансовой санкции, за период с 10.03.2021 по 01.04.2021 составляет 1 150 рублей 00 копеек (100 000 рублей 00 копеек × 23 дня × 0,05%).

***или***

В соответствии с требованиями, установленными пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, размер финансовой санкции, за период с 10.03.2021 по 01.04.2021 составляет 575 рублей 00 копеек (50 000 рублей 00 копеек × 23 дня × 0,05%).

В соответствии с требованиями, установленными пунктом 6 статьи 16.1 Закона № 40-ФЗ, общий размер неустойки (пени), суммы финансовой санкции, которые подлежат выплате потерпевшему – физическому лицу, не может превышать размер страховой суммы по виду причиненного вреда, установленный настоящим Федеральным законом.

Согласно подпункту «б» статьи 7 Закона № 40-ФЗ 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, составляет в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 000 рублей 00 копеек.

***или***

В соответствии с пунктом 4 статьи 11.1 Закона № 40-ФЗ в случае оформления документов о ДТП без участия уполномоченных на то сотрудников полиции размер страхового возмещения, причитающегося потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его транспортному средству, не может превышать 100 000 рублей 00 копеек.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о взыскании неустойки за нарушение срока выплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО подлежит удовлетворению в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, требование Заявителя о взыскании финансовой санкции за нарушение срока направления мотивированного ответа подлежит удовлетворению в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**33. Неустойка по соглашению.**

Согласно статье 12 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) взыскание неустойки является одним из способов защиты нарушенного гражданского права.

В соответствии со статьей 330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения.

Положения пункта 21 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) предусматривают выплату страховщиком потерпевшему неустойки за нарушение сроков исполнения обязательств.

Таким образом, требования о взыскании неустойки по правилам статьи 12 Закона № 40-ФЗ подлежат рассмотрению финансовым уполномоченным, поскольку обязанность страховщика по выплате неустойки в случае нарушения срока исполнения обязательств прямо предусмотрена Законом № 40-ФЗ, не связана с вопросами взыскания обязательных платежей и санкций.

Пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлено, что при несоблюдении срока осуществления страховой выплаты или возмещения причиненного вреда в натуре страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему неустойку (пеню) в размере одного процента от определенного в соответствии с Законом № 40-ФЗ размера страховой выплаты по виду причиненного вреда каждому потерпевшему.

Согласно пункту 3 Соглашения Финансовая организация производит выплату в течение 7 рабочих дней с даты вступления Соглашения в силу путем перечисления на банковские реквизиты Заявителя.

Согласно пункту 5 Соглашения Соглашение вступает в силу с даты его подписания.

Статьей 191 ГК РФ установлено, что течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

Таким образом, выплата страхового возмещения подлежала осуществлению не позднее 03.12.2020 (включительно), а неустойка - исчислению с 04.12.2020.

26.11.2020 Финансовая организация, в определенный Соглашением срок, выплатила Заявителю определенную пунктом 1 Соглашения страховую выплату в размере 59 000 рублей 00 копеек, в связи с чем, отсутствуют основания для начисления неустойки.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о взыскании с Финансовой организации неустойки в связи с нарушением срока выплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО удовлетворению не подлежит.

**34. Взыскание неустойки за нарушение срока выплаты страхового возмещения по Решению суда при наличии Решения Финансового уполномоченного:**

**34.1. об отказе в удовлетворении требований.**

Учитывая, что возникший спор должен быть урегулирован в досудебном порядке, который установлен Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее – Закон № 123-ФЗ), Заявитель обратился в Службу финансового уполномоченного с требованиями к Финансовой организации о взыскании доплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО в размере \_\_\_\_\_\_\_\_ рублей 00 копеек, расходов на составление экспертного заключения.

15.07.2020 Решением Уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в сферах страхования, микрофинансирования, кредитной кооперации и деятельности кредитных организаций С.В. Никитиной № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
(далее – Решение Финансового уполномоченного от 15.07.2020) в удовлетворении требований Заявителя к Финансовой организации о взыскании доплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО, расходов на составление экспертного заключения отказано.

Вопрос о взыскании неустойки в связи с нарушением срока выплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО Решением Финансового уполномоченного от 15.07.2020 не рассматривался.

Не согласившись с Решением Финансового уполномоченного от 15.07.2020, Заявитель обратился в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование суда) с исковым заявлением о взыскании с Финансовой организации страхового возмещения по Договору ОСАГО.

05.10.2020 решением \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование суда) по гражданскому делу № \_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Решение суда) в пользу Заявителя с Финансовой организации взыскано страховое возмещение по Договору ОСАГО в размере 35 600 рублей 00 копеек, штраф, иные расходы.

Согласно статье 12 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) взыскание неустойки является одним   
из способов защиты нарушенного гражданского права.

По смыслу статьи 330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности   
в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Пунктом 21 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) установлено, что в течение 20 календарных дней,   
за исключением нерабочих праздничных дней, а в случае, предусмотренном пунктом 15.3 статьи 12 Закона  № 40ФЗ,   
30 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего   
о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных Правилами ОСАГО, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или после осмотра и (или) независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства выдать потерпевшему направление на ремонт транспортного средства   
с указанием станции технического обслуживания, на которой будет отремонтировано его транспортное средство и которой страховщик оплатит восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства, и срока ремонта либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховом возмещении.

При несоблюдении срока осуществления страховой выплаты или срока выдачи потерпевшему направления на ремонт транспортного средства страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему неустойку (пеню) в размере одного процента от определенного в соответствии с Законом № 40-ФЗ размера страхового возмещения по виду причиненного вреда каждому потерпевшему.

В пункте 78 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) указано, что неустойка исчисляется со дня, следующего за днем, установленным для принятия решения о выплате страхового возмещения, то есть с 21-го дня после получения страховщиком заявления потерпевшего о страховой выплате и документов, предусмотренных Правилами ОСАГО, и до дня фактического исполнения страховщиком обязательства по договору включительно.

Статьей 191 ГК РФ установлено, что течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

Статьей 193 ГК РФ предусмотрено, если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

30.03.2020 Заявитель обратился в Финансовую организацию с заявлением о наступлении страхового случая, следовательно, последним днем срока осуществления выплаты является 20.04.2020 (включительно), а неустойка подлежит начислению с 21.04.2020.

Применительно к рассматриваемым спорным правоотношениям датой возникновения требования Заявителя о выплате страхового возмещения является 26.02.2022.

08.05.2020 Финансовая организация выплатила Заявителю страховое возмещение по Договору ОСАГО в размере 66 600 рублей 00 копеек с нарушением срока, установленного Законом № 40-ФЗ.

Таким образом, неустойка подлежит начислению за период с 21.04.2020 по 08.05.2020 (18 календарных дней) от суммы выплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО в размере 66 600 рублей 00 копеек.

В соответствии с требованиями, установленными пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, размер неустойки, подлежащий начислению в пользу Заявителя, за период с 21.04.2020 по 08.05.2020 составляет 11 988 рублей 00 копеек (66 600 рублей 00 копеек × 18 × 1%).

В силу части 1 статьи 2 Закона № 123-ФЗ должность финансового уполномоченного учреждена для рассмотрения обращений потребителей финансовых услуг об удовлетворении требований имущественного характера, предъявляемых к финансовым организациям, оказавшим им финансовые услуги.

Финансовая организация, являясь участником обязательного взаимодействия с финансовым уполномоченным, в силу пункта 4 части 3 статьи 28 Закона № 123-ФЗ обязана добровольно исполнять решения финансового уполномоченного, основываясь на принятом им решении при установлении объема своих обязательств перед потребителем финансовых услуг.

В силу статьи 24 Закона № 123-ФЗ исполнение финансовой организацией вступившего в силу решения финансового уполномоченного признается надлежащим исполнением финансовой организацией обязанностей по соответствующему договору с потребителем финансовых услуг об оказании ему или в его пользу финансовой услуги.

В случае неисполнения финансовой организацией вступившего в силу решения финансового уполномоченного либо условий соглашения финансовый уполномоченный выдает потребителю финансовых услуг удостоверение, являющееся исполнительным документом, форма которого устанавливается Правительством Российской Федерации (часть 3 статьи 23 Закона № 123-ФЗ).

Принимая 15.07.2020 решение об отказе во взыскании страхового возмещения по Договору ОСАГО, Финансовый уполномоченный исходил из отсутствия обязательства по доплате страхового возмещения по Договору ОСАГО.

Учитывая, что данное решение вынесено официальным должностным лицом в рамках предоставленных ему публичных полномочий, финансовая организация была вправе разумно полагаться на содержащиеся в нем выводы и ссылаться на них в своих взаимоотношениях с потребителем финансовых услуг.

Вместе с тем, Решением Суда в пользу Заявителя с Финансовой организации взыскано страховое возмещение по Договору ОСАГО в размере 35 600 рублей 00 копеек.

Согласно части 2 статьи 13 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации (далее – ГПК РФ) вступившие   
в законную силу судебные постановления, а также законные распоряжения, требования, поручения, вызовы и обращения судов являются обязательными для всех без исключения органов государственной власти, органов местного самоуправления, общественных объединений, должностных лиц, граждан, организаций и подлежат неукоснительному исполнению на всей территории Российской Федерации.

По смыслу положений части 1 статьи 209 и части 5 статьи 329 ГПК РФ решение суда вступает в законную силу по истечении месячного срока на апелляционное обжалование, если оно не было обжаловано; апелляционное определение вступает в законную силу со дня его принятия.

В соответствии с частью 1 статьи 108 ГПК РФ срок, исчисляемый месяцами, истекает в соответствующее число последнего месяца срока. В случае, если окончание срока, исчисляемого месяцами, приходится на такой месяц, который соответствующего числа не имеет, срок истекает в последний день этого месяца.

Согласно официального сайта Суда \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Решение Суда вступило в законную силу 06.11.2020

Таким образом, обязанность Финансовой организации по возмещению взысканного Решением Суда ущерба, причиненного Заявителю, возникла с момента вступления Решения Суда в законную силу – 06.11.2020.

25.12.2020 Финансовая организация на основании исполнительного листа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ исполнила Решение Суда, выплатив Заявителю \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в том числе, страховое возмещение по Договору ОСАГО в размере 35 600 рублей 00 копеек.

Таким образом, неустойка подлежит расчету за период с 06.11.2020 по 25.12.2020 (50 дней) от суммы 35 600 рублей 00 копеек.

В соответствии с требованиями, установленными пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, размер неустойки, подлежащий начислению за период с 06.11.2020 по 25.12.2020, составляет 17 800 рублей 00 копеек (35 600 рублей 00 копеек × 50 дней (количество дней просрочки) × 1%).

В соответствии с требованиями, установленными пунктом 6 статьи 16.1 Закона № 40-ФЗ, общий размер неустойки (пени), суммы финансовой санкции, которые подлежат выплате потерпевшему – физическому лицу, не может превышать размер страховой суммы по виду причиненного вреда, установленный настоящим Федеральным законом.

Согласно статье 7 Закона № 40-ФЗ страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страховая) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет: в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 000 рублей   
00 копеек.

В своем ответе Финансовая организация просит применить статью 333 ГК РФ в отношении взыскания неустойки в пользу Заявителя.

В соответствии с пунктом 1 статьи 333 ГК РФ если подлежащая выплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку. Согласно указанной норме вопрос о применении положений статьи   
333 ГК РФ находится исключительно в компетенции суда.

Таким образом, требование Заявителя к Финансовой организации о взыскании неустойки в связи с нарушением срока выплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО подлежит удовлетворению в размере 29 788 рублей 00 копеек (11 988 рублей 00 копеек + 17 800 рублей 00 копеек).

**34.2. об удовлетворении / частичном удовлетворении требований.**

Учитывая, что возникший спор должен быть урегулирован в досудебном порядке, который установлен Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее – Закон № 123-ФЗ), Заявитель обратился в Службу финансового уполномоченного с требованиями к Финансовой организации о взыскании доплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО в размере \_\_\_\_\_\_\_\_ рублей 00 копеек, расходов на составление экспертного заключения.

15.07.2020 Решением Уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в сферах страхования, микрофинансирования, кредитной кооперации и деятельности кредитных организаций С.В. Никитиной № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
(далее – Решение Финансового уполномоченного от 15.07.2020) с Финансовой организации в пользу Заявителя взыскано страховое возмещение по Договору ОСАГО в размере 10 000 рублей 00 копеек. В удовлетворении остальных требований Заявителю   
к Финансовой организации отказано.

Вопрос о взыскании неустойки в связи с нарушением срока выплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО Решением Финансового уполномоченного от 15.07.2020 не рассматривался.

Решение Финансового уполномоченного от 15.07.2020 вступило в силу 30.07.2020.

04.08.2020 Финансовая организация исполнила Решение Финансового уполномоченного от 15.07.2020, выплатив Заявителю 10 000 рублей 00 копеек, что подтверждается платежным поручением № 581.

Не согласившись с Решением Финансового уполномоченного от 15.07.2020, Заявитель обратился в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование суда) с исковым заявлением о взыскании с Финансовой организации страхового возмещения по Договору ОСАГО.

05.10.2020 решением \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование суда) по гражданскому делу № \_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Решение суда) в пользу Заявителя взыскано страховое возмещение по Договору ОСАГО в размере 35 600 рублей 00 копеек, штраф, иные расходы.

Согласно статье 12 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) взыскание неустойки является одним   
из способов защиты нарушенного гражданского права.

По смыслу статьи 330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности   
в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Пунктом 21 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) установлено, что в течение 20 календарных дней,   
за исключением нерабочих праздничных дней, а в случае, предусмотренном пунктом 15.3 статьи 12 Закона  № 40ФЗ,   
30 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего   
о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных Правилами ОСАГО, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или после осмотра и (или) независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства выдать потерпевшему направление на ремонт транспортного средства с указанием станции технического обслуживания, на которой будет отремонтировано его транспортное средство и которой страховщик оплатит восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства, и срока ремонта либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховом возмещении.

При несоблюдении срока осуществления страховой выплаты или срока выдачи потерпевшему направления на ремонт транспортного средства страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему неустойку (пеню) в размере одного процента от определенного в соответствии с Законом № 40-ФЗ размера страхового возмещения по виду причиненного вреда каждому потерпевшему.

В пункте 78 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) указано, что неустойка исчисляется со дня, следующего за днем, установленным для принятия решения о выплате страхового возмещения, то есть с 21-го дня после получения страховщиком заявления потерпевшего о страховой выплате и документов, предусмотренных Правилами ОСАГО, и до дня фактического исполнения страховщиком обязательства по договору включительно.

Статьей 191 ГК РФ установлено, что течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

Статьей 193 ГК РФ предусмотрено, если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

30.03.2020 Заявитель обратился в Финансовую организацию с заявлением о наступлении страхового случая, следовательно, последним днем срока осуществления выплаты является 20.04.2020 (включительно), а неустойка подлежит начислению с 21.04.2020.

Применительно к рассматриваемым спорным правоотношениям датой возникновения требования Заявителя о выплате страхового возмещения является 26.02.2022.

08.05.2020 Финансовая организация выплатила Заявителю страховое возмещение по Договору ОСАГО в размере   
66 600 рублей 00 копеек с нарушением срока, установленного Законом № 40-ФЗ.

Таким образом, неустойка подлежит начислению за период с 21.04.2020 по 08.05.2020 (18 календарных дней) от суммы выплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО в размере 66 600 рублей 00 копеек.

В соответствии с требованиями, установленными пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, размер неустойки, подлежащий начислению в пользу Заявителя, за период с 21.04.2020 по 08.05.2020 составляет 11 988 рублей 00 копеек (66 600 рублей 00 копеек × 18 × 1%).

Решением Финансового уполномоченного от 15.07.2020 с Финансовой организации в пользу Заявителя взыскано страховое возмещение по Договору ОСАГО в размере 10 000 рублей 00 копеек.

Согласно статье 23 Закона № 123-ФЗ Решение Финансового уполномоченного вступает в силу по истечении десяти рабочих дней после даты его подписания финансовым уполномоченным. Решение финансового уполномоченного подлежит исполнению финансовой организацией не позднее срока, указанного в данном решении, за исключением случаев приостановления исполнения данного решения, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Решение Финансового уполномоченного от 15.07.2020 вступило в силу 30.07.2020 и подлежало исполнению в течение 10 рабочих дней после дня вступления в силу, то есть, не позднее 13.08.2020.

04.08.2020 Финансовая организация исполнила Решение Финансового уполномоченного от 15.07.2020, то есть в срок, установленный Законом № 123-ФЗ.

В силу статьи 24 Закона № 123-ФЗ исполнение финансовой организацией вступившего в силу решения Финансового уполномоченного признается надлежащим исполнением финансовой организацией обязанностей по соответствующему договору с потребителем финансовых услуг об оказании ему или в его пользу финансовой услуги.

Согласно части 5 статьи 16.1 Закона № 40-ФЗ страховщик освобождается от обязанности уплаты неустойки (пени), суммы финансовой санкции и (или) штрафа, если обязательства страховщика были исполнены в порядке и в сроки, которые установлены Законом № 40-ФЗ, Законом № 123-ФЗ, а также если страховщик докажет, что нарушение сроков произошло вследствие непреодолимой силы или по вине потерпевшего.

В связи с тем, что Решение Финансового уполномоченного от 15.07.2020 исполнено Финансовой организацией в срок, установленный Законом № 123-ФЗ, неустойка за нарушение срока выплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО, взысканного Решением Финансового уполномоченного от 15.07.2020 не подлежит начислению и взысканию Финансовым уполномоченным.

В силу части 1 статьи 2 Закона № 123-ФЗ должность финансового уполномоченного учреждена для рассмотрения обращений потребителей финансовых услуг об удовлетворении требований имущественного характера, предъявляемых к финансовым организациям, оказавшим им финансовые услуги.

Финансовая организация, являясь участником обязательного взаимодействия с финансовым уполномоченным, в силу пункта 4 части 3 статьи 28 Закона № 123-ФЗ обязана добровольно исполнять решения финансового уполномоченного, основываясь   
на принятом им решении при установлении объема своих обязательств перед потребителем финансовых услуг.

В силу статьи 24 Закона № 123-ФЗ исполнение финансовой организацией вступившего в силу решения финансового уполномоченного признается надлежащим исполнением финансовой организацией обязанностей по соответствующему договору   
с потребителем финансовых услуг об оказании ему или в его пользу финансовой услуги.

В случае неисполнения финансовой организацией вступившего в силу решения финансового уполномоченного либо условий соглашения финансовый уполномоченный выдает потребителю финансовых услуг удостоверение, являющееся исполнительным документом, форма которого устанавливается Правительством Российской Федерации (часть 3 статьи 23 Закона № 123-ФЗ).

Принимая 15.07.2020 решение, Финансовый уполномоченный исходил из обязательства Финансовой организаций по выплате страхового возмещения по Договору ОСАГО в размере 10 000 рублей 00 копеек.

Учитывая, что данное решение вынесено официальным должностным лицом в рамках предоставленных ему публичных полномочий, финансовая организация была вправе разумно полагаться на содержащиеся в нем выводы и ссылаться на них в своих взаимоотношениях с потребителем финансовых услуг.

Вместе с тем, Решением Суда в пользу Заявителя с Финансовой организации взыскано страховое возмещение по Договору ОСАГО в размере 35 600 рублей 00 копеек.

Согласно части 2 статьи 13 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации (далее - ГПК РФ) вступившие   
в законную силу судебные постановления, а также законные распоряжения, требования, поручения, вызовы и обращения судов являются обязательными для всех без исключения органов государственной власти, органов местного самоуправления, общественных объединений, должностных лиц, граждан, организаций и подлежат неукоснительному исполнению на всей территории Российской Федерации.

По смыслу положений части 1 статьи 209 и части 5 статьи 329 ГПК РФ решение суда вступает в законную силу по истечении месячного срока на апелляционное обжалование, если оно не было обжаловано; апелляционное определение вступает в законную силу со дня его принятия.

В соответствии с частью 1 статьи 108 ГПК РФ срок, исчисляемый месяцами, истекает в соответствующее число последнего месяца срока. В случае, если окончание срока, исчисляемого месяцами, приходится на такой месяц, который соответствующего числа не имеет, срок истекает в последний день этого месяца.

Согласно официального сайта Суда \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Решение Суда вступило в законную силу 06.11.2020

Таким образом, обязанность Финансовой организации по возмещению взысканного Решением Суда ущерба, причиненного Заявителю, возникла с момента вступления Решения Суда в законную силу – 06.11.2020.

25.12.2020 Финансовая организация на основании исполнительного листа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ исполнила Решение Суда, выплатив Заявителю \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в том числе, страховое возмещение по Договору ОСАГО в размере 35 600 рублей 00 копеек.

Таким образом, неустойка подлежит расчету за период с 06.11.2020 по 25.12.2020 (50 дней) от суммы 35 600 рублей 00 копеек.

В соответствии с требованиями, установленными пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, размер неустойки, подлежащий начислению за период с 06.11.2020 по 25.12.2020, составляет 17 800 рублей 00 копеек (35 600 рублей 00 копеек × 50 дней (количество дней просрочки) × 1%).

В соответствии с требованиями, установленными пунктом 6 статьи 16.1 Закона № 40-ФЗ, общий размер неустойки (пени), суммы финансовой санкции, которые подлежат выплате потерпевшему – физическому лицу, не может превышать размер страховой суммы по виду причиненного вреда, установленный настоящим Федеральным законом.

Согласно статье 7 Закона № 40-ФЗ страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страховая) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет: в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 000 рублей   
00 копеек.

В своем ответе Финансовая организация просит применить статью 333 ГК РФ в отношении взыскания неустойки в пользу Заявителя.

В соответствии с пунктом 1 статьи 333 ГК РФ если подлежащая выплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку. Согласно указанной норме вопрос о применении положений статьи   
333 ГК РФ находится исключительно в компетенции суда.

Таким образом, требование Заявителя к Финансовой организации о взыскании неустойки в связи с нарушением срока выплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО подлежит удовлетворению в размере 29 788 рублей 00 копеек (11 988 рублей 00 копеек + 17 800 рублей 00 копеек).

**35. Взыскание неустойки:**

**35.1. За нарушение срока выдачи направления на СТОА.**

Согласно статье 12 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) взыскание неустойки является одним из способов защиты нарушенного гражданского права.

В соответствии со статьей 330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

В соответствии с пунктом 21 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40ФЗ) установлено, что в течение   
20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, а в случае, предусмотренном пунктом 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, 30 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или после осмотра и (или) независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства выдать потерпевшему направление на ремонт транспортного средства с указанием станции технического обслуживания, на которой будет отремонтировано его транспортное средство и которой страховщик оплатит восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства, и срока ремонта либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховом возмещении.

В пункте 78 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» указано,   
что неустойка исчисляется со дня, следующего за днем, установленным для принятия решения о выплате страхового возмещения, то есть с 21-го дня после получения страховщиком заявления потерпевшего о страховой выплате и документов, предусмотренных Правилами ОСАГО, и до дня фактического исполнения страховщиком обязательства по договору включительно.

Статьей 191 ГК РФ установлено, что течение срока, определённого периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

Поскольку Заявитель предоставил в Финансовую организацию необходимые для осуществления страхового возмещения документы 13.06.2019, выплата страхового возмещения подлежала осуществлению не позднее 03.07.2019 (включительно),   
а неустойка - исчислению с 04.07.2019.

Применительно к рассматриваемым спорным правоотношениям датой возникновения требования Заявителя о выплате страхового возмещения является 26.02.2022.

15.07.2019 Финансовая организация, признав случай страховым, выдала Заявителю Направление на СТОА для проведения восстановительного ремонта Транспортного средства с нарушением срока, установленного пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

20.08.2019 Транспортное средство получено Заявителем в отремонтированном виде, что подтверждается\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

04.09.2019 Финансовая организация выплатила страховое возмещение по Договору ОСАГО путем оплаты СТОА стоимости восстановительного ремонта Транспортного средства на основании счета \_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в размере 250 000 рублей   
00 копеек, что подтверждается платежным поручением\_\_\_\_\_\_.

Таким образом, в пользу Заявителя подлежит начислению неустойка за нарушение срока выдачи Направления на СТОА   
по Договору ОСАГО за период 04.07.2019 по 15.07.2019 от суммы выплаченного Финансовой организацией страхового возмещения путем оплаты СТОА стоимости восстановительного ремонта в размере 250 000 рублей 00 копеек.

В соответствии с требованиями, установленными пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, размер неустойки, подлежащий начислению за период с 04.07.2019 по 15.07.2019 составляет 30 000 рублей 00 копеек (250 000 рублей 00 копеек (сумма страхового возмещения) × 12 дней (количество дней просрочки) × 1 %).

Пунктом 6 статьи 16.1 Закона № 40-ФЗ установлено, что общий размер неустойки (пени), которые подлежат выплате потерпевшему - физическому лицу, не может превышать размер страховой суммы по виду причиненного вреда, установленный Законом № 40-ФЗ.

Согласно подпункту «б» статьи 7 Закона № 40-ФЗ 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, составляет в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 000 рублей 00 копеек.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о взыскании неустойки за нарушение срока выдачи Направления на СТОА для проведения восстановительного ремонта Транспортного средства по Договору ОСАГО подлежит удовлетворению в размере 30 000 рублей 00 копеек.

**35.2. За нарушение сроков проведения восстановительного ремонта Транспортного средства.**

Согласно статье 12 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) взыскание неустойки является одним из способов защиты нарушенного гражданского права.

В соответствии со статьей 330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Положения пункта 21 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) предусматривают выплату страховщиком потерпевшему неустойки за нарушение сроков исполнения обязательств.

Таким образом, требования о взыскании неустойки по правилам статьи 12 Закона № 40-ФЗ подлежат рассмотрению Финансовым уполномоченным, поскольку обязанность страховщика по выплате неустойки в случае нарушения срока исполнения обязательств прямо предусмотрена Законом № 40-ФЗ, не связана с вопросами взыскания обязательных платежей и санкций.

Согласно пункту 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ срок проведения восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства не должен превышать 30 рабочих дней со дня представления потерпевшим такого транспортного средства на станцию технического обслуживания или передачи такого транспортного средства страховщику для организации его транспортировки до места проведения восстановительного ремонта.

В соответствии с пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ при возмещении вреда на основании [пунктов 15.1 - 15.3](#bookmark3) настоящей статьи в случае нарушения установленного [абзацем вторым пункта 15.2](#bookmark4) настоящей статьи срока проведения восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства или срока, согласованного страховщиком и потерпевшим и превышающего установленный абзацем вторым пункта 15.2 настоящей статьи срок проведения восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства, страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему неустойку (пеню) в размере 0,5 процента от определенной в соответствии с настоящим Федеральным законом суммы страхового возмещения, но не более суммы такого возмещения.

Статьей 191 ГК РФ установлено, что течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

Статьей 193 ГК РФ установлено, что, если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

17.07.2019 Транспортное средство было передано Заявителем на СТОА для проведения восстановительного ремонта, следовательно, последним днем срока осуществления восстановительного ремонта Транспортного средства по Договору ОСАГО является 28.08.2019 (включительно).

Применительно к рассматриваемым спорным правоотношениям датой возникновения требования Заявителя о выплате страхового возмещения является 26.02.2022.

03.09.2019 Транспортное средство принято Заявителем со СТОА в отремонтированном виде, что подтверждается актом приема-передачи Транспортного средства после восстановительного ремонта на СТОА.

Соответственно, срок восстановительного ремонта составил 34 рабочих дня.

Финансовая организация осуществила выплату страхового возмещения по Договору ОСАГО путем перечисления денежных средств на СТОА в размере 234 161 рубль 00 копеек, что подтверждается платежным поручением № 128600 от 16.09.2019.

Таким образом, неустойка подлежит расчету за период с 29.08.2019 по 03.09.2019 (6 календарных дней) от суммы 234 161 рубль 00 копеек.

В соответствии с требованиями, установленными пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, размер неустойки, за период с 29.08.2019 по 03.09.2019 составляет 7 024 рубля 83 копейки (234 161 рубль 00 копеек× 6 × 0,5 %).

В своем ответе Финансовая организация просит применить статью 333 ГК РФ в отношении взыскания неустойки в пользу Заявителя.

В соответствии с пунктом 1 статьи 333 ГК РФ если подлежащая выплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку. Согласно указанной норме вопрос о применении положений статьи   
333 ГК РФ находится исключительно в компетенции суда.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о взыскании неустойки за нарушение срока проведения восстановительного ремонта Транспортного средства подлежит удовлетворению в размере 7 024 рубля 83 копейки.

**35.3. За нарушение сроков выплаты расходов по устранению недостатков восстановительного ремонта Транспортного средства.**

Пунктом 15.1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) установлено, что страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется (за исключением случаев, установленных пунктом 16.1 Закона № 40-ФЗ) в соответствии с пунктом   
15.2 Закона № 40-ФЗ или в соответствии с пунктом 15.3 Закона № 40-ФЗ путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре).

При проведении восстановительного ремонта в соответствии с пунктами 15.2 и 15.3 Закона № 40-ФЗ не допускается использование бывших в употреблении или восстановленных комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов), если   
в соответствии с единой методикой определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства требуется замена комплектующих изделий (деталей, узлов, агрегатов). Иное может быть определено соглашением страховщика и потерпевшего.

Согласно абзацу пятому пункта 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в случае выявления недостатков восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства их устранение осуществляется в порядке, установленном пунктом 15.2 или 15.3 статьи   
12 Закона № 40-ФЗ, если соглашением, заключенным в письменной форме между страховщиком и потерпевшим, не выбран иной способ устранения указанных недостатков.

Согласно пункту 5.4 Правил ОСАГО, при наличии разногласий между потерпевшим, являющимся потребителем финансовых услуг, определенным в соответствии с частью 2 статьи 2 Закона № 123-ФЗ, и страховщиком относительно исполнения последним своих обязательств по договору обязательного страхования до предъявления к страховщику иска, вытекающего из спора   
по обязательному страхованию, указанный в настоящем абзаце потерпевший должен направить страховщику письменное заявление.

По решению потерпевшего к заявлению дополнительно прилагаются документы, подтверждающие обоснованность требований потерпевшего, в виде оригиналов или их копий, заверенных в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Пунктом 5.3 Правил ОСАГО установлено, что страховщик в течение пяти календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня получения указанной претензии обязан организовать осмотр транспортного средства потерпевшего,   
а потерпевший - представить транспортное средство на осмотр в согласованные со страховщиком время и место осмотра.

Результаты осмотра отражаются в акте осмотра, в котором делается вывод о возможности или невозможности устранения недостатков восстановительного ремонта транспортного средства путем проведения повторного ремонта либо об отсутствии недостатков. Если акт осмотра содержит вывод о возможности устранения недостатков восстановительного ремонта путем проведения повторного ремонта, вместе с таким актом потерпевшему вручается направление на ремонт для устранения недостатков восстановительного ремонта транспортного средства путем проведения повторного ремонта либо об отсутствии недостатков.

Таким образом, Заявитель, направляя 29.01.2021 в адрес Финансовой организации заявление (претензию) с приложением документов, обосновывающих его требования, руководствовался Правилами ОСАГО.

В соответствии с разъяснениями, содержащимися в пункте 24 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации   
об ответственности за нарушение обязательств» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 7) в случае, если исполнение обязательства в натуре возможно, кредитор по своему усмотрению вправе либо требовать по суду такого исполнения,   
либо отказаться от принятия исполнения (пункт 2 статьи 405 ГК РФ) и взамен исполнения обязательства в натуре обратиться в суд с требованием о возмещении убытков, причиненных неисполнением обязательства (пункты 1 и 3 статьи 396 ГК РФ). Предъявление требования об исполнении обязательства в натуре не лишает его права потребовать возмещения убытков, неустойки за просрочку исполнения обязательства.

Согласно пункту 52 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.17 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) при нарушении страховщиком своих обязательств по выдаче потерпевшему направления на ремонт или по выплате страхового возмещения в денежном эквиваленте потерпевший вправе обратиться в суд   
с исковым заявлением о взыскании страхового возмещения в форме страховой выплаты.

Согласно статье 12 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) взыскание неустойки является одним   
из способов защиты нарушенного гражданского права.

В соответствии со статьей 330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

В соответствии с пунктом 21 статьи 12 Закона № 40ФЗ установлено, что в течение 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, а в случае, предусмотренном пунктом 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, 30 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или после осмотра и (или) независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства выдать потерпевшему направление на ремонт транспортного средства с указанием станции технического обслуживания, на которой будет отремонтировано его транспортное средство и которой страховщик оплатит восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства, и срока ремонта либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховом возмещении.

В пункте 78 Постановления Пленума ВС РФ № 58 указано, что неустойка исчисляется со дня, следующего за днем, установленным для принятия решения о выплате страхового возмещения, то есть с 21-го дня после получения страховщиком заявления потерпевшего о страховой выплате и документов, предусмотренных Правилами ОСАГО, и до дня фактического исполнения страховщиком обязательства по договору включительно.

Статьей 191 ГК РФ установлено, что течение срока, определённого периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

Статьей 193 ГК РФ установлено, что, если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

29.01.2021 Заявитель обратился в Финансовую организацию с заявлением об устранении недостатков восстановительного ремонта Транспортного средства, следовательно, последним днем срока вручения направления на ремонт для устранения недостатков восстановительного ремонта Транспортного средства является 03.02.2021 (включительно), а неустойка подлежит начислению с 04.02.2021 в соответствии с пунктом 5.3 Правил ОСАГО.

Применительно к рассматриваемым спорным правоотношениям датой возникновения требования Заявителя о выплате страхового возмещения является 26.02.2022.

Согласно Экспертному заключению, подготовленному по инициативе Финансового уполномоченного, с Финансовой организации подлежат взысканию расходы для устранения недостатков восстановительного ремонта Транспортного средства   
в размере 66 161 рубль 00 копеек.

В соответствии с пунктом 65 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24.03.2016 № 7   
«О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств» по смыслу статьи 330 ГК РФ, истец вправе требовать присуждения неустойки по день фактического исполнения обязательства (в частности, фактической уплаты кредитору денежных средств, передачи товара, завершения работ).

Пунктом 6 статьи 16.1 Закона № 40-ФЗ установлено, что общий размер неустойки (пени), которые подлежат выплате потерпевшему - физическому лицу, не может превышать размер страховой суммы по виду причиненного вреда, установленный Законом № 40-ФЗ.

В соответствии со статьей 7 Закона № 40-ФЗ 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 составляет в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего,   
400 000 рублей 00 копеек.

Соответственно, удовлетворению подлежит требование Заявителя о взыскании неустойки за период, начиная с 04.02.2021   
по дату фактического исполнения Финансовой организацией своего обязательства перед Заявителем по выплате расходов   
для устранения недостатков восстановительного ремонта Транспортного средства в размере 66 161 рубль 00 копеек, исходя   
из ставки 1% за каждый день просрочки, но не более 400 000 (четырехсот тысяч) рублей 00 копеек.

Вместе с тем, в силу статьи 24 Закона № 123-ФЗ исполнение финансовой организацией вступившего в силу решения Финансового уполномоченного признается надлежащим исполнением финансовой организацией обязанностей   
по соответствующему договору с потребителем финансовых услуг об оказании ему или в его пользу финансовой услуги.

Согласно части 5 статьи 16.1 Закона № 40-ФЗ страховщик освобождается от обязанности уплаты неустойки (пени), суммы финансовой санкции и (или) штрафа, если обязательства страховщика были исполнены в порядке и в сроки, которые установлены Законом № 40-ФЗ, Законом № 123-ФЗ, а также если страховщик докажет, что нарушение сроков произошло вследствие непреодолимой силы или по вине потерпевшего.

Таким образом, неустойка, начисляемая на сумму 66 161 рубль 00 копеек, подлежит взысканию только в случае неисполнения (неисполнения в установленные сроки) Финансовой организацией решения Финансового уполномоченного по настоящему спору в части удовлетворения основного требования (расходов для устранения недостатков восстановительного ремонта Транспортного средства).

**36. Взыскание неустойки в размере 1/75 ставки рефинансирования.**

Согласно статье 12 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) взыскание неустойки является одним   
из способов защиты нарушенного гражданского права.

В соответствии со статьей 330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения.

Положения пункта 21 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) предусматривают выплату страховщиком потерпевшему неустойки за нарушение сроков исполнения обязательств.

Таким образом, требования о взыскании неустойки по правилам статьи 12 Закона № 40-ФЗ подлежат рассмотрению финансовым уполномоченным, поскольку обязанность страховщика по выплате неустойки в случае нарушения срока исполнения обязательств прямо предусмотрена Законом № 40-ФЗ, не связана с вопросами взыскания обязательных платежей и санкций.

Пунктом 2 статьи 13 Закона № 40-ФЗ в редакции, действовавшей на дату заключения договора ОСАГО, установлено,   
что страховщик рассматривает заявление потерпевшего о страховой выплате и предусмотренные правилами обязательного страхования приложенные к нему документы в течение 30 дней со дня их получения. В течение указанного срока страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или направить ему мотивированный отказ в такой выплате.

При неисполнении данной обязанности страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему неустойку (пени) в размере одной семьдесят пятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на день, когда страховщик должен был исполнить эту обязанность, от установленной статьей 7 настоящего Федерального закона страховой суммы по виду возмещения вреда каждому потерпевшему.

Согласно статье 7 Закона № 40-ФЗ в редакции, действовавшей на дату поступления Заявления, страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страховая) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет в части возмещения вреда, причиненного имуществу одного потерпевшего, не более 120 000 рублей.

Статьей 191 ГК РФ установлено, что течение срока, определённого периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

Статьей 193 ГК РФ установлено, если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Поскольку Заявление поступило в Финансовую организацию 01.01.2014, датой окончания срока рассмотрения Заявления   
и осуществления страхового возмещения являлось 21.01.2014 (включительно), а неустойка подлежит исчислению с 22.01.2014.

Применительно к рассматриваемым спорным правоотношениям датой возникновения требования Заявителя о выплате страхового возмещения является 26.02.2022.

15.06.2014 Финансовой организацией выплачено Заявителю страховое возмещение в размере 15 000 рублей 00 копеек.

Указанием Центрального банка Российской Федерации от 13.09.2012 № 2873-у «О размере ставки рефинансирования Банка России», начиная с 14.09.2012 ставка рефинансирования Банка России устанавливается в размере 8,25 процента годовых.

В соответствии с требованиями, пунктом 2 статьи 13 Закона № 40-ФЗ в редакции, действовавшей на дату поступления Заявления, размер неустойки, подлежащий выплате за период с 22.01.2014 по 15.06.2014 составляет 14 652 рубля 00 копеек   
(120 000 рублей 00 копеек (страховая сумма) × 8,25 % / 75 × 111 дней).

**37. Взыскание финансовой санкции под условием исполнения решения Финансового уполномоченного   
(21-117042).**

Согласно статье 12 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) взыскание неустойки является одним   
из способов защиты нарушенного гражданского права.

По смыслу статьи 330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства,   
в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Пунктом 21 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) установлено, что в течение 20 календарных дней,   
а исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего о страховом возмещении   
или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных Правилами ОСАГО, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или направить потерпевшему мотивированный отказ в страховом возмещении.

При несоблюдении срока осуществления страховой выплаты или срока выдачи потерпевшему направления на ремонт транспортного средства страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему неустойку (пеню) в размере одного процента от определенного в соответствии с Законом № 40-ФЗ размера страхового возмещения по виду причиненного вреда каждому потерпевшему.

В пункте 78 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) указано, что неустойка исчисляется со дня, следующего за днем, установленным для принятия решения о выплате страхового возмещения, то есть с 21-го дня после получения страховщиком заявления потерпевшего о страховой выплате и документов, предусмотренных Правилами ОСАГО, и до дня фактического исполнения страховщиком обязательства по договору включительно.

Согласно подпункту 3 пункта 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ при несоблюдении срока направления потерпевшему мотивированного отказа в страховом возмещении страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему денежные средства в виде финансовой санкции в размере 0,05 процента от установленной настоящим Федеральным законом страховой суммы по виду причиненного вреда каждому потерпевшему.

Согласно пункту 77 Постановления Пленума ВС РФ № 58 размер финансовой санкции за несоблюдение срока направления потерпевшему мотивированного отказа в страховой выплате определяется в размере 0,05 процента за каждый день просрочки   
от страховой суммы по виду причиненного вреда каждому потерпевшему, установленной статьей 7 Закона № 40-ФЗ.

***или***

В соответствии с пунктом 77 Постановления Пленума ВС РФ № 58 установлено, что если документы о дорожно-транспортном происшествии оформлены без участия уполномоченных сотрудников полиции, то размер финансовой санкции за несоблюдение срока направления потерпевшему мотивированного отказа в страховой выплате определяется в размере 0,05 процента за каждый день просрочки от предельной суммы, установленной пунктами 4 и 5 статьи 11.1 Закона № 40-ФЗ.

Финансовая санкция исчисляется со дня, следующего за днем, установленным для принятия решения о выплате страхового возмещения, то есть с 21-го дня после получения страховщиком заявления потерпевшего о страховой выплате и документов, предусмотренных Правилами, и до дня направления мотивированного отказа потерпевшему, а при его ненаправлении - до дня присуждения ее судом.

Если после начала начисления финансовой санкции страховщиком полностью или частично осуществлено страховое возмещение в пользу потерпевшего, финансовая санкция подлежит начислению до момента осуществления такого возмещения.

Статьей 191 ГК РФ установлено, что течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

Статьей 193 ГК РФ установлено, если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Финансовая организация не произвела выплату страхового возмещения и не направила мотивированный отказ в выплате страхового возмещения в срок, установленный Законом № 40-ФЗ.

Представленные в материалы Обращения Уведомление и письма от 31.05.2021 № 7326-21 и от 20.07.2021 № 9674-21   
не являются мотивированными ответами о принятом Финансовой организацией решении о выплате страхового возмещения либо отказе в выплате страхового возмещения.

Поскольку Представитель обратился в Финансовую организацию с Заявлением 09.03.2021, датой окончания срока рассмотрения Заявления и осуществления страхового возмещения являлось 29.03.2021 (включительно), а неустойка и финансовая санкция подлежат исчислению с 30.03.2021.

Применительно к рассматриваемым спорным правоотношениям датой возникновения требования Заявителя о выплате страхового возмещения является 26.02.2022.

В соответствии с требованиями, установленными пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, размер финансовой санкции, подлежащей взысканию с Финансовой организации, составляет 0,05 процента от установленной Законом № 40-ФЗ страховой суммы (400 000 рублей 00 копеек) за период с 30.03.2021 по 06.10.2021 (дата вынесения Решения Финансовым уполномоченным) (191 календарный день), то есть 38 200 рублей 00 копеек (400 000 рублей 00 копеек × 0,05% × 191 день).

Согласно Экспертному заключению, проведенному по инициативе Финансового уполномоченного, размер страхового возмещения, подлежащий выплате Заявителю, составляет 42 000 рублей 00 копеек.

Соответственно, удовлетворению подлежит требование Заявителя о взыскании неустойки за период, начиная с 30.03.2021 по дату фактического исполнения Финансовой организацией своего обязательства перед Заявителем по выплате страхового возмещения в размере 42 000 рублей 00 копеек, исходя из ставки 1% за каждый день просрочки.

В силу пункта 6 статьи 16.1 Закона № 40-ФЗ общий размер неустойки (пени), суммы финансовой санкции, которые подлежат выплате потерпевшему - физическому лицу, не может превышать размер страховой суммы по виду причиненного вреда, установленный Законом № 40-ФЗ.

Согласно подпункту «б» статьи 7 Закона № 40-ФЗ 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, составляет в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 000 (четыреста тысяч) рублей 00 копеек.

Таким образом, совокупный размер неустойки за нарушение срока выплаты страхового возмещения и финансовой санкции не может превышать 400 000 рублей 00 копеек.

Вместе с тем, в силу статьи 24 Закона № 123-ФЗ исполнение финансовой организацией вступившего в силу решения финансового уполномоченного признается надлежащим исполнением финансовой организацией обязанностей   
по соответствующему договору с потребителем финансовых услуг об оказании ему или в его пользу финансовой услуги.

Согласно части 5 статьи 16.1 Закона № 40-ФЗ страховщик освобождается от обязанности уплаты неустойки (пени), суммы финансовой санкции и (или) штрафа, если обязательства страховщика были исполнены в порядке и в сроки, которые установлены Законом № 40-ФЗ, Законом № 123-ФЗ, а также если страховщик докажет, что нарушение сроков произошло вследствие непреодолимой силы или по вине потерпевшего.

Таким образом, неустойка и финансовая санкция подлежат взысканию только в случае неисполнения (неисполнения в установленные сроки) Финансовой организацией решения Финансового уполномоченного по настоящему спору в части удовлетворения соответствующего основного требования.

**38. Требование о взыскании страхового возмещения по сертификату «Зеленая карта».**

Согласно пункту 2 статьи 31 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) условия, на которых в рамках международных систем страхования осуществляется страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, зарегистрированных   
на территориях иностранных государств и временно используемых на территории Российской Федерации, должны соответствовать законодательству Российской Федерации о страховании, нормативным актам Банка России, а также правилам профессиональной деятельности, принятым профессиональным объединением страховщиков в соответствии с пунктом 9 настоящей статьи.

В соответствии с пунктом 3 статьи 31 Закона № 40-ФЗ условия, на которых в рамках международных систем страхования осуществляется страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, зарегистрированных в Российской Федерации и временно используемых на территориях иностранных государств, устанавливаются профессиональным объединением страховщиков в правилах страхования в рамках международных систем страхования в соответствии с требованиями и правилами таких международных систем.

Согласно сведений официального сайта Российского Союза Автостраховщиков в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.autoins.ru) корреспондентом страховой компании причинителя вреда в Российской Федерации является Финансовая организация.

В соответствии с пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ в течение 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, а в случае, предусмотренном пунктом 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, 30 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или после осмотра и (или) независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства выдать потерпевшему направление на ремонт транспортного средства либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховом возмещении.

В соответствии со статьей 8 Внутреннего регламента Совета бюро «Зеленая карта» (далее – Внутренний регламент), ответ   
на любой запрос на подтверждение действительности идентифицированной Зеленой карты, направленный согласно срокам   
и условиям, установленным Генеральной Ассамблеей, в Бюро от Бюро страны происшествия или назначенным им агентом   
по урегулированию должен быть предоставлен в течение шести недель с даты запроса. Если никакого ответа в течение этого периода не последовало, Зеленая карта считается действительной. В этом случае 20дневный срок урегулирования может быть продлен, но не более чем на 6 недель.

Согласно пункту 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре).

Страховщик после осмотра поврежденного транспортного средства потерпевшего и (или) проведения его независимой технической экспертизы выдает потерпевшему направление на ремонт на станцию технического обслуживания и осуществляет оплату стоимости проводимого такой станцией восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего в размере, определенном в соответствии с единой [методикой](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=387941&dst=100004&field=134&date=17.06.2022) определения размера расходов на восстановительный ремонт   
в отношении поврежденного транспортного средства, с учетом положений [абзаца второго пункта 19](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=413541&dst=648&field=134&date=17.06.2022) статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

В соответствии с пунктом 33 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58   
«О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) страховое возмещение осуществляется в форме страховой выплаты путем получения суммы в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) либо путем организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства   
на станции технического обслуживания, которая выбрана потерпевшим по согласованию со страховщиком в соответствии   
с Правилами ОСАГО и с которой у страховщика заключен договор на организацию восстановительного ремонта.

Положениями пункта 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлены требования к организации восстановительного ремонта поврежденного Транспортного средства.

В соответствии с абзацем пятым пункта 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ и пунктом 64 Постановления Пленума ВС РФ № 58, если ни одна из станций, с которыми у страховщика заключены договоры на организацию восстановительного ремонта,   
не соответствует установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта, страховщик с согласия потерпевшего в письменной форме может выдать потерпевшему направление на ремонт на одну из таких станций. В случае отсутствия указанного согласия возмещение вреда в связи с повреждением транспортного средства осуществляется в форме страховой выплаты.

Исключения из правила о возмещении причиненного вреда в натуре предусмотрены пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, а также в случаях, когда восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства по той или иной причине невозможен, в том числе, если ни одна из станций, с которыми у страховщика заключены договоры на организацию восстановительного ремонта, не соответствует установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта   
в отношении конкретного потерпевшего и отсутствует согласие потерпевшего на направление на ремонт на одну из таких станций; подачи потерпевшим заявления о прямом возмещении убытков при отсутствии у страховщика возможности организовать проведение восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего на указанной им при заключении договора обязательного страхования станции технического обслуживания.

В соответствии с пунктом 66 Постановления Пленума ВС РФ № 58, страховое возмещение вреда, причиненного повреждением легкового автомобиля, находящегося в собственности гражданина и зарегистрированного в Российской Федерации, в том числе индивидуального предпринимателя, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты в случаях, предусмотренных пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, а также в случаях, когда восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства по той или иной причине невозможен.

В соответствии с пунктом 52 Постановления Пленума ВС РФ № 58 при нарушении страховщиком своих обязательств   
по выдаче потерпевшему направления на ремонт или по выплате страхового возмещения в денежном эквиваленте потерпевший вправе обратиться в суд с исковым заявлением о взыскании страхового возмещения в форме страховой выплаты.

Статьей 191 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) установлено, что течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

Статьей 193 ГК РФ установлено, если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Из материалов Обращения следует, что Заявитель обратился в Финансовую организацию с Заявлением 15.06.2019.

В соответствии с Внутренним регламентом Совета бюро «Зеленая карта» 18.06.2019 Финансовой организацией направлен запрос в СООО «БЕЛКООПСТРАХ» для подтверждения действительности Сертификата «Зеленая карта».

25.06.2019 Финансовой организацией получен ответ от СООО «БЕЛКООПСТРАХ», подтверждающий действительность Сертификата «Зеленая карта».

Таким образом, поскольку Заявление поступило в Финансовую организацию 15.06.2019, последним днем на выдачу направления на станцию технического обслуживания автомобилей является 05.07.2019 (включительно).

26.06.2019 Финансовая организация сформировала Заявителю Направление на СТОА.

Сведений об отправке Направления на СТОА Заявителю материалы Обращения не содержат.

12.07.2019 в Финансовую организацию поступил отказ СТОА от проведения ремонта по Направлению в связи с длительным сроком поставки запчастей.

15.07.2019 Финансовая организация осуществила Заявителю выплату страхового возмещения в размере 48 169 рублей   
71 копейка.

17.07.2019 Финансовая организация осуществила Заявителю выплату страхового возмещения в размере 18 130 рублей   
29 копеек.

26.02.2020 Финансовая организация осуществила Заявителю выплату страхового возмещения в размере 13 000 рублей   
00 копеек.

В соответствии с пунктом 52 Постановления Пленума ВС РФ № 58 при нарушении страховщиком своих обязательств   
по выдаче потерпевшему направления на ремонт или по выплате страхового возмещения в денежном эквиваленте потерпевший вправе обратиться в суд с исковым заявлением о взыскании страхового возмещения в форме страховой выплаты.

Таким образом, Финансовая организация не осуществила возложенную на нее пунктом 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ обязанность по организации восстановительного ремонта Транспортного средства в установленный Законом № 40-ФЗ срок, в связи с чем у Заявителя возникло право на получение страхового возмещения в денежной форме.

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утверждаемой Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Банком России   
от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства, проводимой в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ, в экспертное учреждение ИП Куркулева А.С. (эксперт-техник Елисеенко О.О.).

**39. Требование о взыскании страхового возмещения в результате вылета гравия из-под колес.**

В соответствии с положениями статьи 2 Закона № 196-ФЗ от 10.12.1995 «О безопасности дорожного движения» (Закон   
№ 196-ФЗ), а также с пунктом 1.2 Правил дорожного движения Российской Федерации (далее - ПДД РФ), дорожно-транспортным происшествием признается событие, возникшее в процессе движения по дороге транспортного средства и с его участием, при котором погибли или ранены люди, повреждены транспортные средства, сооружения, грузы либо причинен иной материальный ущерб.

Согласно статье 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) 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 страховое возмещение.

Как следует из административного материала повреждения Транспортного средства образовались 16.08.2020 путем выброса гравия из - под колес встречного транспортного средства Mitsubishi Lancer, государственный регистрационный номер Н137ЕР29.

Вместе с тем, событие от 16.08.2020 произошло по обстоятельствам, независящим от владельца транспортного средства Mitsubishi Lancer, без совершения каких-либо виновных действий с его стороны, предвидеть данное событие, а также наступление последствий в виде повреждения Транспортного средства, владелец транспортного средства Mitsubishi Lancer, возможности не имел.

Произошедшее событие не отвечает признакам дорожно-транспортного происшествия в смысле, придаваемом этому понятию в статье 2 Закона № 196 ФЗ и в пункте 1.2 ПДД РФ, и таковым не является.

Таким образом, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о не наступлении страхового случая по Договору ОСАГО вследствие события от 16.08.2020.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о выплате страхового возмещения по Договору ОСАГО удовлетворению не подлежит.

**40. Отказ ФО по ПВУ в связи с причинением вреда здоровью со ссылкой на административный материал (ушибы, ссадины).**

Согласно статье 1064 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) вред, причиненный личности или имуществу гражданина, а также вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред. Законом обязанность возмещения вреда может быть возложена на лицо, не являющееся причинителем вреда.

В соответствии с пунктом 1 статьи 1085 ГК РФ при причинении гражданину увечья или ином повреждении его здоровья возмещению подлежит утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи   
и ухода и не имеет права на их бесплатное получение.

На основании статьи 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется   
за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Согласно пункту 1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства,   
в пределах страховой суммы, установленной настоящим Федеральным законом, путем предъявления страховщику заявления   
о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

Согласно пункта 1 статьи 14.1 Закона № 40-ФЗ потерпевший предъявляет требование о возмещении вреда, причиненного его имуществу, страховщику, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, в случае наличия одновременно следующих обстоятельств:

а) в результате дорожно-транспортного происшествия вред причинен только транспортным средствам, указанным   
в подпункте «б» настоящего пункта;

б) дорожно-транспортное происшествие произошло в результате взаимодействия (столкновения) двух и более транспортных средств (включая транспортные средства с прицепами к ним), гражданская ответственность владельцев которых застрахована   
в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Необходимость применения императивного требования закона о выборе страховщика при прямом возмещении убытков разъяснена также в постановлении Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29.01.2015 № 2 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», согласно пункту 37 которого при наличии условий, предусмотренных для осуществления страховой выплаты в порядке прямого возмещения убытков, потерпевший вправе обратиться с заявлением о страховой выплате только к страховщику, застраховавшему его гражданскую ответственность (пункт 1 статьи 14.1 и пункт 1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ).

Таким образом, потерпевший может обратиться за возмещением вреда, причиненного его имуществу, к страховщику, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, когда дорожно-транспортное происшествие произошло   
в результате взаимодействия (столкновения) двух и более транспортных средств (включая транспортные средства с прицепами   
к ним) и вред причинен только данным транспортным средствам, а гражданская ответственность их владельцев застрахована   
в соответствии с Законом № 40-ФЗ (прямое возмещение убытков).

В силу статьи 150 ГК РФ жизнь и здоровье - это нематериальные блага, принадлежащие гражданину от рождения; согласно статье 128 ГК РФ нематериальные блага относятся к объектам гражданских прав.

На основании пункта 2 статьи 2 ГК РФ неотчуждаемые права и свободы человека и другие нематериальные блага защищаются гражданским законодательством, если иное не вытекает из существа этих нематериальных благ.

Согласно преамбуле к Закону № 40-ФЗ правовые, экономические и организационные основы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также осуществляемого на территории Российской Федерации страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с данным федеральным законом, в целях защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств иными лицами, определяются указанным федеральным законом.

В силу статьи 6 Закона № 40-ФЗ 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 пункту 43 Правил расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.11.2012 № 1164, ушибы, разрывы и иные повреждения мягких тканей отнесены к вреду здоровью потерпевшего и подлежат возмещению страховщиком причинителя вреда.

С учетом наличия у Шепелиной И.В. ссадин мягких тканей головы и ушиб грудной клетки, у Заявителя отсутствуют правовые основания для обращения к Финансовой организации в порядке прямого возмещения убытков для осуществления страхового возмещения.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о взыскании с Финансовой организации страхового возмещения удовлетворению не подлежит.

**41. Установление отсутствия причинно-следственных связей между обстоятельствами ДТП и наступившими последствиями:**

**41.1. Ущерб причинен транспортному средству в результате наезда на световую опору (упала на проезжую часть в результате другого ДТП).**

В соответствии абзацем одиннадцатым пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) 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 страховое возмещение.

Согласно пункту 1 статьи 4 Закона № 40-ФЗ владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом и в соответствии с ним, страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

В соответствии с пунктом 1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ потерпевший вправе предъявить страховщику требование   
о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной настоящим Федеральным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

Из документов компетентных органов, составленных по факту ДТП № 1 и ДТП № 2, следует, что повреждение Транспортного средства Заявителя произошло в результате наезда на лежащую на проезжей части электроопору 16.01.2021   
в 07 часов 40 минут. При этом наезд на световую опору транспортного средства Toyota Mark II, государственный регистрационный номер М959КХ03, под управлением Цыцырунова В.В., согласно представленным документам, произошел 16.01.2021 в 08 часов 05 минут, то есть после повреждения Транспортного средства Заявителя.

Таким образом, предоставленные Заявителем и Финансовой организацией документы не позволяют сделать вывод о наличии причинно-следственной связи между действиями Цыцырунова В.В., управлявшего транспортным средством Toyota Mark II, государственный регистрационный номер М959КХ03, и причинением ущерба Транспортному средству Заявителя, а установление степени вины участников ДТП, а также иного механизма развития ДТП, чем описан в административном материале, относится   
к компетенции суда.

Учитывая вышеизложенное, у Финансовой организации отсутствуют правовые основания для выплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО по факту ДТП № 1, в связи с чем требование Заявителя о взыскании страхового возмещения по Договору ОСАГО удовлетворению не подлежит.

**41.2. Причинение вреда жизни потерпевшего в результате столкновения транспортных средств.**

Частью 1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закона № 40-ФЗ) предусмотрено, что потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной данным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

Согласно пункту 1 статьи 1079 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) юридические лица и граждане, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (использование транспортных средств, механизмов, электрической энергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т.п. осуществление строительной и иной, связанной с нею деятельности и др.), обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

Пунктом 3 статьи 1079 ГК РФ установлено, что владельцы источников повышенной опасности солидарно несут ответственность за вред, причиненный в результате взаимодействия этих источников (столкновения транспортных средств и т.п.) третьим лицам по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 1079 ГК РФ.

Как следует из материалов Обращения, Приговором установлено, что водитель Транспортного средства 1 допустил выезд   
на полосу встречного движения, где произошло столкновение с Транспортным средством 2, а затем – с Транспортным средством 3, в результате чего был причинен вред жизни Потерпевшего, являвшегося водителем Транспортного средства 3.

Указаний на то, что траектория Транспортного средства 1 изменилась после столкновения с Транспортным средством 2, гражданская ответственность при использовании которого застрахована в Финансовой организации, и повлияла на столкновение   
с Транспортным средством 3, Приговор не содержит, иными материалами Обращения не подтверждено.

Таким образом, Финансовый уполномоченный считает, что в материалы Обращения не представлены доказательства, устанавливающие причинно-следственную связь между действием либо бездействием водителя Изосимова А.А., управлявшего Транспортным средством 2, и наступившими последствиями в виде причинения вреда жизни Потерпевшего.

Факт повреждения Транспортного средства 2 от столкновения с одним из транспортных средств, участвовавших в ДТП,   
не может рассматриваться как доказательство его участия в причинении вреда жизни Потерпевшего.

На основании изложенного, Финансовый уполномоченный приходит к выводу, о том, что факт причинно-следственной связи с наступившими последствиями в причинении вреда жизни Потерпевшего и взаимодействия между источниками повышенной опасности Транспортного средства 2 и Транспортного средства 3, не подтверждается материалами Обращения, в связи с чем отсутствуют основания для применения статьи 1079 ГК РФ.

Учитывая вышеизложенное, у Финансовой организации отсутствовали правовые основания для выплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО в связи с причинением вреда жизни Потерпевшего в связи с ДТП, в связи с чем требование Заявителя не подлежит удовлетворению.

**42. Отказ по ГЛОНАСС при оформлении ДТП без участия уполномоченных сотрудников полиции:**

**42.1. Данные о ДТП переданы через мобильное приложение АИС-ОСАГО с нарушением срока.**

Согласно пункту 4 статьи 11.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закона № 40-ФЗ) в случае оформления документов   
о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции размер страхового возмещения, причитающегося потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его транспортному средству, не может превышать   
100 000 рублей 00 копеек, за исключением случаев оформления документов о дорожно-транспортном происшествии в порядке, предусмотренном пунктом 6 настоящей статьи.

Согласно пункту 6 статьи 11.1 Закона № 40-ФЗ при оформлении документов о дорожно-транспортном происшествии   
без участия уполномоченных на то сотрудников полиции для получения страхового возмещения в пределах страховой суммы, установленной подпунктом «б» статьи 7 настоящего Федерального закона, при отсутствии таких разногласий данные   
о дорожно-транспортном происшествии должны быть зафиксированы его участниками и переданы в автоматизированную информационную систему обязательного страхования, созданную в соответствии со статьей 30 Закона № 40-ФЗ, одним   
из следующих способов:

- с помощью технических средств контроля, обеспечивающих оперативное получение формируемой в некорректируемом виде на основе использования сигналов глобальной навигационной спутниковой системы Российской Федерации информации, позволяющей установить факт дорожно-транспортного происшествия и координаты места нахождения транспортных средств   
в момент дорожно-транспортного происшествия;

- с использованием программного обеспечения, в том числе интегрированного с федеральной государственной информационной системой «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных   
и муниципальных услуг в электронной форме», соответствующего требованиям, установленным профессиональным объединением страховщиков по согласованию с Банком России, и обеспечивающего, в частности, фотосъемку транспортных средств   
и их повреждений на месте дорожно-транспортного происшествия.

Согласно пункту «б» статьи 7 Закона № 40-ФЗ страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая обязуется возместить потерпевшим вред, причиненный имуществу каждого потерпевшего, составляет   
400 000 рублей 00 копеек.

При обращении в Финансовую организацию Заявителем указано, что оформление ДТП от 07.10.2020 производилось   
без участия уполномоченных на то сотрудников полиции через систему АИС-ОСАГО (мобильное приложение «ДТП.Европротокол-РСА»), ДТП был присвоен № 17825.

Финансовой организацией и РСА предоставлены сведения, содержащиеся в АИС ОСАГО по ДТП от 07.10.2020 № 17825. Предоставленные данные содержат все необходимые сведения для идентификации зарегистрированного ДТП в системе. ДТП зарегистрировано в АИС ОСАГО 07.10.2020 в 21 час 55 минут.

В Извещении о ДТП, предоставленном в Финансовую организацию, дата и время ДТП указаны – 07.10.2020 в 18 часов   
53 минуты.

Пунктом 7 статьи 11.1 Закона № 40-ФЗ установлено, что требования к техническим средствам контроля, составу информации о дорожно-транспортном происшествии и порядок представления такой информации страховщику, обеспечивающий получение страховщиком некорректируемой информации о дорожно-транспортном происшествии, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Порядок представления страховщику информации о дорожно-транспортном происшествии, обеспечивающий получение страховщиком некорректируемой информации о дорожно-транспортном происшествии в случае оформления документов   
о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции (далее – Правила) утвержден постановлением Правительства Российской Федерации от 28.08.2019 № 1108 «Об утверждении Правил представления страховщику информации о дорожно-транспортном происшествии, обеспечивающих получение страховщиком некорректируемой информации о дорожно-транспортном происшествии, и требований к техническим средствам контроля и составу информации   
о дорожно-транспортном происшествии, а также о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – Постановление Правительства РФ № 1108).

Согласно пункту 4 Правил данные о дорожно-транспортном происшествии, полученные с использованием программного обеспечения, передаются водителем (пользователем программного обеспечения) в систему обязательного страхования не позднее чем через 60 минут после дорожно-транспортного происшествия.

Согласно материалам Обращения ДТП от 07.10.2020 произошло на территории г. Минеральные Воды Ставропольского края.

В соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона от 03.06.2011 № 107-ФЗ «Об исчислении времени» Ставропольский край отнесен к 2-й часовой зоне, соответствующей московскому времени (МСК, UTC+3).

Таким образом, время оформления ДТП от 07.10.2020 должно соответствовать данным о регистрации ДТП в АИС ОСАГО.

Учитывая вышеизложенное, Финансовый уполномоченный приходит к выводу, что ДТП от 07.10.2020 было оформлено   
в нарушении требований, предъявляемых Постановлением Правительства РФ № 1108, в связи с чем к ДТП от 07.10.2020 подлежит применению ограничение размера страхового возмещения, установленное пунктом 4 статьи 11.1 Закона № 40-ФЗ.

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ, финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная с 17.10.2014, определяется только в соответствии с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным принято решение   
об организации независимой технической экспертизы поврежденного Транспортного средства, проводимой в соответствии   
с требованиями Закона № 40-ФЗ, в ООО «ЭПУ «Эксперт Права» (эксперт-техник Лавриненко Р.В.).

Вопросы, подлежащие разрешению экспертом-техником в рамках проводимого им исследования:

- каковы перечень и характер повреждений транспортного средства потерпевшего;

- какие повреждения получило транспортное средство потерпевшего

при обстоятельствах, указанных в заявлении о страховом случае, документах, оформленных компетентными органами,   
и в иных документах, содержащих информацию относительно указанных обстоятельств;

- какие методы и технологии восстановительного ремонта применимы к повреждениям транспортного средства потерпевшего, относящимся к рассматриваемому ДТП;

- каков размер расходов на восстановительный ремонт в отношении повреждений транспортного средства потерпевшего, возникших в результате рассматриваемого ДТП.

Согласно экспертному заключению ООО «ЭПУ «Эксперт Права» от 09.03.2021 № 232-1/2021 (далее – Экспертное заключение) стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства без учета износа составляет 96 122 рубля 00 копеек, стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства с учетом износа составляет 48 900 рублей 00 копеек.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя к Финансовой организации о взыскании страхового возмещения   
по Договору ОСАГО подлежит удовлетворению в размере 48 900 рублей 00 копеек.

**42.2. Российский союз автостраховщиков не подтвердил передачу данных через мобильное приложение   
АИС ОСАГО.**

В соответствии с пунктом 6 статьи 11.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закона № 40-ФЗ) при оформлении документов   
о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции для получения страхового возмещения в пределах 100 000 рублей 00 копеек при наличии разногласий участников дорожно-транспортного происшествия относительно обстоятельств причинения вреда в связи с повреждением транспортных средств в результате дорожно-транспортного происшествия, характера и перечня видимых повреждений транспортных средств либо страхового возмещения в пределах страховой суммы, установленной подпунктом «б» статьи 7 настоящего Федерального закона, при отсутствии таких разногласий данные о дорожно-транспортном происшествии должны быть зафиксированы его участниками и переданы в автоматизированную информационную систему обязательного страхования, созданную в соответствии со статьей 30 настоящего Федерального закона, одним из следующих способов:

с помощью технических средств контроля, обеспечивающих оперативное получение формируемой в некорректируемом виде на основе использования сигналов глобальной навигационной спутниковой системы Российской Федерации информации, позволяющей установить факт дорожно-транспортного происшествия и координаты места нахождения транспортных средств   
в момент дорожно-транспортного происшествия;

с использованием программного обеспечения, в том числе интегрированного с федеральной государственной информационной системой «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», соответствующего требованиям, установленным профессиональным объединением страховщиков по согласованию с Банком России, и обеспечивающего, в частности, фотосъемку транспортных средств и их повреждений на месте дорожно-транспортного происшествия.

Финансовой организацией был сделан запрос в РСА в Службу технической поддержки бизнес-систем АИС ОСАГО.

Согласно пункту 5 требований к техническим средствам контроля и составу информации о ДТП, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.08.2019 № 1108 «Об утверждении Правил представления страховщику информации о дорожно-транспортном происшествии, обеспечивающих получение страховщиком некорректируемой информации о дорожно-транспортном происшествии, и требований к техническим средствам контроля и составу информации   
о дорожно-транспортном происшествии, а также о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – Постановление Правительства РФ № 1108 от 28.08.2019), в случае если пользователем программного обеспечения, предусмотренного статьей 11.1 Закона № 40-ФЗ (далее – программное обеспечение), является гражданин Российской Федерации, к информации о дорожно-транспортном происшествии, формируемой с использованием программного обеспечения, относятся следующие данные:

а) информация, содержащаяся в федеральной государственной информационной системе «Единая система идентификации   
и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме»:

- фамилия;

- имя;

- отчество (при наличии);

- дата рождения;

- серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющего личность, кем выдан, код подразделения;

- адрес проживания (при наличии);

- адрес регистрации (при наличии);

- номер мобильного телефона (при наличии);

- адрес электронной почты (при наличии);

- серия, номер, дата выдачи, срок действия водительского удостоверения (при наличии);

- идентификационный номер или государственный регистрационный знак транспортного средства, серия и номер свидетельства о регистрации транспортного средства (при наличии);

б) серия, номер, дата выдачи, срок действия водительского удостоверения (при отсутствии указанных данных в федеральной государственной информационной системе «Единая система идентификации и аутентификации

в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме»);

в) сведения о договорах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств,   
в соответствии с которыми застрахована гражданская ответственность участников дорожно-транспортного происшествия   
(далее - договоры обязательного страхования), или о таком договоре обязательного страхования одного из участников, если гражданская ответственность другого участника застрахована в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – международные системы страхования):

- наименование страховой организации;

- серия, номер, дата заключения договора обязательного страхования;

- даты начала и окончания периода (периодов) использования транспортного средства в течение срока действия договора обязательного страхования, если этот договор заключен с условием использования транспортного средства в определенные периоды;

- идентификационный номер или государственный регистрационный знак транспортного средства (при отсутствии указанных данных в федеральной государственной информационной системе «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме»), марка и модель транспортного средства,   
в отношении которого заключен договор обязательного страхования, или информация об отсутствии действующего договора обязательного страхования;

г) координаты места проведения фотосъемки, определяемые автоматически с использованием сигналов глобальной навигационной спутниковой системы Российской Федерации и (или) по базовым станциям систем подвижной радиотелефонной связи;

д) дата и время дорожно-транспортного происшествия;

е) типы транспортных средств;

ж) перечень наименований частей, узлов, агрегатов и деталей транспортного средства, поврежденных в результате дорожно-транспортного происшествия, если этим транспортным средством является легковой автомобиль;

з) фотоизображения транспортных средств, их повреждений и договоров обязательного страхования, выполненные на месте дорожно-транспортного происшествия;

и) время и дата начала отправки данных в систему обязательного страхования.

Служба технической поддержки бизнес-систем АИС ОСАГО уведомила Финансовую организацию о том, что в системе АИС ОСАГО данные о ДТП от 09.04.2020 с участием Транспортного средства Заявителя отсутствуют.

Согласно пункту 4 статьи 11.1 Закона № 40-ФЗ в случае оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции размер страхового возмещения, причитающегося потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его транспортному средству, не может превышать 100 000 рублей 00 копеек, за исключением случаев оформления документов о дорожно-транспортном происшествии в порядке, предусмотренном пунктом 6 настоящей статьи.

Учитывая факт того, что служба технической поддержки бизнес-систем АИС ОСАГО не подтвердила факт оформления ДТП от 09.04.2020 в системе АИС ОСАГО, основания для выплаты Финансовой организацией страхового возмещения, в пределах установленного подпунктом «б» статьи 7 Закона № 40-ФЗ лимита отсутствуют.

Таким образом, Финансовая организация, выплатив Заявителю страховое возмещение по Договору ОСАГО в пределах лимита, установленного пунктом 4 статьи 11.1 Закона № 40-ФЗ в размере 100 000 рублей 00 копеек, исполнило свои обязательства   
по Договору ОСАГО в надлежащем размере.

**43. Отказ в выплате по ПВУ при управлении транспортным средством неустановленным водителем (виновником ДТП) на не законных основаниях.**

Согласно абзацу восьмому пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - договор обязательного страхования) - 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 страховое возмещение в форме страховой выплаты или путем организации   
и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В соответствии с пунктом 1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ потерпевший вправе предъявить страховщику требование   
о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной настоящим Федеральным законом, путем предъявления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

В соответствии с подпунктом «б» статьи 14.1 Закона № 40-ФЗ потерпевший предъявляет требование о возмещении вреда, причиненного его имуществу, страховщику, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего,   
в случае, если дорожно-транспортное происшествие произошло в результате взаимодействия (столкновения) двух и более транспортных средств (включая транспортные средства с прицепами к ним), гражданская ответственность владельцев которых застрахована по договору обязательного страхования в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Согласно административному материалу по факту рассматриваемого ДТП, а именно Постановлению, производство по делу об административном правонарушении в отношении неустановленного водителя прекращено, в связи с истечением сроков привлечения к административной ответственности. В ходе проведенного административного расследования установить водителя, скрывшегося с места ДТП, не удалось.

В связи с тем, что в представленных документах ГИБДД отсутствует информация о серии, номере полиса и наименовании страховщика полиса ОСАГО виновника ДТП, получить подтверждение факта выполнения требований к виновнику ДТП   
в соответствии с нормами Закона № 40-ФЗ, и право Финансовой организации урегулировать событие по Договору ОСАГО невозможно.

Кроме того, как следует из Постановления, собственник Транспортного средства 1 Филипчук Е.П. ключи от Транспортного средства 1 никому не передавал, о факте пропажи ключей узнал от сотрудников полиции, после чего, направился   
в отделение полиции и написал заявление об угоне Транспортного средства 1.

Как следует из обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации от 07.06.2006, 14.06.2006, в соответствии со статьей 14 Закона 40-ФЗ страховщик имеет право предъявить регрессное требование к причинившему вред лицу (страхователю, иному лицу, риск ответственности которого застрахован по договору обязательного страхования) в размере произведенной страховщиком страховой выплаты, если указанное лицо не имело права на управление транспортным средством,   
при использовании которого им был причинен вред.

Согласно статье 25 Федерального закона от 10.12.1995 «О безопасности дорожного движения», право на управление транспортным средством предоставляется гражданам, достигшим определенного возраста, после соответствующей подготовки и сдачи квалификационных экзаменов и подтверждается водительским удостоверением.

Учитывая изложенное, под фразой «лицо не имело права управлять транспортным средством» следует понимать отсутствие у лица водительского удостоверения в связи с тем, что данное лицо не прошло соответствующую подготовку и не сдало квалификационный экзамен. Кроме того, к лицам, не имеющим право на управление транспортным средством, приравниваются лица, управляющие автомобилем не той категории, на которую они имеют право управления, а также лица, лишенные такого права вследствие совершения ими правонарушения.

Руководствуясь вышеизложенным и оценивая в совокупности предоставленные в материалы Обращения документы, Финансовый уполномоченный приходит к выводу, что гражданская ответственность неустановленного водителя, управлявшего Транспортным средством № 1 на момент ДТП не на законных основаниях, не может признаваться застрахованной   
в соответствии с нормами Закона № 40-ФЗ по договору ОСАГО серии ХХХ № 5031559350, указанному на сайте Российского союза Автостраховщиков (web.autoins.ru). В силу чего, довод Заявителя о застрахованной гражданской ответственности собственника Транспортного средства 1 Филипчука Е.П. по договору ОСАГО серии ХХХ № 5031559350 на момент ДТП,   
не принимается Финансовым уполномоченным.

Таким образом, у Финансовой организации отсутствовали правовые основания для выплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО, в связи с чем, требование Заявителя к Финансовой организации о взыскании страхового возмещения по Договору ОСАГО удовлетворению не подлежит.

**44. Требование о выплате страхового возмещения в натуральной форме (при наличии у ФО СТОА) +требование о неустойке.**

В соответствии с пунктом 21 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) в течение 20 календарных дней,   
за исключением нерабочих праздничных дней, а в случае, предусмотренном пунктом 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ,   
30 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия к рассмотрению заявления потерпевшего   
о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и приложенных к нему документов, предусмотренных правилами обязательного страхования, страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или после осмотра   
и (или) независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства выдать потерпевшему направление на ремонт транспортного средства либо направить потерпевшему мотивированный отказ в страховом возмещении.

Согласно пункту 15.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре).

Страховщик после осмотра поврежденного транспортного средства потерпевшего и (или) проведения его независимой технической экспертизы выдает потерпевшему направление на ремонт на станцию технического обслуживания   
и осуществляет оплату стоимости проводимого такой станцией восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего в размере, определенном в соответствии с единой методикой определения размера расходов   
на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, с учетом положений абзаца второго пункта   
19 статьи 12 Закона № 40-ФЗ.

В соответствии с пунктом 33 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58   
«О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев  
транспортных средств» (далее - Постановление Пленума ВС РФ № 58) страховое возмещение осуществляется в форме страховой выплаты путем получения суммы в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) либо путем организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства на станции технического обслуживания, которая выбрана потерпевшим по согласованию со страховщиком в соответствии с Правилами и с которой у страховщика заключен договор на организацию восстановительного ремонта.

В соответствии с абзацем пятым пункта 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ и пунктом 64 Постановления Пленума ВС РФ   
№ 58, если ни одна из станций, с которыми у страховщика заключены договоры на организацию восстановительного ремонта,   
не соответствует установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта, страховщик с согласия потерпевшего в письменной форме может выдать потерпевшему направление на ремонт на одну из таких станций. В случае отсутствия указанного согласия возмещение вреда в связи с повреждением транспортного средства осуществляется в форме страховой выплаты.

Исключения из правила о возмещении причиненного вреда в натуральной форме предусмотрены пунктом 16.1 статьи   
12 Закона № 40-ФЗ, а также в случаях, когда восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства по той или иной причине невозможен, в том числе, если ни одна из станций, с которыми у страховщика заключены договоры на организацию восстановительного ремонта, не соответствует установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта в отношении конкретного потерпевшего и отсутствует согласие потерпевшего на направление   
на ремонт на одну из таких станций; подачи потерпевшим заявления о прямом возмещении убытков при отсутствии у страховщика возможности организовать проведение восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего   
на указанной им при заключении договора обязательного страхования станции технического обслуживания.

В соответствии с пунктом 66 Постановления Пленума ВС РФ № 58, страховое возмещение вреда, причиненного повреждением легкового автомобиля, находящегося в собственности гражданина и зарегистрированного в Российской Федерации, в том числе индивидуального предпринимателя, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты в случаях, предусмотренных пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, а также в случаях, когда восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства по той или иной причине невозможен.

В соответствии с пунктом 17 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховщик размещает на своем официальном сайте   
в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о перечне станций технического обслуживания,   
с которыми у него заключены договоры на организацию восстановительного ремонта, с указанием адресов их места нахождения, марок и года выпуска обслуживаемых ими транспортных средств, примерных сроков проведения восстановительного ремонта   
в зависимости от объема выполняемых работ и загруженности, сведений об их соответствии установленным правилами обязательного страхования требованиям к организации восстановительного ремонта и поддерживает ее в актуальном состоянии. Страховщик обязан предоставлять эту информацию потерпевшему (выгодоприобретателю) для выбора им станции технического обслуживания при обращении к страховщику с заявлением о страховом возмещении или прямом возмещении убытков.

В соответствии с пунктом 52 Постановления Пленума ВС РФ № 58 при нарушении страховщиком своих обязательств   
по выдаче потерпевшему направления на ремонт или по выплате страхового возмещения в денежном эквиваленте потерпевший вправе обратиться в суд с исковым заявлением о взыскании страхового возмещения в форме страховой выплаты.

Как следует из представленных документов, 26.01.2021 Заявитель обратился в Финансовую организацию с Заявлением,   
в котором указано о выплате страхового возмещения путем организации и оплаты восстановительного ремонта Транспортного средства на СТОА.

05.02.2021 Финансовая организация сформировала Заявителю Направление на СТОА.

Восстановительный ремонт Транспортного средства по Направлению на СТОА произведен не был.

Выплата Заявителю страхового возмещения по Договору ОСАГО Финансовой организацией произведена не была.

Как следует из представленных в материалы Обращения документов, Транспортное средство Заявителя выпущено   
в 2017 году.

Согласно сведениям с официального сайта Финансовой организации (https://old.rgs.ru/), в регионе проживания Заявителя   
у Финансовой организации имеется договор со СТОА по проведению восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя, отвечающей требованиям и критериям, установленным пунктом 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, а именно: СТОА   
ООО «Седмица».

Документы, подтверждающие невозможность проведения восстановительного ремонта Транспортного средства на СТОА ООО «Седмица», а также отказ указанной СТОА от проведения восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя   
в материалы Обращения не предоставлены.

Учитывая вышеизложенное, Финансовый уполномоченный приходит к выводу об отсутствии оснований для смены формы страхового возмещения с натуральной на денежную в связи с наличием у Финансовой организации возможности организации   
и оплаты восстановительного ремонта Транспортного средства на СТОА.

В соответствии с пунктом 1 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ в целях установления обстоятельств причинения вреда транспортному средству, установления повреждений транспортного средства и их причин, технологии, методов и стоимости его восстановительного ремонта проводится независимая техническая экспертиза.

В пункте 3 статьи 12.1 Закона № 40-ФЗ указано, что независимая техническая экспертиза проводится с использованием Единой методики определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, которая утверждается Банком России.

Поскольку ДТП произошло до 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 19.09.2014 № 432-П (далее – Положение № 432-П).

Согласно пункту 39 Постановления Пленума ВС РФ № 58 по договору ОСАГО размер страхового возмещения, подлежащего выплате потерпевшему в результате повреждения транспортного средства, по страховым случаям, наступившим начиная   
с 17.10.2014, определяется только в соответствии с Положением № 432-П.

Расходы, необходимые для восстановительного ремонта и оплаты работ, связанных с таким ремонтом, не предусмотренные Положением № 432-П, не включаются в размер страхового возмещения.

Поскольку ДТП произошло после 20.09.2021, при проведении экспертизы применяется Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденная Положением Банка России от 04.03.2021 № 755-П (далее – Положение № 755-П).

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой технической экспертизы поврежденного Транспортного средства, проводимой в соответствии с требованиями Закона № 40-ФЗ, в ООО «Ф1 Ассистанс» (эксперт-техник Лищинский И.Б.), предметом которой являлось исследование стоимости восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя.

На разрешение специалисту поставлены следующие вопросы:

- каковы перечень и характер повреждений Транспортного средства Заявителя;

- какие повреждения получило Транспортное средство Заявителя при обстоятельствах, указанных в заявлении о страховом случае, документах, оформленных компетентными органами, и в иных документах, содержащих информацию относительно указанных обстоятельств;

- какие методы и технологии восстановительного ремонта применимы повреждениям Транспортного средства Заявителя, относящимся к рассматриваемому ДТП;

- каков размер расходов на восстановительный ремонт в отношении повреждений Транспортного средства Заявителя, возникших в результате рассматриваемого ДТП.

Согласно экспертному заключению ООО «Ф1 Ассистанс» от 16.10.2021 № У-21-139757/3020-004 стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя без учета износа составляет 17 900 рублей 00 копеек, с учетом износа – 13 900 рублей 00 копеек.

Учитывая вышеизложенное, поскольку Финансовая организация не исполнила свое обязательство по организации восстановительного ремонта Транспортного средства, требование Заявителя о взыскании страхового возмещения по Договору ОСАГО путем организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного Транспортного средства подлежит удовлетворению.

Относительно требования о взыскании неустойки в связи с нарушением срока выплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО, Финансовый уполномоченный считает необходимым разъяснить следующее.

Пунктом 2 части 1 статьи 27 Закона № 123-ФЗ установлено, что финансовый уполномоченный прекращает рассмотрение обращения в случае непредоставления потребителем финансовых услуг документов, разъяснений и (или) сведений в соответствии с Законом № 123-ФЗ, если это влечет невозможность рассмотрения по существу.

Заявителем и Финансовой организацией Финансовому уполномоченному не предоставлены документы по организации ремонта Транспортного средства Заявителя, в том числе не предоставлены согласованные со станцией технического обслуживания автомобилей документы, содержащие окончательные расчеты по стоимости ремонта Транспортного средства, в связи с чем, отсутствует возможность произвести достоверный расчет неустойки.

Ввиду отсутствия вышеуказанных сведений и документов рассмотрение требования Заявителя к Финансовой организации   
о взыскании неустойки в связи с нарушением срока выплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО путем организации   
и оплаты стоимости восстановительного ремонта Транспортного средства не представляется возможным.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о взыскании неустойки в связи с нарушением срока выплаты страхового возмещения по Договору ОСАГО рассмотрению Финансовым уполномоченным не подлежит.

**45. Отказ в выплате по ПВУ, поскольку страховщик причинителя вреда исполнил субрагационные требования страховщика по договору КАСКО.**

Согласно абзацу восьмому пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - договор обязательного страхования) - 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 страховое возмещение в форме страховой выплаты или путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В соответствии с пунктом 1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ заявление о страховом возмещении в связи с причинением вреда имуществу потерпевшего направляется страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность лица, причинившего вред,   
а в случаях, предусмотренных [пунктом 1 статьи 14.1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_324170/d1f45e8c5d3e5d2b8d856b6b89936a48fdde6f02/#dst266) Закона № 40-ФЗ, страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность потерпевшего, направляется заявление о прямом возмещении убытков.

Согласно пункту 1 статьи 14.1 Закона №40-ФЗ потерпевший предъявляет требование о возмещении вреда, причиненного его имуществу, страховщику, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, в случае наличия одновременно следующих обстоятельств:

а) в результате дорожно-транспортного происшествия вред причинен только транспортным средствам, указанным   
в подпункте «б» настоящего пункта;

б) дорожно-транспортное происшествие произошло в результате взаимодействия (столкновения) двух и более транспортных средств (включая транспортные средства с прицепами к ним), гражданская ответственность владельцев которых застрахована   
в соответствии с настоящим Федеральным законом.

В соответствии с пунктом 4 статьи 14.1 Закона № 40-ФЗ страховщик, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, осуществляет возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, от имени страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред (осуществляет прямое возмещение убытков), в соответствии с предусмотренным статьей 26.1 Закона № 40-ФЗ соглашением о прямом возмещении убытков в размере, определенном   
в соответствии со статьей 12 Закона № 40-ФЗ.

Согласно части 5 статьи 14.1 Закона № 40-ФЗ страховщик, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред, обязан возместить в счет страхового возмещения по договору обязательного страхования страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков, возмещенный им потерпевшему вред в соответствии с предусмотренным статьей 26.1 Закона № 40-ФЗ соглашением о прямом возмещении убытков.

Согласно пункту 37 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»   
(далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) к реальному ущербу, возникшему в результате дорожно-транспортного происшествия, наряду со стоимостью ремонта и запасных частей относится также утрата товарной стоимости, которая представляет собой уменьшение стоимости транспортного средства, вызванное преждевременным ухудшением товарного (внешнего) вида транспортного средства и его эксплуатационных качеств в результате снижения прочности и долговечности отдельных деталей, узлов и агрегатов, соединений и защитных покрытий вследствие дорожно-транспортного происшествия и последующего ремонта.

Согласно подпункту «б» статьи 7 Закона № 40-ФЗ 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, составляет в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 000 рублей 00 копеек.

06.05.2021 от Представителя в Финансовую организацию поступило заявление о прямом возмещении ущерба в части УТС по Договору ОСАГО.

В целях выяснения возможности урегулирования заявленного события (ДТП) в рамках прямого возмещения убытков Финансовая организация направила запрос в САО «РЕСО-Гарантия».

САО «РЕСО-Гарантия» не было дано поручение Финансовой организации урегулировать заявленное событие в рамках прямого возмещения убытков по Договору ОСАГО 2, так как САО «РЕСО-Гарантия» удовлетворило суброгационные требования АО «АльфаСтрахование» путем выплаты в пределах лимита ответственности по Договору ОСАГО 2 страхового возмещения   
в размере 400 000 рублей 00 копеек.

Согласно пункту 75 Постановления Пленума ВС РФ № 58 страховщик, выплативший страховое возмещение по договору добровольного страхования имущества, вправе требовать возмещения причиненных убытков от страховщика ответственности причинителя вреда независимо от того, имелись ли условия, предусмотренные для осуществления страхового возмещения   
в порядке прямого возмещения убытков.

Если страховая организация по договору добровольного страхования имущества осуществила выплату ранее страховщика причинителя вреда, в том числе когда имеет место выплата по прямому возмещению убытков, иск подлежит удовлетворению, за исключением случаев, когда будет установлено, что страховая организация, получившая суброгационное требование, не уведомила должным образом страховую компанию причинителя вреда о произошедшей суброгации (пункт 3 статья 382 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ)).

При суброгации происходит перемена лица в обязательстве на основании закона (статья 387 ГК РФ), в силу чего перешедшее к страховщику право осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между страхователем (выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

Согласно пункту 1 статьи 965 ГК РФ, если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования (суброгация).

Статьей 1072 ГК РФ предусмотрено, что юридическое лицо или гражданин, застраховавшие свою ответственность в порядке добровольного или обязательного страхования в пользу потерпевшего (статья 931, пункт 1 статьи 935 ГК РФ), в случае, когда страховое возмещение недостаточно для того, чтобы полностью возместить причиненный вред, возмещают разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба.

В силу приведенных норм права и разъяснений Пленума Верховного Суда Российской Федерации, к страховщику, выплатившему страховое возмещение по договору добровольного страхования имущества, переходит право потерпевшего требовать возмещение ущерба с причинителя вреда, если его ответственность не застрахована по договору ОСАГО, а если застрахована - то к страховщику, застраховавшему его ответственность, и к причинителю вреда в части, превышающей страховое возмещение по договору ОСАГО.

Из предоставленных АО «АльфаСтрахование» документов следует, что АО «АльфаСтрахование», исполнив обязательства по Договору КАСКО, в порядке суброгации 29.03.2021 выставило требование страховщику причинителя вреда (Закелова Е.О.), ответственность которого по Договору ОСАГО 2 была застрахована в САО «РЕСО-Гарантия».

САО «РЕСО-Гарантия» удовлетворило суброгационные требования АО «АльфаСтрахование» путем выплаты в пределах лимита ответственности по Договору ОСАГО 2 страхового возмещения в размере 400 000 рублей 00 копеек, что подтверждается платёжным поручением № 43362 от 07.04.2021.

Учитывая, что заявление Заявителя о выплате страхового возмещения в части УТС по Договору ОСАГО было подано после удовлетворения суброгационных требований АО «АльфаСтрахование» к САО «РЕСО-Гарантия» в пределах лимита ответственности по Договору ОСАГО 2, требование Заявителя о взыскании с Финансовой организации выплаты страхового возмещения в части величины УТС по Договору ОСАГО не подлежит удовлетворению.

**46. Отказ в выплате по ПВУ в связи с ДТП, оформленным по Европротоколу, при наличии в нем разногласий.**

Статьей 11.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) установлен механизм оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции, которое в силу пункта 1 данной статьи осуществляется в случае наличия одновременно следующих обстоятельств:

а) в результате дорожно-транспортного происшествия вред причинен только транспортным средствам, указанным   
в подпункте «б» данного пункта;

б) дорожно-транспортное происшествие произошло в результате взаимодействия (столкновения) двух транспортных средств (включая транспортные средства с прицепами к ним), гражданская ответственность владельцев которых застрахована   
в соответствии с данным Федеральным законом;

в) обстоятельства причинения вреда в связи с повреждением транспортных средств в результате дорожно-транспортного происшествия, характер и перечень видимых повреждений транспортных средств не вызывают разногласий участников дорожно-транспортного происшествия и зафиксированы в извещении о дорожно-транспортном происшествии, бланк которого заполнен водителями причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств в соответствии с правилами обязательного страхования.

В соответствии с пунктом 4 статьи 11.1 Закона № 40-ФЗ в случае оформления документов о ДТП без участия уполномоченных на то сотрудников полиции размер страхового возмещения, причитающегося потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его транспортному средству, не может превышать 100 000 рублей 00 копеек, за исключением случаев оформления документов о дорожно-транспортном происшествии в порядке, предусмотренном пунктом 5 настоящей статьи.

В соответствии с Законом № 40-ФЗ по общим правилам оформление документов о ДТП без участия уполномоченных   
на то сотрудников полиции для получения страхового возмещения в пределах 100 000 рублей 00 копеек возможно только в случае, если обстоятельства причинения вреда в связи с повреждением транспортных средств в результате дорожно-транспортного происшествия, характер и перечень видимых повреждений транспортных средств не вызывают разногласий участников ДТП.

В соответствии с правовой позицией Конституционного Суда Российской Федерации, изложенной в Определении   
от 13.02.2018 № 117-О, введение института обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств осуществлено законодателем, в том числе, в целях повышения уровня защиты права потерпевших на возмещение вреда; потерпевший является наименее защищенным из всех участников правоотношений по обязательному страхованию, поэтому   
при определении направленности правового регулирования отношений, возникающих в процессе обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, надлежит - исходя из конституционного принципа равенства   
и тесно связанного с ним конституционного принципа справедливости - предусматривать специальные правовые гарантии защиты прав потерпевшего, которые должны быть адекватны правовой природе и целям страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также характеру соответствующих правоотношений.

Преследуя цель защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу   
при использовании транспортных средств иными лицами, и одновременно - с учетом современного уровня развития количественных и технических показателей транспортных средств, а также характера причиненного вреда - обеспечивая баланс частных и публичных интересов, федеральный законодатель предусмотрел различные способы оформления документов о дорожно-транспортном происшествии.

Само по себе оформление документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных   
на то сотрудников полиции направлено на ускорение процесса оформления таких документов водителями причастных   
к ДТП транспортных средств и освобождения проезжей части для дальнейшего движения транспортных средств. Как указал Конституционный Суд Российской Федерации в определениях от 25.05.2017 № 1058-О и № 1059-О, такой механизм оформления документов о дорожно-транспортном происшествии является более оперативным способом защиты прав потерпевших, который, исходя из требований части 3 статьи 17 Конституции Российской Федерации, учитывает вместе с тем необходимость обеспечения баланса экономических интересов всех участвующих в страховом правоотношении лиц и предотвращения противоправных схем разрешения соответствующих споров.

Оформляя документы о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции путем заполнения бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии, причинитель вреда и потерпевший достигают тем самым имеющего обязательную силу соглашения по вопросам, необходимым для страхового возмещения, которое причитается потерпевшему при данном способе оформления документов о дорожно-транспортном происшествии. Соответственно, потерпевший, осуществляющий свои гражданские права своей волей и в своем интересе (пункт 2 статьи 1 Гражданского Кодекса Российской Федерации), заполняя бланк извещения о дорожно-транспортном происшествии, подтверждает отсутствие возражений относительно обстоятельств причинения вреда в связи с повреждением транспортных средств в результате дорожно-транспортного происшествия, характера и перечня видимых повреждений и, следовательно, связанных с этим претензий к причинителю вреда.

Согласно обстоятельствам ДТП, изложенным участниками в Извещении о ДТП, Заявитель считает причинителем вреда Новикову О.И., управлявшей Транспортным средством № 1, тогда как Новикова О.И. считает причинителем вреда Заявителя, управлявшего Транспортным средством. В пункте 18 Извещения о ДТП, Заявителем и Новиковой О.И. указано о наличии разногласий по обстоятельствам ДТП.

Поскольку предоставленные Заявителем и Финансовой организацией документы не позволяют сделать однозначные выводы о степени виновности участников в рассматриваемом событии от 19.06.2021, и о наличии соглашения между участниками события от 19.06.2021 по вопросам, необходимым для страхового возмещения, Финансовый уполномоченный считает, что заявленное событие от 19.06.2021 не могло быть оформлено в соответствии со статьей 11.1 Закона № 40-ФЗ.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о взыскании с Финансовой организации страхового возмещения удовлетворению не подлежит.

**47. Отказ в выплате по ПВУ в связи с хищением бланка договора ОСАГО причинителя вреда (при обращении страховщика, страхового брокера или страхового агента в уполномоченные органы с заявлением о хищении бланков до даты наступления страхового случая).**

Согласно пункту 1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства,   
в пределах страховой суммы, установленной Законом № 40-ФЗ, путем предъявления страховщику заявления о страховой выплате или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

Согласно пункта 1 статьи 14.1 Закона №40-ФЗ потерпевший предъявляет требование о возмещении вреда, причиненного его имуществу, страховщику, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, в случае наличия одновременно следующих обстоятельств:

а) в результате дорожно-транспортного происшествия вред причинен только транспортным средствам, указанным   
в подпункте «б» настоящего пункта;

б) дорожно-транспортное происшествие произошло в результате взаимодействия (столкновения) двух и более транспортных средств (включая транспортные средства с прицепами к ним), гражданская ответственность владельцев которых застрахована   
в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Согласно пункту 4 статьи 14.1 Закона № 40-ФЗ Страховщик, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, осуществляет возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, от имени страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред (осуществляет прямое возмещение убытков), в соответствии с предусмотренным статьей 26.1 настоящего Федерального закона соглашением о прямом возмещении убытков в размере, определенном в соответствии со статьей 12 настоящего Федерального закона.

Пунктом 5 статьи 14.1 Закона № 40-ФЗ установлено, что Страховщик, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред, обязан возместить в счет страхового возмещения по договору обязательного страхования страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков, возмещенный им потерпевшему вред в соответствии с предусмотренным статьей 26.1 настоящего Федерального закона «Соглашением о прямом возмещении убытков» (далее – Соглашение).

Как следует из положения пункта 3.1. Соглашения с изменениями, утвержденными Президиумом Российского союза Автостраховщиков (далее – РСА) от 28.09.2018, настоящее Соглашение применяется участниками Соглашения при обращении Потерпевшего с Заявлением в связи с причинением вреда его транспортному средству на территории Российской Федерации непосредственно к Страховщику потерпевшего в случае наличия одновременно следующих обстоятельств:

а) в результате ДТП вред причинен только транспортным средствам, указанным в подпункте «б» настоящего пункта;

б) ДТП произошло в результате взаимодействия (столкновения) двух транспортных средств и более (включая транспортные средства с прицепами к ним), гражданская ответственность владельцев которых застрахована в соответствии с Законом № 40-ФЗ.

Согласно разъяснениям, изложенным в пункте 13 Обзора практики рассмотрения судами дел, связанных с обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 22.06.2016, при отсутствии хотя бы одного из условий для прямого возмещения убытков (например, отсутствия контактного взаимодействия между транспортными средствами) заявление о страховой выплате подается в страховую компанию, застраховавшую гражданскую ответственность причинителя вреда.

Согласно статье 940 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) договор страхования должен быть заключен в письменной форме.

Статьей 969 ГК РФ установлено, что несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования,   
за исключением договора обязательного государственного страхования.

В соответствии с пунктом 2 статьи 434 ГК РФ договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

Статьей 957 ГК РФ предусмотрено, что договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

Пунктом 7 статьи 15 Закона № 40-ФЗ предусмотрено, что при заключении договора обязательного страхования страховщик вручает страхователю страховой полис, являющийся документом, удостоверяющим осуществление обязательного страхования,   
а также вносит сведения, указанные в заявлении о заключении договора обязательного страхования и (или) представленные   
при заключении этого договора, в автоматизированную информационную систему обязательного страхования. Бланк страхового полиса обязательного страхования является документом строгой отчетности. Неполное и/или несвоевременное перечисление страховщику страховой премии, полученной страховым брокером или страховым агентом, несанкционированное использование бланков страхового полиса обязательного страхования не освобождают страховщика от исполнения договора обязательного страхования.

Принадлежность бланка страхового полиса обязательного страхования страховщику подтверждается профессиональным объединением страховщиков в соответствии с правилами профессиональной деятельности, предусмотренными подпунктом   
«п» пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона (пункт 7.1 статьи 15 Закона № 40-ФЗ).

Согласно абзацу второму пункта 10 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58   
«О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58) в случае хищения бланков страховых полисов обязательного страхования страховая организация освобождается от выплаты страхового возмещения только при условии, что до даты наступления страхового случая страховщик, страховой брокер или страховой агент обратился в уполномоченные органы с заявлением о хищении бланков.

Как установлено материалами Обращения, 11.03.2021 произошло ДТП с участием Транспортного средства Заявителя.

Заявителем в материалы Обращения предоставлен Договор ОСАГО 1, заключенный 26.11.2020 между Водителем   
и ООО «НСГ – «РОСЭНЕРГО» в отношении Транспортного средства 1 со сроком страхования с 27.11.2020   
по 26.11.2021 и страховой премией 14 104 рубля 65 копеек, неограниченным количеством лиц, допущенных к управлению Транспортным средством 1.

Вместе с тем, как следует из предоставленных Финансовой организацией документов, в соответствии с пунктом   
4.1.4 Приложения № 1 к Правилам профессиональной деятельности «Соглашение о прямом возмещении убытков», утвержденных постановлением Президиума РСА 13.01.2015, в целях выявления возможности урегулирования заявленного события от 11.03.2021   
в рамках прямого возмещения убытков Финансовой организацией направлен запрос РСА для подтверждения соблюдения требований, установленных пунктом 1 статьи 14.1 Закон № 40-ФЗ, в отношении заключения Договора ОСАГО 1 (далее – Заявка).

В ответ на Заявку, направленную Финансовой организацией, РСА отказало в акцепте, тем самым не подтвердив соблюдение требований, установленных пунктом 1 статьи 14.1 Закон № 40-ФЗ, в отношении заключения Договора ОСАГО 1.

Согласно предоставленным РСА сведениям, 27.01.2021 письмом № 1107-ВА, то есть до ДТП (11.03.2021)   
ООО «НСГ – «РОСЭНЕРГО» уведомило РСА о факте хищения бланков строгой отчетности, предоставив в РСА заявление в МВД России по Кочебеевскому району Ставропольского края от 26.01.2021 № 12-ВА по факту кражи бланков строгой отчетности (код проверки статуса обращения ec7bUzI5TVZEMjc4NjQxMA) (далее – Заявление от 26.01.2021). Среди украденных бланков строгой отчетности значится бланк Договора ОСАГО 1.

Согласно информации, размещенной на сайте Министерства внутренних дел Российской Федерации (https://мвд.рф/request\_main/check), Заявлению от 26.01.2021 присвоен № 3/212600630994, ответ направлен по указанному адресу 24.02.2021.

Согласно сведениям, указанным на сайте РСА ([www.autoins.ru](http://www.autoins.ru)), договор ОСАГО 1 виновника ДТП водителя Вороны В.А. серии ААВ № 3022318451 находится в ООО «НСГ – «РОСЭНЕРГО».

Согласно сведениям, указанным на сайте РСА ([www.autoins.ru](http://www.autoins.ru)), в отношении транспортного средства Isuzu Forward, государственный регистрационный номер С824АО186, на дату ДТП действующие договора ОСАГО отсутствуют.

Таким образом, у Финансовой организации отсутствуют основания для удовлетворения требования Заявителя о страховой выплате в рамках прямого возмещения убытков.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о взыскании страхового возмещения в рамках прямого возмещения убытков по Договору ОСАГО не подлежит удовлетворению.

**48. Требование о взыскании расходов на оплату услуг аварийного комиссара.**

Согласно [пункту 1 статьи 5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=312431&dst=234&field=134&date=08.12.2021) Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закон № 40ФЗ) порядок реализации определенных данным [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=312431&date=08.12.2021) и другими федеральными законами прав и обязанностей сторон по договору обязательного страхования устанавливается Банком России в Правилах ОСАГО.

[Подпунктом «в» пункта 2 статьи 5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=312431&dst=14&field=134&date=08.12.2021) Закона № 40-ФЗ предусмотрено, что правила обязательного страхования наряду с другими положениями включают в себя перечень действий лиц при осуществлении обязательного страхования, в том числе при наступлении страхового случая.

Согласно пункту 1 статьи 12 Закона № 40ФЗ потерпевший вправе предъявить страховщику требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортного средства, в пределах страховой суммы, установленной Законом № 40-ФЗ, путем предъявления страховщику заявления о страховой выплате или прямом возмещении убытков и документов, предусмотренных правилами обязательного страхования.

Пунктом 3.1 Правил ОСАГО предусмотрено, что при наступлении страхового случая (ДТП) водители - участники этого происшествия должны принять меры и исполнить обязанности, предусмотренные Правилами дорожного движения Российской Федерации, утвержденными [постановлением](https://base.garant.ru/1305770/) Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 23.10.1993 № 1090,   
а также принять необходимые в сложившихся обстоятельствах меры с целью уменьшения возможных убытков от происшествия, записать фамилии и адреса очевидцев и указать их в извещении о ДТП, принять меры по оформлению документов   
о происшествии в соответствии с Правилами ОСАГО.

Согласно пункту 3.4 Правил ОСАГО оформление документов о ДТП может осуществляться в присутствии страховщика (представителя страховщика) для определения обстоятельств ДТП и причиненного ущерба (повреждений) по сообщению страхователя или потерпевшего. Для этого водитель - участник ДТП сообщает страховщику, застраховавшему его гражданскую ответственность, или его представителю любым доступным способом о месте и времени ДТП, а также об обстоятельствах,   
его повлекших, для принятия страховщиком решения о необходимости выезда на место ДТП.

В соответствии с пунктом 3.6 Правил ОСАГО при оформлении документов о дорожно-транспортном происшествии   
без участия уполномоченных на то сотрудников полиции водители причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств заполняют извещение о дорожно-транспортном происшествии на бумажном носителе или в случае, указанном в [абзаце шестом](https://base.garant.ru/70752926/59024ce80075e0ec41e6a94e1d33ae69/#block_1366) настоящего пункта, могут составить его в виде электронного документа (далее - электронное извещение).

Извещение о дорожно-транспортном происшествии на бумажном носителе заполняется обоими водителями причастных   
к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств, при этом обстоятельства причинения вреда, схема дорожно-транспортного происшествия, характер и перечень видимых повреждений удостоверяются подписями обоих водителей. Каждый водитель подписывает оба листа извещения о дорожно-транспортном происшествии с лицевой стороны. Оборотная сторона извещения о дорожно-транспортном происшествии оформляется каждым водителем самостоятельно.

Таким образом, Закон № 40-ФЗ и Правила ОСАГО не содержат требований, обязывающих участников ДТП привлекать аварийных комиссаров для оформления документов о ДТП. В связи с чем, требование Заявителя о возмещении расходов   
на оплату услуг аварийного комиссара по Договору ОСАГО в размере 3 000 рублей 00 копеек не подлежит удовлетворению.

**Дополнительные мотивировки.**

**1. Отказ в выплате со ссылкой Финансовой организации на отсутствие у Заявителя права собственности на поврежденное Транспортное средство.**

В соответствии с пунктом 2 статьи 218 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) право собственности на имущество, которое имеет собственника, может быть приобретено другим лицом на основании договора купли-продажи, мены, дарения или иной сделки об отчуждении этого имущества. При этом право собственности у приобретателя вещи по договору возникает с момента ее передачи, если иное не предусмотрено законом или договором (пункт 1 статьи 223 ГК РФ).

В силу пункта 2 статьи 130 ГК РФ вещи, не относящиеся к недвижимости, признаются движимым имуществом. Регистрация прав на движимые вещи не требуется, кроме случаев, указанных в законе.

Основания прекращения права собственности установлены положениями статьи 235 ГК РФ, среди которых названо   
и отчуждение собственником своего имущества другим лицам.

Согласно статье 456 ГК РФ продавец обязан передать покупателю товар, предусмотренный договором купли-продажи,   
а также все принадлежности (свидетельство о государственной регистрации транспортного средства, паспорт транспортного средства, инструкции по эксплуатации и др.).

В силу статьи 458 ГК РФ моментом исполнения обязанности передать транспортное средство является момент предоставления товара в распоряжение покупателя в месте, согласованном сторонами.

В соответствии с пунктом 1 статьи 4 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены Законом № 40-ФЗ и в соответствии с ним, страховать риск своей гражданской ответственности, который может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

В соответствии с пунктом 2 статьи 4 Закона № 40-ФЗ при возникновении права владения транспортным средством (приобретении его в собственность, получении в хозяйственное ведение или оперативное управление и т.п.) владелец транспортного средства обязан застраховать свою гражданскую ответственность до регистрации транспортного средства,   
но не позднее чем через десять дней после возникновения права владения им.

В соответствии с пунктом 1 статьи 4 Закона № 40-ФЗ владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены Законом № 40-ФЗ и в соответствии с ним, страховать риск своей гражданской ответственности, который может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

В соответствии с пунктом 2 статьи 4 Закона № 40-ФЗ при возникновении права владения транспортным средством (приобретении его в собственность, получении в хозяйственное ведение или оперативное управление и т.п.) владелец транспортного средства обязан застраховать свою гражданскую ответственность до регистрации транспортного средства,   
но не позднее чем через десять дней после возникновения права владения им.

Согласно абзацу восьмому пункта 1 статьи 1 Закона № 40-ФЗ, страховым случаем признается 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 страховое возмещение.

В соответствии с положением статьи 6 Закона № 40-ФЗ, 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.

К страховому риску по обязательному страхованию относится наступление гражданской ответственности по обязательствам, указанным в пункте 1 указанной статьи, за исключением случаев возникновения ответственности вследствие, в том числе причинения вреда при использовании иного транспортного средства, чем то, которое указано в договоре обязательного страхования.

Из материалов Обращения следует, что 01.03.2018 между Пушиной С.А. и Заявителем заключен договор купли-продажи автотранспортных средств (далее – Договор купли-продажи), согласно условиям которого Пушина С.А. продала, а Заявитель купил Транспортное средство. Договор купли-продажи подписан Пушиной С.А. и Заявителем.

Сам по себе факт уклонения Заявителя, как покупателя, от исполнения возложенной на него обязанности по внесению изменений в регистрационные данные Транспортного средства не влечет отсутствие у Заявителя, как у потерпевшего, права   
на обращение в Финансовую организацию для осуществления страхового возмещения по Договору ОСАГО.

Сведений о факте использования Транспортного средства Заявителем на незаконных основаниях Финансовому уполномоченному не предоставлено.

Право собственности Заявителя на указанное в Договоре купли-продажи Транспортное средство не оспорено   
в установленном законодательством Российской Федерации порядке и доказательств обратного материалы Обращения   
не содержат.

Таким образом, исходя из совокупности предоставленных в материалы Обращения документов, Финансовый уполномоченный приходит к выводу, что на момент обращения с Заявлением, Заявителем в Финансовую организацию были предоставлены документы, подтверждающие право собственности Заявителя на Транспортное средство в соответствии с нормами ГК РФ.

**2. Отказ в выплате со ссылкой Финансовой организации на непредоставление Заявителем оригинала документа, вынесенного сотрудниками ГИБДД по факту ДТП или его заверенной копии.**

Указанное в Уведомлении требование Финансовой организации к Заявителю о предоставлении заверенных в установленном порядке документов ГИБДД не имеет правого значения для рассмотрения Финансовым уполномоченным заявленных в Обращении требований, поскольку положениями пункта 3.10 Правил ОСАГО не предусмотрено предоставление оригинала постановления   
по делу об административном правонарушении или его заверенной копии. Кроме того, согласно пункту 4.19 Правил ОСАГО, страховщик вправе самостоятельно запрашивать органы и организации в соответствии с их компетенцией, определенной законодательством Российской Федерации, о предоставлении документов, предусмотренных пунктами 4.1, 4.2, 4.4 - 4.7, 4.13 и 4.18 Правил ОСАГО.

Таким образом, в случае возникновения сомнений в достоверности представленных Заявителем копий документов, Финансовая организация имела возможность запросить необходимые документы в соответствующих органах, что ею, согласно материалов Обращения, сделано не было.

В связи с чем, Финансовый уполномоченный считает, что Заявителем при обращении в Финансовую организацию   
с Заявлением были предоставлены документы, соответствующие пункту 3.10 Правил ОСАГО и позволяющие Финансовой организации принять решение о выплате страхового возмещения в связи с произошедшим ДТП.

**3. Отказ во взыскании при отсутствии подтверждающих документов (нет платежных документов).**

Заявителем в материалы Обращения не предоставлены платежно-расчетные документы, подтверждающие оплату Заявителем расходов на почтовые услуги в размере 1 000 рублей 00 копеек за направление заявления (претензии) от 16.07.2021, в связи с чем, Финансовому уполномоченному не представляется возможным установить факт несения Заявителем указанных расходов.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о взыскании с Финансовой организации расходов на оплату почтовых услуг в размере 1 000 рублей 00 копеек за направление заявления (претензии) от 16.07.2021 удовлетворению не подлежит.

**4. Отказ в возврате страховой премии за неистекший период (по истечении 14 дней обращение с указанным требованием) по Договору КАСКО в связи с досрочным погашением кредитного договора (случай применяется при заключении Договора КАСКО после 01.09.2020) (21-132783).**

Согласно пункту 2.4. статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ (редакция от 02.07.2021) «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353–ФЗ) договор страхования считается заключенным в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), если в зависимости от заключения заемщиком такого договора страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости потребительского кредита (займа), в части процентной ставки и иных платежей, включаемых в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа),   
либо если выгодоприобретателем по договору страхования является кредитор, получающий страховую выплату в случае невозможности исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа), и страховая сумма по договору страхования подлежит пересчету соразмерно задолженности по договору потребительского кредита (займа).

Согласно пункту 12 статьи 11 Закона № 353–ФЗ в случае полного досрочного исполнения заемщиком, являющимся страхователем по договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика   
по договору потребительского кредита (займа), обязательств по такому договору потребительского кредита (займа) страховщик   
на основании заявления заемщика обязан возвратить заемщику страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения заявления заемщика. Положения настоящей части применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

Учитывая, что в рассматриваемом случае процентная ставка по Кредитному договору не зависит от заключения Заявителем Договора КАСКО, Договор КАСКО не прекращает своего действия при полном досрочном погашении Заявителем кредита   
по Кредитному договору, Финансовый уполномоченный приходит к выводу, что Договор КАСКО не носит обеспечительный характер по Кредитному договору.

Соответственно, в случае, когда выплата страхового возмещения по договору страхования имущественных интересов заемщика не обусловлена наличием долга по кредиту, а именно договор предусматривает страховое возмещение в определенном размере при наступлении указанных в договоре событий независимо от наличия или отсутствия долга по кредиту, то досрочная выплата кредита не прекращает существование страхового риска и возможности наступления страхового случая (позиция Верховного Суда Российской Федерации, изложенная в Определении от 05.03.2019 № 16-КГ18-55). Из Обзора практики рассмотрения судами споров, возникающих из отношений по добровольному личному страхованию, связанному с представлением потребительского кредита», утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 05.06.2019 следует,   
что по общему правилу, досрочное погашение заемщиком кредита само по себе не может служить основанием для применения последствий в виде возврата страхователю части страховой премии за неистекший период страхования.

**5. Необходимость расчета неустойки по Договору КАСКО исходя из общей суммы страховой премии, а не исходя из отдельного вида риска.**

Довод Финансовой организации о том, что неустойка подлежит расчету исходя из страховой премии по риску «Ущерб»   
в отдельности в размере 69 088 рублей 00 копеек, Финансовым уполномоченным не принимается ввиду следующего.

Согласно пункту 1 статьи 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется   
за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В соответствии с положениями части 1 статьи 954 ГК РФ под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

Статьей 957 ГК РФ установлено, что договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется   
на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

Согласно пункту 7.3 Правил страхования, Договор КАСКО вступает в силу с момента уплаты страховой премии   
или ее первого взноса при уплате премии в рассрочку, а также подписания Страхователем и Страховщиком акта осмотра Транспортного средства за исключением случаев, когда согласно условиям Договора КАСКО и/или настоящих Правил страхования акт осмотра Транспортного средства не составляется.

Согласно пункту 7.4 Правил страхования, если иное не предусмотрено Договором КАСКО, в случае неуплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса при уплате премии в рассрочку) в размере и сроки, установленные договором КАСКО и/или при отсутствии акта осмотра Транспортного средства, подписанного Страховщиком и Страхователем (за исключением случаев, когда согласно условиям договора страхования или настоящих Правил составление акта осмотра не требуется), договор КАСКО считается не вступившим в силу, Финансовая организация и Заявитель не несут по нему обязательств, а действие срока страхования не начинается.

Согласно условий Договора КАСКО страховая премия оплачивается единовременно до 01.10.2020.

Из вышеизложенного следует, что Договор КАСКО считается вступившим в силу и действие его начинает течь с момента оплаты Заявителем страховой премии в полном объеме. Оплата только части страховой премии влечет за собой отсутствие начала страхования (страховой защиты) и не влечет за собой вступление Договора КАСКО в силу.

Таким образом, неустойка подлежит расчету исходя из общей суммы страховой премии.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя к Финансовой организации о взыскании неустойки в связи с нарушением срока выплаты страхового возмещения по Договору КАСКО подлежит удовлетворению в размере 81 651 рубль 00 копеек.

**6. Отказ во взыскании процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ за нарушение срока выплаты расходов по оплате независимой экспертизы.**

В силу пункта 1 статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ), за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов   
не установлен законом или договором.

В пункте 11 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ) указано, что страховщик обязан осмотреть поврежденное транспортное средство, иное имущество или его остатки и (или) организовать их независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку) в срок не более чем пять рабочих дней со дня поступления заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков с приложенными документами, предусмотренными правилами обязательного страхования, и ознакомить потерпевшего с результатами осмотра и независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки), если иной срок не согласован страховщиком с потерпевшим. Независимая техническая экспертиза или независимая экспертиза (оценка) организуется страховщиком в случае обнаружения противоречий между потерпевшим и страховщиком, касающихся характера и перечня видимых повреждений имущества и (или) обстоятельств причинения вреда в связи   
с повреждением имущества в результате дорожно-транспортного происшествия.

Как следует из пункта 30 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58   
«О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 58), страховщик обязан осмотреть поврежденное транспортное средство, иное имущество или его остатки в срок не более чем пять рабочих дней со дня поступления заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков с приложенными документами, предусмотренными Правилами ОСАГО, если иной срок не согласован страховщиком с потерпевшим (абзац первый пункта 11 статьи 12 Закона № 40-ФЗ).

В соответствии с пунктом 99 Постановления Пленума ВС РФ № 58 стоимость независимой технической экспертизы и (или) независимой экспертизы (оценки), организованной потерпевшим в связи с неисполнением страховщиком обязанности по осмотру поврежденного транспортного средства и (или) организации соответствующей экспертизы страховщиком в установленный пунктом 11 статьи 12 Закона № 40-ФЗ срок, является убытками.

Такие убытки подлежат возмещению страховщиком по договору обязательного страхования сверх предусмотренного Законом № 40-ФЗ размера страхового возмещения в случае, когда страховщиком добровольно выплачено страховое возмещение или судом удовлетворены требования потерпевшего (статья 15 ГК РФ, пункт 14 статьи 12 Закона № 40-ФЗ). С момента оплаты стоимости указанной экспертизы на эту сумму расходов, понесенных потерпевшим, также подлежат начислению проценты   
по правилам статьи 395 ГК РФ.

Поскольку в рассматриваемом случае Финансовой организацией был проведен осмотр Транспортного средства Потребителя, о чем составлен Акт осмотра от 15.08.2018, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о том, что правовых оснований   
для начисления и взыскания с Финансовой организации процентов за пользование чужими денежными средствами на расходы   
по оплате независимой экспертизы, проведенной по инициативе Цессионария, не имеется, в связи с чем требование Заявителя удовлетворению не подлежит.

**7. Довод ФО об отсутствии оснований для выплаты страхового возмещения в связи с отсутствием банковских реквизитов, при этом Заявителем в заявлении о наступлении страхового случая выбрана натуральная форма страхового возмещения или не выбран способ выплаты страхового возмещения.**

Исходя из абзаца пятого пункта 1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ), при недостаточности документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер подлежащего возмещению страховщиком вреда, страховщик   
в течение трех рабочих дней со дня их получения по почте, а при личном обращении к страховщику в день обращения с заявлением о страховом возмещении или прямом возмещении убытков обязан сообщить об этом потерпевшему с указанием полного перечня недостающих и (или) неправильно оформленных документов.

Абзацем седьмым пункта 1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ установлено, что страховщик не вправе требовать от потерпевшего представления документов, не предусмотренных Правилами ОСАГО.

Как следует из положения пункта 3.10 Правил ОСАГО, потерпевший на момент подачи [заявления](https://base.garant.ru/70752926/7dede6ac8f25be619ed07c17ed1c62c9/#block_6000) о страховом возмещении или прямом возмещении убытков прилагает к заявлению следующие документы, в том числе подтверждающие факт наступления страхового случая:

- заверенную в установленном порядке копию документа, удостоверяющего личность потерпевшего (выгодоприобретателя);

- документы, подтверждающие полномочия лица, являющегося представителем выгодоприобретателя;

- документы, содержащие банковские реквизиты для получения страхового возмещения, в случае, если выплата страхового возмещения будет производиться в безналичном порядке;

- [извещение](https://base.garant.ru/70752926/c9c989f1e999992b41b30686f0032f7d/#block_5000) о ДТП в случае его оформления на бумажном носителе;

- копии протокола об административном правонарушении, постановления по делу об административном правонарушении или определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, если оформление документов о дорожно-транспортном происшествии осуществлялось при участии уполномоченных сотрудников полиции, а составление таких документов предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Поскольку Заявитель обратилась в Финансовую организацию с Заявлением 13.04.2021, Финансовой организации необходимо сформировать уведомление о недостаточности документов в срок до 16.04.2021 (включительно).

16.04.2021, то есть в срок, предусмотренный абзацем 5 пункта 1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, Финансовая организация направила Заявителю Уведомление о необходимости представления банковских реквизитов.

Вместе с тем, в силу пункта 15 статьи 12 Закона № 40-ФЗ возмещение вреда, причиненного транспортному средству потерпевшего, может осуществляться по выбору потерпевшего путем организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства на станции технического обслуживания, с которой у страховщика заключен договор   
о ремонте транспортного средства в рамках договора обязательного страхования, либо путем получения суммы страховой выплаты в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) (наличный или безналичный расчет).

Аналогичное положение закреплено в пункте 4.27 Правил ОСАГО, согласно которому возмещение вреда производится путем выдачи суммы страховой выплаты наличными деньгами или перечисления ее в безналичном порядке, а также путем выдачи направления на ремонт поврежденного транспортного средства в соответствии с пунктом 4.17 Правил ОСАГО.

Статьей 12 Закона № 40-ФЗ и Правилами ОСАГО потерпевшему предоставлено право выбора способа исполнения обязательства: путем выдачи суммы страховой выплаты потерпевшему (выгодоприобретателю) в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) (наличный или безналичный расчет).

Согласно пункту 3.10 Правил ОСАГО потерпевший обязан приложить к заявлению о выплате страхового возмещения банковские реквизиты только в том случае, если получение страхового возмещения будет производиться в безналичном порядке.

Из материалов Обращения следует, что Заявителем в Заявлении указано о выплате страхового возмещения путем организации и оплаты восстановительного ремонта Транспортного средства на станции технического обслуживания автомобилей. Таким образом, в связи с выбором Заявителем в Заявлении натуральной формы возмещения, обязанность представления банковских реквизитов у Заявителя отсутствовала.

Кроме того, согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 327 Гражданского кодекса Российской Федерации, должник вправе внести причитающиеся с него деньги или ценные бумаги в депозит нотариуса, а в случаях, установленных законом, в депозит суда - если обязательство не может быть исполнено должником вследствие уклонения кредитора от принятия исполнения или иной просрочки с его стороны.

Следовательно, Финансовая организация вправе была осуществить выплату страхового возмещения в добровольном порядке путем внесения денежных средств на депозит нотариуса, направить их Заявителю почтовым переводом либо исполнить его другим доступным способом.

Учитывая вышеизложенное, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о том, что 20-дневный срок для рассмотрения Заявления о страховом возмещении подлежит исчислению с 13.04.2021.

**8. Обоснование рассмотрения обращения после ранее вынесенного решения ФУ (при наличии новых обстоятельств, которые не были известны при вынесении решения фу ранее).**

Учитывая те обстоятельства, что после Решения от 08.04.2021 об отказе в удовлетворении требования Заявителя   
об осуществлении страхового возмещения путем организации и оплаты восстановительного ремонта по Договору ОСАГО,   
по выданному Направлению и Направлению № 4 на СТОА № 1, а также по выданным Финансовой организацией после Решения   
от 08.04.2021 Направлению № 2 на СТОА № 2, Направлению № 3 на СТОА № 3, восстановительный ремонт Транспортного средства произведен не был, и Финансовой организацией произведена выплата страхового возмещения в денежной форме, что не могло быть учтено Финансовым уполномоченным при вынесении Решения от 08.04.2021, Финансовый уполномоченный приходит к выводу   
о наличии оснований для рассмотрения Обращения по существу.

Мораторий

1. **Требование возникло после даты введения моратория (не ранее 01.04.2022) + резолютивка**

Довод Финансовой организации о недопустимости взыскания неустойки за период времени, приходящийся на период действия моратория, подлежит отклонению Финансовым уполномоченным исходя из следующего.

**ИЛИ**

Довод Финансовой организации о недопустимости взыскания финансовой санкции за период времени, приходящийся   
на период действия моратория, подлежит отклонению Финансовым уполномоченным исходя из следующего.

**ИЛИ**

Довод Финансовой организации о недопустимости взыскания процентов, предусмотренных статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), за период времени, приходящийся на период действия моратория, подлежит отклонению Финансовым уполномоченным исходя из следующего.

Согласно пункту 1 статьи 9.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»   
(далее – Закон № 127-ФЗ) для обеспечения стабильности экономики в исключительных случаях (при чрезвычайных ситуациях природного и техногенного характера, существенном изменении курса рубля и подобных обстоятельствах) Правительство Российской Федерации вправе ввести мораторий на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами,   
на срок, устанавливаемый Правительством Российской Федерации.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.03.2022 № 497 «О введении моратория на возбуждение дел   
о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами» (далее – Постановление № 497) введен мораторий на возбуждение дел   
о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами, в отношении юридических лиц и граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей (далее – мораторий).

Постановление № 497 вступило в силу со дня его официального опубликования (01.04.2022) и действует в течение 6 месяцев.

Финансовая организация подпадает под действие моратория.

Как следует из разъяснений, приведенных в пункте 2 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации   
от 24.12.2020 № 44 «О некоторых вопросах применения положений статьи 9.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ   
«О несостоятельности (банкротстве)» (далее – постановление Пленума ВС РФ № 44), на лицо, в отношении которого введен мораторий, распространяются правила о последствиях его введения независимо от того, обладает оно признаками неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества либо нет.

В соответствии с подпунктом 2 пункта 3 статьи 9.1, абзацем десятым пункта 1 статьи 63 Закона о банкротстве в период действия моратория проценты за пользование чужими денежными средствами (статья 395 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ)), неустойка (статья 330 ГК РФ), пени за просрочку уплаты налога или сбора (статья 75 Налогового кодекса Российской Федерации), а также иные финансовые санкции не начисляются на требования, возникшие до введения моратория, к лицу, подпадающему под его действие (пункт 7 постановления Пленума ВС РФ № 44).

Применительно к страховым правоотношениям датой возникновения требования об осуществлении страхового возмещения является дата наступления страхового случая.

В рассматриваемом случае требование Заявителя об осуществлении страхового возмещения возникло 02.04.2022, то есть после даты введения моратория.

При таких обстоятельствах мораторий, введенный Постановлением № 497, не распространяется на требования Заявителя, заявленные в рамках рассматриваемого Обращения.

**Резолютивки**

Требования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. потребителя/ Ф.И.О. (наименование) цессионария) к \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование финансовой организации) о взыскании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (страхового возмещения; страховой премии; убытков; излишне уплаченных процентов) по договору \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (вид договора, если применимо) удовлетворить в полном объеме (частично).

1. Взыскать с \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование финансовой организации) в пользу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. потребителя/ Ф.И.О. (наименование) цессионария) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указывается вид исполнения: страховое возмещение; страховую премию; убытки; излишне уплаченные проценты) в размере \_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей \_\_ копеек, право требования которого(-ой, -ых) возникло \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указывается дата возникновения требования).

2. Решение вступает в силу по истечении десяти рабочих дней после даты его подписания.

3. Решение подлежит исполнению \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование финансовой организации) в течение десяти рабочих дней после дня вступления в силу.

4. В случае неисполнения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование страховой организации ОСАГО) пункта 1 резолютивной части настоящего решения в срок, установленный в пункте 3 резолютивной части настоящего решения, взыскать с \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование страховой организации ОСАГО) в пользу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. потребителя/ Ф.И.О. (наименование) цессионария) неустойку за период, начиная с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (начальная дата начисления неустойки) по дату фактического исполнения обязательства по выплате страхового возмещения, указанного в пункте 1 резолютивной части настоящего решения, исходя из ставки 1% (один процент) за каждый день просрочки, начисляемую на сумму, указанную пункте 1 резолютивной части настоящего решения, но не более 400 000 (четырехсот тысяч) рублей 00 копеек.

**ИЛИ**

4. В случае неисполнения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование страховой организации не ОСАГО) пункта 1 резолютивной части настоящего решения в срок, установленный в пункте 3 резолютивной части настоящего решения, взыскать с \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование страховой организации не ОСАГО) в пользу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. потребителя/ Ф.И.О. (наименование) цессионария) неустойку за период, начиная с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (начальная дата начисления неустойки) по дату фактического исполнения обязательства по выплате страхового возмещения (страховой выплаты), указанного(-ой) в пункте 1 резолютивной части настоящего решения, исходя из ставки 3% (три процента) за каждый день просрочки, начисляемую на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_ копеек (указывается сумма страховой премии по договору страхования), но не более \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_ копеек (указывается сумма страховой премии по договору страхования).

**ИЛИ**

4. В случае неисполнения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование финансовой организации) пункта 1 резолютивной части настоящего решения в срок, установленный в пункте 3 резолютивной части настоящего решения, взыскать с \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование финансовой организации) в пользу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. потребителя/ Ф.И.О. (наименование) цессионария) проценты, предусмотренные статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, за период, начиная с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (начальная дата начисления процентов) по дату фактического исполнения обязательства по выплате денежных средств, указанных в пункте 1 резолютивной части настоящего решения, в размере действовавшей в соответствующие периоды ключевой ставки Банка России, начисляемой на сумму, указанную в пункте 1 резолютивной части настоящего решения.

**2. Требование возникло до даты введения моратория (ранее 01.04.2022) и Финансовая организация «НЕ ВЫШЛА» из моратория + резолютивка**

Требование Заявителя в части, касающейся взыскания неустойки за период с 01.04.2022 по 30.09.2022, не подлежит удовлетворению Финансовым уполномоченным в связи со следующим.

**ИЛИ**

Требование Заявителя в части, касающейся взыскания финансовой санкции за период с 01.04.2022 по 30.09.2022, не подлежит удовлетворению Финансовым уполномоченным в связи со следующим.

**ИЛИ**

Требование Заявителя в части, касающейся взыскания процентов, предусмотренных статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), за период с 01.04.2022 по 30.09.2022, не подлежит удовлетворению Финансовым уполномоченным в связи со следующим.

Согласно пункту 1 статьи 9.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»   
(далее – Закон № 127-ФЗ) для обеспечения стабильности экономики в исключительных случаях (при чрезвычайных ситуациях природного и техногенного характера, существенном изменении курса рубля и подобных обстоятельствах) Правительство Российской Федерации вправе ввести мораторий на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами,   
на срок, устанавливаемый Правительством Российской Федерации.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.03.2022 № 497 «О введении моратория на возбуждение дел   
о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами» (далее – Постановление № 497) введен мораторий на возбуждение дел   
о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами, в отношении юридических лиц и граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей (далее – мораторий).

Постановление № 497 вступило в силу со дня его официального опубликования (01.04.2022) и действует в течение 6 месяцев.

Финансовая организация подпадает под действие моратория.

Как следует из разъяснений, приведенных в пункте 2 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации   
от 24.12.2020 № 44 «О некоторых вопросах применения положений статьи 9.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ   
«О несостоятельности (банкротстве)» (далее – постановление Пленума ВС РФ № 44), на лицо, в отношении которого введен мораторий, распространяются правила о последствиях его введения независимо от того, обладает оно признаками неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества либо нет.

В соответствии с подпунктом 2 пункта 3 статьи 9.1, абзацем десятым пункта 1 статьи 63 Закона о банкротстве в период действия моратория проценты за пользование чужими денежными средствами (статья 395 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ)), неустойка (статья 330 ГК РФ), пени за просрочку уплаты налога или сбора (статья 75 Налогового кодекса РФ), а также иные финансовые санкции не начисляются на требования, возникшие до введения моратория, к лицу, подпадающему под его действие. В частности, это означает, что не подлежит удовлетворению предъявленное в общеисковом порядке заявление кредитора о взыскании с такого лица финансовых санкций, начисленных за период действия моратория. Лицо, на которое распространяется действие моратория, вправе заявить возражения об освобождении от уплаты неустойки и в том случае, если в суд не подавалось заявление о его банкротстве (пункт 7 постановления Пленума ВС РФ № 44).

При этом в силу абзаца третьего пункта 1 статьи 9.1 Закона о банкротстве любое лицо, на которое распространяется действие моратория, вправе заявить об отказе от применения в отношении него моратория, внеся сведения об этом в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. После опубликования заявления об отказе лица от применения в отношении его моратория действие моратория не распространяется на такое лицо, в отношении него самого и его кредиторов ограничения прав и обязанностей, вытекающих из введенного моратория, не применяются.

Между тем согласно информации, размещенной в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, Финансовая организация не опубликовала заявления об отказе от применения в отношении нее моратория.

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание, что требование о выплате страхового возмещения, за нарушение срока исполнения которого Заявитель требует уплату неустойки, возникло до 01.04.2022, основания для взыскания неустойки за период, приходящийся на срок действия моратория, отсутствуют.

**ИЛИ**

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание, что требование о выплате страхового возмещения, за нарушение срока рассмотрения которого (срока направления ответа по которому) Заявитель требует уплату финансовой санкции, возникло   
до 01.04.2022, основания для взыскания финансовой санкции за период, приходящийся на срок действия моратория, отсутствуют.

**ИЛИ**

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание, что требование о возврате части страховой премии   
за неиспользованный период страхования, за нарушение срока исполнения которого Заявитель требует уплаты процентов, предусмотренных статьей 395 ГК РФ, возникло до 01.04.2022, основания для взыскания указанных процентов за период, приходящийся на срок действия моратория, отсутствуют.

**Резолютивки**

Требования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. потребителя/ Ф.И.О. (наименование) цессионария) к \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование финансовой организации) о взыскании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (страхового возмещения; страховой премии; убытков; излишне уплаченных процентов) по договору \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (вид договора, если применимо) удовлетворить частично.

1. Взыскать с \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование финансовой организации) в пользу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. потребителя/ Ф.И.О. (наименование) цессионария) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указывается вид исполнения: страховое возмещение; страховую премию; убытки; излишне уплаченные проценты) в размере \_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей \_\_ копеек, право требования которого (-ой, -ых) возникло \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указывается дата возникновения требования).

2. Решение вступает в силу по истечении десяти рабочих дней после даты его подписания.

3. Решение подлежит исполнению \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование финансовой организации) в течение десяти рабочих дней после дня вступления в силу.

4. В случае неисполнения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование страховой организации ОСАГО) пункта 1 резолютивной части настоящего решения в срок, установленный в пункте 3 резолютивной части настоящего решения, взыскать с \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование страховой организации ОСАГО) в пользу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. потребителя/ Ф.И.О. (наименование) цессионария) неустойку за период, начиная с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (начальная дата начисления неустойки) по дату фактического исполнения обязательства по выплате страхового возмещения, указанного в пункте 1 резолютивной части настоящего решения, исключая период, в течение которого в отношении \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование страховой организации ОСАГО) действовал введенный Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.03.2022 № 497 «О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами» мораторий, исходя из ставки 1% (один процент) за каждый день просрочки, начисляемую на сумму, указанную пункте 1 резолютивной части настоящего решения, но не более 400 000 (четырехсот тысяч) рублей 00 копеек.

**ИЛИ**

4. В случае неисполнения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование страховой организации не ОСАГО) пункта 1 резолютивной части настоящего решения в срок, установленный в пункте 3 резолютивной части настоящего решения, взыскать с \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование страховой организации не ОСАГО) в пользу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. потребителя/ Ф.И.О. (наименование) цессионария) неустойку за период, начиная с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (начальная дата начисления неустойки) по дату фактического исполнения обязательства по выплате страхового возмещения (страховой выплаты), указанного(-ой) в пункте 1 резолютивной части настоящего решения, исключая период, в течение которого в отношении \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование страховой организации не ОСАГО) действовал введенный Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.03.2022 № 497 «О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами» мораторий, исходя из ставки 3% (три процента) за каждый день просрочки, начисляемую на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_ копеек (указывается сумма страховой премии по договору страхования), но не более \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_ копеек (указывается сумма страховой премии по договору страхования)[[1]](#footnote-1).

**ИЛИ**

4. В случае неисполнения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование финансовой организации) пункта 1 резолютивной части настоящего решения в срок, установленный в пункте 3 резолютивной части настоящего решения, взыскать с \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование финансовой организации) в пользу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. потребителя/ Ф.И.О. (наименование) цессионария) проценты, предусмотренные статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, за период, начиная с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (начальная дата начисления процентов) по дату фактического исполнения обязательства по выплате денежных средств, указанных в пункте 1 резолютивной части настоящего решения, исключая период, в течение которого в отношении \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование финансовой организации) действовал введенный Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.03.2022 № 497 «О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами» мораторий, в размере действовавшей в соответствующие периоды ключевой ставки Банка России, начисляемой на сумму, указанную в пункте 1 резолютивной части настоящего решения.

Актуально для случаев, когда страховой случай произошел до введения моратория, но потребитель обратился к страховщику за выплатой и к финансовому уполномоченному в период моратория, в связи с чем неустойка с момента нарушения права потребителя не начислялась (попала полностью в период моратория), но может быть начислена в будущем (после отмены моратория, если до снятия моратория решение не будет исполнено).

**3. Требование возникло до даты введения моратория (ранее 01.04.2022) и Финансовая организация «ВЫШЛА» из моратория + резолютивка**

Требование Заявителя в части, касающейся взыскания неустойки за период с \_\_.\_\_.\_\_\_\_ по \_\_.\_\_.\_\_\_\_, подлежит удовлетворению Финансовым уполномоченным в связи со следующим.

**ИЛИ**

Требование Заявителя в части, касающейся взыскания финансовой санкции за период с \_\_.\_\_.\_\_\_\_ по \_\_.\_\_.\_\_\_\_, подлежит удовлетворению Финансовым уполномоченным в связи со следующим.

**ИЛИ**

Требование Заявителя в части, касающейся взыскания процентов, предусмотренных статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), за период с \_\_.\_\_.\_\_\_\_ по \_\_.\_\_.\_\_\_\_, подлежит удовлетворению Финансовым уполномоченным в связи со следующим.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.03.2022 № 497 «О введении моратория на возбуждение дел   
о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами» (далее – Постановление № 497) введен мораторий на возбуждение дел   
о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами, в отношении юридических лиц и граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей (далее – мораторий).

Согласно информации, размещенной в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (https://fedresurs.ru/), 15.04.2022 Финансовая организация опубликовала заявление об отказе от применения в отношении нее моратория (номер сообщения 11914998).

Таким образом, с учетом положений пункта 4 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24.12.2020 № 44 «О некоторых вопросах применения положений статьи 9.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ   
«О несостоятельности (банкротстве)», последствия введения моратория не должны применяться в отношении Финансовой организации со дня введения моратория в действие (то есть с 01.04.2022).

**Резолютивки**

Требования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. потребителя/ Ф.И.О. (наименование) цессионария) к \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование финансовой организации) о взыскании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (страхового возмещения; страховой премии; убытков; излишне уплаченных процентов) по договору \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (вид договора, если применимо) удовлетворить в полном объеме (частично).

1. Взыскать с \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование финансовой организации) в пользу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. потребителя/ Ф.И.О. (наименование) цессионария) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указывается вид исполнения: страховое возмещение; страховую премию; убытки; излишне уплаченные проценты) в размере \_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей \_\_ копеек, право требования которого(-ой, -ых) возникло \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указывается дата возникновения требования)(с учетом заявления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование финансовой организации) об отказе от применения в отношении него введенного Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.03.2022 № 497 «О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами» моратория).

2. Решение вступает в силу по истечении десяти рабочих дней после даты его подписания.

3. Решение подлежит исполнению \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование финансовой организации) в течение десяти рабочих дней после дня вступления в силу.

4. В случае неисполнения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование страховой организации ОСАГО) пункта 1 резолютивной части настоящего решения в срок, установленный в пункте 3 резолютивной части настоящего решения, взыскать с \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование страховой организации ОСАГО) в пользу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. потребителя/ Ф.И.О. (наименование) цессионария) неустойку за период, начиная с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (начальная дата начисления неустойки) по дату фактического исполнения обязательства по выплате страхового возмещения, указанного в пункте 1 резолютивной части настоящего решения, исходя   
из ставки 1% (один процент) за каждый день просрочки, начисляемую на сумму, указанную пункте 1 резолютивной части настоящего решения, но не более 400 000 (четырехсот тысяч) рублей 00 копеек.

**ИЛИ**

4. В случае неисполнения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование страховой организации не ОСАГО) пункта 1 резолютивной части настоящего решения в срок, установленный в пункте 3 резолютивной части настоящего решения, взыскать с \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование страховой организации не ОСАГО) в пользу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. потребителя/ Ф.И.О. (наименование) цессионария) неустойку за период, начиная с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (начальная дата начисления неустойки) по дату фактического исполнения обязательства по выплате страхового возмещения (страховой выплаты), указанного(-ой) в пункте 1 резолютивной части настоящего решения, исходя из ставки 3% (три процента) за каждый день просрочки, начисляемую на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_ копеек (указывается сумма страховой премии по договору страхования), но не более \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_ копеек (указывается сумма страховой премии по договору страхования)[[2]](#footnote-2).

**ИЛИ**

4. В случае неисполнения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование финансовой организации) пункта 1 резолютивной части настоящего решения в срок, установленный в пункте 3 резолютивной части настоящего решения, взыскать с \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование финансовой организации) в пользу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. потребителя/ Ф.И.О. (наименование) цессионария) проценты, предусмотренные статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, за период, начиная с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (начальная дата начисления процентов) по дату фактического исполнения обязательства по выплате денежных средств, указанных в пункте 1 резолютивной части настоящего решения, в размере действовавшей в соответствующие периоды ключевой ставки Банка России, начисляемой на сумму, указанную в пункте 1 резолютивной части настоящего решения

Раздел Б

1. **Требование о доплате страхового возмещения по Договору КАСКО**

**(Договором КАСКО и Правилами КАСКО не предусмотрено возмещение с износом).**

В соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

В соответствии с пунктом 1 статьи 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В силу положений статьи 940 ГК РФ договор добровольного страхования имущества должен быть заключен в письменной форме путем составления одного документа, либо вручения страховщиком страхователю страхового полиса, подписанного страховщиком.

Согласно статье 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком, либо объединением страховщиков (правилах страхования).

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

Договор КАСКО между Заявителем и Финансовой организацией заключен на условиях Правил страхования. Согласно Договору КАСКО, Правила страхования являются неотъемлемой частью Договора КАСКО.

Таким образом, в Договоре КАСКО и Правилах страхования определены обязательные для Заявителя и Финансовой организации условия страхования.

Исходя из разъяснений пункта 1 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.06.2013 № 20   
«О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 20), отношения по добровольному страхованию имущества граждан регулируются нормами главы 48 ГК РФ, Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон   
№ 4015-1) и Законом от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон № 2300-1) в части, не урегулированной специальными законами.

В соответствии с пунктом 23 Постановления Пленума ВС РФ № 20 стороны вправе включать в договор добровольного страхования имущества условия о действиях страхователя, с которыми связывается вступление в силу договора, об основаниях для отказа в страховой выплате, о способе расчета убытков, подлежащих возмещению при наступлении страхового случая, и другие условия, если они не противоречат действующему законодательству.

Согласно пункту 2 Обзора по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации от 27.12.2017 (далее – Обзор ВС РФ), если иное не предусмотрено законом или иными правовыми актами, стороны договора добровольного страхования вправе по своему усмотрению определить перечень случаев, признаваемых страховыми, а также случаев, которые не могут быть признаны страховыми.

В соответствии с условиями Договора КАСКО, возмещение ущерба по риску «Ущерб» осуществляется Финансовой организации путем организации и оплаты восстановительного ремонта Транспортного средства на станции технического обслуживания автомобилей.

*Указать пункты Правил страхования, устанавливающие сроки принятия решения Финансовой организацией решения   
о выплате страхового возмещения и порядок выплаты (оплата счетов и прочее).*

В соответствии с пунктом 8 Обзора ВС РФ, в случае неисполнения страховщиком предусмотренного договором добровольного страхования обязательства произвести восстановительный ремонт транспортного средства   
на станции технического обслуживания автомобилей страхователь вправе потребовать возмещения стоимости восстановительного ремонта в пределах страховой суммы.

По общему правилу, установленному пунктом 3 статьи 10 Закона № 4015-1, обязательство по выплате страхового возмещения является денежным.

Согласно пункту 4 статьи 10 Закона № 4015-1 условиями страхования имущества и (или) гражданской ответственности   
в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, организацией   
и (или) оплатой страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества.

В соответствии со статьей 405 ГК РФ должник, просрочивший исполнение, отвечает перед кредитором за убытки, причиненные просрочкой, и за последствия случайно наступившей во время просрочки невозможности исполнения (пункт 1). Если вследствие просрочки должника исполнение утратило интерес для кредитора, он может отказаться от принятия исполнения   
и требовать возмещения убытков (пункт 2).

Согласно пункту 42 Постановления Пленума ВС РФ № 20, если договором добровольного страхования предусмотрен восстановительный ремонт транспортного средства на станции технического обслуживания, осуществляемый   
за счет страховщика, то в случае неисполнения обязательства по производству восстановительного ремонта в установленные договором страхования сроки страхователь вправе поручить производство восстановительного ремонта третьим лицам либо произвести его своими силами и потребовать от страховщика возмещения понесенных расходов в пределах страховой выплаты. Таким образом, в случае нарушения страховщиком обязательства произвести ремонт транспортного средства страхователь вправе потребовать возмещения стоимости ремонта в пределах страховой суммы.

Заявитель обратился в Финансовую организацию с Заявлением \_\_\_\_\_\_\_\_, следовательно, датой окончания срока рассмотрения Заявления и осуществления страхового возмещения являлось \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (включительно).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Финансовая организация сформировала Заявителю Направление на СТОА.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в Финансовую организацию поступил отказ СТОА от проведения восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя по Направлению.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Финансовая организация осуществила Заявителю выплату страхового возмещения по Договору КАСКО в размере 100 000 рублей 00 копеек.

Таким образом, Финансовой организацией было принято решение о смене формы страхового возмещения по Договору КАСКО с натуральной на денежную.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ Финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой технической экспертизы поврежденного Транспортного средства в ООО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (эксперт-техник \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_).

Вопросы, подлежащие разрешению экспертом в рамках проводимого им исследования:

- позволяют ли полнота и качество предоставленных материалов провести исследование повреждений на Транспортном средстве, застрахованном по договору добровольного страхования;

- какие повреждения возникли на Транспортном средстве и соответствуют ли они заявленным обстоятельствам;

- какие повреждения не могли возникнуть на Транспортном средстве при заявленных обстоятельствах;

- какие технологии и методы восстановительного ремонта применимы к повреждениям Транспортного средства, относящимся к заявленному событию;

- какова стоимость восстановительного ремонта Транспортном средстве в части устранения указанных повреждений, определенная в соответствии с установленным договором порядком определения размера ущерба (см. договор / полис, правила, условия страхования и т.п.), без учета износа и с учетом износа;

- наступила ли в результате рассматриваемого события полная гибель Транспортного средства согласно условиям страхования;

- какова действительная стоимость Транспортного средства на момент заявленного события в неповрежденном состоянии и какова стоимость годных остатков Транспортного средства при нецелесообразности ремонта или в случае полной гибели Транспортного средства.

Согласно экспертному заключению ООО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Экспертное заключение), стоимость восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя без учета износа составляет 260 500 рублей 00 копеек, с учетом износа – 250 500 рублей 00 копеек.

Согласно пункту \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Правил страхования, стоимость запасных частей включается в величину страховой выплаты без учета износа, если иное не предусмотрено договором страхования.

*Если Правилами страхования вопрос взыскания с учетом/без учета износа не урегулирован:*

Из разъяснений, содержащихся в пункте 4 Обзора ВС РФ следует, что в случае сомнений относительно толкования условий договора добровольного страхования, изложенных в полисе и правилах страхования, и невозможности установить действительную общую волю сторон с учетом цели договора должно применяться толкование, наиболее благоприятное для потребителя.

На основании выводов Экспертного заключения, Финансовый уполномоченный приходит к выводу, что Транспортному средству Заявителя причинен ущерб в размере 260 500 рублей 00 копеек.

Договором КАСКО безусловная франшиза по риску «Ущерб + Хищение» не установлена.

Таким образом, с учетом выплаченного Финансовой организацией страхового возмещения в общей сумме 100 000 рублей 00 копеек, требование Заявителя о взыскании с Финансовой организации доплаты страхового возмещения подлежит удовлетворению в размере 160 500 рубля 00 копеек (260 500 рублей 00 копеек - 100 000 рублей 00 копеек).

**2. Требование о взыскании величины УТС по Договору КАСКО.**

ДАННАЯ МОТИВИРОВКА ПРИМЕНЯЕТСЯ В ТОМ СЛУЧАЕ, ЕСЛИ ДОГОВОРОМ КАСКО ВЫПЛАТА ВЕЛИЧИНЫ УТС НЕ ПРЕДУСМОТРЕНА. ЕСЛИ ДОГОВОРОМ КАСКО ПРЕДУСМОТРЕНА ВЫПЛАТА ВЕЛИЧИНЫ УТС НЕОБХОДИМО РУКОВОДСТВОВАТЬСЯ УСЛОВИЯМИ ДОГОВОРА КАСКО И ПРАВИЛАМИ СТРАХОВАНИЯ

В соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

В соответствии с пунктом 1 статьи 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, либо убытки в связи   
с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В силу положений статьи 940 ГК РФ договор добровольного страхования имущества должен быть заключен в письменной форме.

Согласно статье 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему.

Согласно пункту 1 статьи 1 ГК РФ к числу основных начал гражданского законодательства относится свобода договора.

В соответствии с пунктом 4 статьи 421 ГК РФ условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами.

В случаях, когда условие договора предусмотрено нормой, которая применяется постольку, поскольку соглашением сторон не установлено иное (диспозитивная норма), стороны могут своим соглашением исключить применение либо установить условие, отличное от предусмотренного в нем. В отсутствии такого соглашения условие договора определяется диспозитивной нормой.

Таким образом, в силу принципа свободы договора стороны вправе согласовать любое условие договора, которое   
не противоречит нормам закона.

Согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 942 ГК РФ при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой случай).

Пунктом 2 статьи 9 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» предусмотрено, что страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Из приведенных правовых норм в их системном толковании с принципом свободы договора следует, что стороны договора страхования вправе по своему усмотрению определить перечень случаев, признаваемых страховыми, а также случаев, которые   
не могут быть признаны страховыми.

Таким образом, в Правилах страхования определены обязательные для Заявителя условия Договора КАСКО.

В силу пункта 1 статьи 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены   
в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

Таким образом, в соответствии с положениями статей 940, 943 ГК РФ Правила страхования являются неотъемлемой частью заключенного между Заявителем и Финансовой организацией Договора КАСКО.

Согласно пункту 2 Обзора по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 27.12.2017 (далее – Обзор), если иное не предусмотрено законом или иными правовыми актами, стороны договора добровольного страхования вправе по своему усмотрению определить перечень случаев, признаваемых страховыми, а также случаев, которые не могут быть признаны страховыми. Из приведенных правовых норм следует, что стороны договора страхования вправе по своему усмотрению определить перечень случаев, признаваемых страховыми, а также случаев, которые не могут быть признаны страховыми.

Согласно пункта 3 Обзора договором добровольного страхования может быть предусмотрено, что утрата товарной стоимости не подлежит возмещению страховщиком.

Согласно определению Верховного суда Российской Федерации от 19.02.2019 № 14-КГ18-58, утрата товарной стоимости относится к реальному ущербу, наряду со стоимостью ремонта и запасных частей транспортного средства, в ее возмещении страхователю не может быть отказано. Между тем, возмещение УТС является дополнительной опцией и должно быть предусмотрено в соответствующей графе договора, согласно чему, утрата товарной стоимости не учитывается при расчете страхового возмещения, если такая дополнительная опция не включена в условия договора.

Согласно пункту 4.1.17 Правил страхования предусмотрено, что событием, не предусмотренным Правилами (Договором КАСКО), как страховым случаем, является утрата (потеря) товарной стоимости (УТС) и/или товарного вида, если иное прямо   
не предусмотрено соглашением сторон.

Таким образом, стороны, заключая Договор КАСКО, установили способ возмещения ущерба в натуральном виде. Возмещение ущерба в большем объеме, в том числе путем выплаты величины УТС, условиями заключенного сторонами договора не предусмотрено, что не противоречит приведенным требованиям закона.

Согласно Договору КАСКО, риск УТС не застрахован, в связи с чем, страховщик не принимал на себя обязательства   
по выплате страхового возмещения в размере реального ущерба с учетом УТС застрахованного Транспортного средства.

С учетом изложенного требование Заявителя к Финансовой организации о взыскании величины УТС удовлетворению   
не подлежит.

**3. Требование о взыскании страхового возмещения по Договору КАСКО при причинении ущерба лицом, не допущенным к управлению Транспортным средством согласно условий Договора КАСКО.**

В соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

В соответствии с пунктом 1 статьи 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, либо убытки в связи   
с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В силу положений статьи 940 ГК РФ договор добровольного страхования имущества должен быть заключен в письменной форме путем составления одного документа, либо вручения страховщиком страхователю страхового полиса, подписанного страховщиком.

Согласно статье 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком, либо объединением страховщиков (правилах страхования).

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

Договор КАСКО между Заявителем и Финансовой организацией заключен на условиях Правил страхования. Согласно Договору КАСКО, Правила страхования являются неотъемлемой частью Договора КАСКО.

Таким образом, в Договоре КАСКО и Правилах страхования определены обязательные для Заявителя и Финансовой организации условия страхования.

В соответствии с пунктом 23 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.06.2013   
№ 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» стороны вправе включать   
в договор добровольного страхования имущества условия о действиях страхователя, с которыми связывается вступление в силу договора, об основаниях для отказа в страховой выплате, о способе расчета убытков, подлежащих возмещению при наступлении страхового случая, и другие условия, если они не противоречат действующему законодательству.

Согласно пункту 2 Обзора по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации от 27.12.2017, если иное   
не предусмотрено законом или иными правовыми актами, стороны договора добровольного страхования вправе по своему усмотрению определить перечень случаев, признаваемых страховыми, а также случаев, которые не могут быть признаны страховыми.

Из приведенных правовых норм следует, что стороны Договора КАСКО вправе по своему усмотрению определить перечень случаев, которые не могут быть признаны страховыми, и основания для отказа в страховой выплате.

Согласно пункту 1.1. статьи 18 Правил страхования Страховщик обеспечивает страховую защиту по договору страхования от следующих рисков: «ДТП при управлении Транспортным средством лицами, допущенными к управлению»  – дорожно-транспортное происшествие – событие, возникшее в процессе движения застрахованного ТС по дороге и с его участием (наезд, опрокидывание, столкновение и т. д., за исключением случаев перемещения (транспортировки) Транспортного средства любым видом транспорта методом частичной или полной погрузки), произошедшее при управлении ТС лицом, указанным в договоре страхования, или лицом, соответствующим критериям, указанным в договоре страхования, а также повреждение другим механическим транспортным средством на стоянке либо при самопроизвольном движении Транспортного средства.

Согласно предоставленным Финансовой организацией и Заявителем документам, в момент ДТП Транспортное средство находилось под управлением Васильева А.Г.

Поскольку Васильев А.Г. не указан в перечне лиц, допущенных к управлению Транспортным средством по условиям Договора КАСКО, Финансовый уполномоченный приходит к выводу о ненаступлении страхового случая по Договору КАСКО.

Таким образом, у Финансовой организации отсутствуют правовые основания для осуществления страховой выплаты Заявителю страхового возмещения по Договору КАСКО.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя о взыскании страхового возмещения по Договору КАСКО удовлетворению не подлежит.

**4. Не страховой случай по Договору КАСКО.**

В соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

В соответствии с пунктом 1 статьи 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В силу положений статьи 940 ГК РФ договор добровольного страхования имущества должен быть заключен в письменной форме путем составления одного документа, либо вручения страховщиком страхователю страхового полиса, подписанного страховщиком.

Согласно статье 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком, либо объединением страховщиков (правилах страхования).

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

Договор КАСКО между Заявителем и Финансовой организацией заключен на условиях Правил страхования. Согласно Договору КАСКО, Правила страхования являются неотъемлемой частью Договора КАСКО.

Таким образом, в Договоре КАСКО и Правилах страхования определены обязательные для Заявителя и Финансовой организации условия страхования.

Исходя из разъяснений пункта 1 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.06.2013 № 20   
«О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 20), отношения по добровольному страхованию имущества граждан регулируются нормами главы 48 ГК РФ, Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон   
№ 4015-1) и Законом от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон № 2300-1) в части, не урегулированной специальными законами.

В соответствии с пунктом 23 Постановления Пленума ВС РФ № 20 стороны вправе включать в договор добровольного страхования имущества условия о действиях страхователя, с которыми связывается вступление в силу договора, об основаниях для отказа в страховой выплате, о способе расчета убытков, подлежащих возмещению при наступлении страхового случая, и другие условия, если они не противоречат действующему законодательству.

Согласно пункту 2 Обзора по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации от 27.12.2017 (далее – Обзор ВС РФ), если иное не предусмотрено законом или иными правовыми актами, стороны договора добровольного страхования вправе по своему усмотрению определить перечень случаев, признаваемых страховыми, а также случаев, которые не могут быть признаны страховыми.

Из приведенных правовых норм в их системном толковании с принципом свободы договора следует, что стороны договора страхования вправе по своему усмотрению определить перечень случаев, признаваемых страховыми, а также случаев, которые не могут быть признаны страховыми.

Согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 942 ГК РФ при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой случай).

Пунктом 2 статьи 9 Закона № 4015-1 предусмотрено, что страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

В соответствии с пунктом \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Правил страхования, страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату в соответствии с условиями договора страхования. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.

*Указать риски, предусмотренные Договором КАСКО*

Из представленных в материалы Обращения документов и сведений следует, что факт наступления страхового случая, предусмотренного Договором КАСКО, не установлен и не подтвержден, в связи с чем, заявленное событие по обнаружению Заявителем повреждений на Транспортном средстве (после мойки, на парковке и прочее) не может быть признано страховым случаем, а у Финансовой организации отсутствовали правовые основания для выплаты страхового возмещения согласно условий заключенного Договора КАСКО.

**5. Смена формы страхового возмещения с организации и оплаты восстановительного ремонта на денежную форму по Договору КАСКО.**

**5.1. Отказ в смене формы страхового возмещения.**

В соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

В соответствии с пунктом 1 статьи 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, либо убытки в связи   
с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Согласно статье 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается   
на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему.

Таким образом, в Правилах страхования определены обязательные для Заявителя и Финансовая организация условия Договора КАСКО.

Исходя из разъяснений пункта 1 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.06.2013   
№ 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 20), отношения по добровольному страхованию имущества граждан регулируются нормами главы 48 ГК РФ, Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон   
№ 4015-1) и Законом от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон № 2300-1) в части, не урегулированной специальными законами.

В соответствии с пунктом 23 Постановления Пленума ВС РФ № 20 стороны вправе включать в договор добровольного страхования имущества условия о действиях страхователя, с которыми связывается вступление в силу договора,   
об основаниях для отказа в страховой выплате, о способе расчета убытков, подлежащих возмещению при наступлении страхового случая, и другие условия, если они не противоречат действующему законодательству.

Согласно пункту 2 Обзора по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации от 27.12.2017, если иное не предусмотрено законом или иными правовыми актами, стороны договора добровольного страхования вправе по своему усмотрению определить перечень случаев, признаваемых страховыми, а также случаев, которые не могут быть признаны страховыми.

Договором КАСКО определена натуральная форма страхового возмещения.

Согласно пункту 2 статьи 68 Правил страхования, условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, ‒ организацией и (или) оплатой Страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества (натуральная форма возмещения).

Возмещение ущерба в натуральной форме осуществляется посредством организации проведения восстановительного ремонта поврежденного Транспортного средства по направлению (смете на ремонт) Страховщика или организации предоставления иных услуг организациями, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, выбор ремонтной организации осуществляется Страховщиком. Место и срок осуществления ремонтных работ выбранной ремонтной организации определяются по согласованию между Страхователем и ремонтной организацией.

Смета на ремонт действительна к предъявлению в ремонтную организацию в течение указанного в ней срока. Если в смете на ремонт такой срок не указан, то смета на ремонт должна быть предъявлена в ремонтную организацию в течение   
6 (шести) месяцев со дня ее выдачи Страховщиком.

Оплата стоимости восстановительного ремонта производится непосредственно на счет организации, производившей восстановительный ремонт Транспортного средства. В случае если договором страхования предусмотрена франшиза, Страхователь оплачивает Страховщику сумму, эквивалентную размеру франшизы, до выдачи сметы на ремонт, если иное не предусмотрено договором страхования.

В случае недостаточности суммы страхового возмещения для возмещения вреда в натальной форме и при отсутствии согласия Страхователя (выгодоприобретателя) на доплату разницы между стоимостью возмещения вреда в натуральной форме   
и суммой страхового возмещения страховое возмещение выплачивается в денежной форме.

В случае отсутствия у Страховщика возможности возместить ущерб в натуральной форме Страховщик имеет право осуществить выплату страхового возмещения в денежной форме.

Приемку выполненных работ по восстановлению застрахованного Транспортного средства (Дополнительного оборудования) в натуральной форме возмещения производит Страхователь (Выгодоприобретатель), если иное не установлено договором страхования.

После получения страхового возмещения (независимо от формы возмещения) Страхователь по требованию Страховщика обязан передать ему замененные в ходе восстановительного ремонта детали, узлы и агрегаты застрахованного Транспортного средства.

Согласно пункту 62 Правил страхования при повреждении застрахованного Транспортного средства Страховщик в срок   
не более 30 (тридцати) рабочих дней после получения оригиналов всех необходимых документов согласно статье 60 настоящих Правил обязан рассмотреть претензию Страхователя по существу и либо выплатить страховое возмещение, либо предоставить обоснованный полный или частичный отказ в выплате страхового возмещения, за исключением случаев продления срока выплаты в соответствии с абзацем третьим и пятым настоящей статьи.

Согласно пункту 60 Правил страхования, для принятия решения о выплате страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику следующие оригинальные документы:

- Письменное заявление о страховом случае с подробным описанием обстоятельств события по форме, предоставленной Страховщиком.

- Полис (договор страхования).

- Документ или документы, выданные уполномоченными в соответствии с законодательством Российской Федерации органами, подтверждающие факт наступления события, имеющего признаки страхового случая:

в случае «ДТП» - копии (заверенные органом ГИБДД или копия бланка-самокопира) постановления (определения)   
и протокола по делу об административном правонарушении, если составление указанных документов является обязательным, в том числе составленных в отношении других лиц участников ДТП, организаций, обслуживающих дорогу, и т.п.) по поводу нарушений законодательства, явившихся причиной ДТП, а также копию медицинского освидетельствования на состояние опьянения, если было вынесено определение о возбуждении дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 12.24 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ), и проведении соответствующего освидетельствования предусмотрено пунктом 1.1 статьи 27.12 КоАП РФ.

Поскольку Заявитель обратилась в Финансовую организацию с Заявлением 19.10.2020, следовательно, Финансовой организации необходимо сформировать Направление и направить его в срок до 01.12.2020 (включительно). Направление   
на СТОА было сформировано 09.11.2020 и 10.11.2020, то есть в срок предусмотренный Правилами страхования, направлено в Адрес Заявителя, однако Заявителем получено не было и 21.12.2020 Направление на СТОА возвращено в Финансовую организацию   
по истечении срока хранения.

В соответствии с пунктом 1 стати 165.1 ГК РФ заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми закон или сделка связывает гражданско-правовые последствия для другого лица, влекут для этого лица такие последствия с момента [доставки](https://login.consultant.ru/link/?rnd=3C7A0BD63AFDFCC5F519BBDA4E7BEB0D&req=doc&base=LAW&n=181602&dst=100163&fld=134&REFFIELD=134&REFDST=350&REFDOC=340325&REFBASE=LAW&stat=refcode=16610;dstident=100163;index=2608&date=18.05.2020) соответствующего сообщения ему или его представителю.

Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату),   
но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

Согласно разъяснениям, изложенным в пунктах 67, 68 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой ГК РФ», сообщение считается доставленным, если адресат уклонился от получения корреспонденции в отделении связи, в связи с чем она была возвращена по истечении срока хранения. Риск неполучения поступившей корреспонденции несет адресат.

Из предоставленных Заявителем и Финансовой организацией документов следует, что в выплате страхового возмещения путем организации и оплаты восстановительного ремонта Транспортного средства на СТОА Заявителю Финансовой организацией отказано не было, и обязательство по организации восстановительного ремонта Транспортного средства Финансовой организацией исполнено путем выдачи Заявителю Направления на СТОА.

Документы, подтверждающие обращение Заявителя на СТОА, отказ СТОА в проведении восстановительного ремонта Транспортного средства, Заявителем не предоставлены.

Таким образом, требование Заявителя о выплате страхового возмещения по Договору КАСКО в денежной форме удовлетворению не подлежит.

**5.2 Смена формы страхового возмещения.**

В соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

В соответствии с пунктом 1 статьи 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, либо убытки в связи   
с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Согласно статье 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается   
на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему.

Таким образом, в Правилах страхования определены обязательные для Заявителя и Финансовая организация условия Договора КАСКО.

Исходя из разъяснений пункта 1 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.06.2013   
№ 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 20), отношения по добровольному страхованию имущества граждан регулируются нормами главы 48 ГК РФ, Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон   
№ 4015-1) и Законом Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон № 2300-1) в части, не урегулированной специальными законами.

В соответствии с пунктом 23 Постановления Пленума ВС РФ № 20 стороны вправе включать в договор добровольного страхования имущества условия о действиях страхователя, с которыми связывается вступление в силу договора,   
об основаниях для отказа в страховой выплате, о способе расчета убытков, подлежащих возмещению при наступлении страхового случая, и другие условия, если они не противоречат действующему законодательству.

Согласно пункту 2 Обзора по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 27.12.2017 (далее – Обзор ВС РФ), если иное не предусмотрено законом или иными правовыми актами, стороны договора добровольного страхования вправе по своему усмотрению определить перечень случаев, признаваемых страховыми, а также случаев, которые не могут быть признаны страховыми.

Договором КАСКО определена натуральная форма страхового возмещения.

Согласно пункту 9.1. Правил страхования, после исполнения Страхователем всех обязанностей, предусмотренных пунктом 7.3. Правил, иных требований Правил и условий договора страхования, связанных с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, в том числе – после представления всех предусмотренных соответствующим риском (за исключением риска «Повреждение, не подтвержденное справками») документов, Страховщик рассматривает заявление Страхователя в течение 30 рабочих дней со дня получения последнего документа, но не ранее дня представления Транспортного средства   
на осмотр Страховщику или его представителю.

В течение указанного срока Страховщик обязан принять решение по произошедшему событию и совершить одно из перечисленных действий в соответствии с условиями, предусмотренными настоящими Правилами   
и договором (полисом) страхования:

1) выдать направление на восстановительный ремонт в ремонтную организацию (на СТОА);

2) произвести выплату страхового возмещения денежными средствами;

3) направить мотивированный отказ в выплате.

Поскольку Заявитель обратилась в Финансовую организацию с Заявлением 19.10.2020, следовательно, Финансовой организации необходимо сформировать Направление и направить его в срок до 01.12.2020 (включительно). Направление   
на СТОА было сформировано 09.01.2021 и 13.01.2021, то есть с нарушением срока, предусмотренного Правилами страхования, направлено в Адрес Заявителя.

В соответствии с пунктом 8 Обзора ВС РФ, в случае неисполнения страховщиком предусмотренного договором добровольного страхования обязательства произвести восстановительный ремонт транспортного средства на станции технического обслуживания автомобилей страхователь вправе потребовать возмещения стоимости восстановительного ремонта в пределах страховой суммы.

По общему правилу, установленному пунктом 3 статьи 10 Закона № 4015-1, обязательство по выплате страхового возмещения является денежным.

Согласно пункту 4 статьи 10 Закона № 4015-1 условиями страхования имущества и (или) гражданской ответственности   
в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, организацией   
и (или) оплатой страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества.

В соответствии со статьей 405 ГК РФ должник, просрочивший исполнение, отвечает перед кредитором за убытки, причиненные просрочкой, и за последствия случайно наступившей во время просрочки невозможности исполнения (пункт 1).   
Если вследствие просрочки должника исполнение утратило интерес для кредитора, он может отказаться от принятия исполнения   
и требовать возмещения убытков (пункт 2).

Согласно пункту 42 Постановления Пленума ВС РФ № 20, если договором добровольного страхования предусмотрен восстановительный ремонт транспортного средства на станции технического обслуживания, осуществляемый   
за счет страховщика, то в случае неисполнения обязательства по производству восстановительного ремонта в установленные договором страхования сроки страхователь вправе поручить производство восстановительного ремонта третьим лицам либо произвести его своими силами и потребовать от страховщика возмещения понесенных расходов в пределах страховой выплаты. Таким образом, в случае нарушения страховщиком обязательства произвести ремонт транспортного средства страхователь вправе потребовать возмещения стоимости ремонта в пределах страховой суммы.

Таким образом, Финансовой организацией не исполнена надлежащим образом обязанность по выдаче направления   
на восстановительный ремонт Транспортного средства в сроки, предусмотренные Правилами страхования в связи с чем, у Заявителя возникло право на получение страхового возмещения в денежной форме.

**6. Требование о взыскании расходов по устранению недостатков восстановительного ремонта по Договору КАСКО.**

В соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

Исходя из разъяснений пункта 1 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.06.2013 № 20   
«О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 20), отношения по добровольному страхованию имущества граждан регулируются нормами главы 48 ГК РФ, Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон   
№ 4015-1) и Законом Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон № 2300-1) в части, не урегулированной специальными законами.

В соответствии с пунктом 1 статьи 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, либо убытки в связи   
с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В силу положений статьи 940 ГК РФ договор добровольного страхования имущества должен быть заключен в письменной форме.

Согласно статье 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему.

С Правилами страхования Заявитель ознакомлен, о чем свидетельствует подпись Заявителя в Договоре КАСКО.

Таким образом, в Правилах страхования определены обязательные для Заявителя условия Договора КАСКО.

Согласно пункту 11 Договора КАСКО, при наступлении страхового случая, страховое возмещение осуществляется путем ремонта Транспортного средства на станции технического обслуживания автомобилей по выбору страховщика.

05.06.2020 Заявителем принято Транспортное средство после проведения восстановительного ремонта на СТОА, организованного Финансовой организацией в рамках рассмотрения Заявления.

В соответствии с пунктом 1 статьи 4 Закона № 2300-1 исполнитель обязан выполнить работу (оказать слугу), качество которого соответствует договору.

В соответствии с пунктом 19 Обзора по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 27.12.2017 (далее – Обзор ВС РФ)   
в случае некачественного выполнения ремонта автомобиля, то есть ненадлежащего исполнения страховщиком обязательства   
по предоставлению страхового возмещения в натуральной форме, страхователь может воспользоваться правами, предоставленными ему пунктом 1 статьи 29 Закона № 2300-1 (например, потребовать возмещения страховщиком расходов   
по устранению недостатков выполненного ремонта).

В соответствии с пунктом 1 статьи 29 Закона № 2300-1, потребитель при обнаружении недостатков выполненной работы (оказанной услуги) вправе по своему выбору потребовать:

безвозмездного устранения недостатков выполненной работы (оказанной услуги);

соответствующего уменьшения цены выполненной работы (оказанной услуги);

безвозмездного изготовления другой вещи из однородного материала такого же качества или повторного выполнения работы. При этом потребитель обязан возвратить ранее переданную ему исполнителем вещь;

возмещения понесенных им расходов по устранению недостатков выполненной работы (оказанной услуги) своими силами или третьими лицами.

Потребитель вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работы (оказании услуги) и потребовать полного возмещения убытков, если в установленный указанным договором срок недостатки выполненной работы (оказанной услуги)   
не устранены исполнителем. Потребитель также вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работы (оказании услуги), если им обнаружены существенные недостатки выполненной работы (оказанной услуги) или иные существенные отступления от условий договора.

Согласно части 10 статьи 20 Закона № 123-ФЗ финансовый уполномоченный вправе организовывать проведение независимой экспертизы (оценки) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

Для решения вопросов, связанных с рассмотрением Обращения, Финансовым уполномоченным назначено проведение независимой технической экспертизы в ООО «КАЛУЖСКОЕ ЭКСПЕРТНОЕ БЮРО» (эксперт-техник Кочанов И.Н.).

Вопросы, подлежащие разрешению экспертом в рамках проводимого им исследования:

- какие операции, методы и технологии восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя применены   
не обоснованно;

- весь ли объем ремонтных работ, необходимый для устранения последствий рассматриваемого ДТП, был выполнен исполнителем во время ремонта Транспортного средства Заявителя, если нет, то указать допущенные нарушения;

- соответствуют ли выполненные работы установленной технологической документации, требованиям технических   
и нормативно-правовых документов, если нет, то указать допущенные нарушения;

- соответствуют ли фактически замененные запасные части заявленным исполнителем ремонта, если нет, то указать допущенные нарушения;

- соответствуют ли фактически выполненные ремонтные работы заявленным исполнителем ремонта, если нет, то указать допущенные нарушения;

- являются ли выявленные недостатки ремонта Транспортного средства Заявителя устранимыми и каковы методы   
и технологии их устранения;

- какова стоимость устранения выявленных недостатков ремонта с учетом износа и без учета износа.

Экспертным заключением ООО «КАЛУЖСКОЕ ЭКСПЕРТНОЕ БЮРО» от 25.08.2020 № У-20-112683/3020-004   
(далее - Экспертное заключение) установлено, что все недостатки, выявленные после проведенного восстановительного ремонт Транспортного средства Заявителя являются устранимыми. Стоимость устранения выявленных недостатков ремонта Транспортного средства без учета износа составляет 64 814 рублей 00 копеек, с учетом износа – 64 529 рублей 00 копеек.

Довод Финансовой организации об исполнении обязанности по Договору КАСКО путем направления Заявителя на СТОА   
для устранения недостатков восстановительного ремонта, выполненного на СТОА, не принимается Финансовым уполномоченным, поскольку Договором КАСКО и Правилами страхования не определен порядок действий Заявителя и Финансовой организации  
при выявлении недостатков качества восстановительного ремонта, в связи с чем, Заявитель, в соответствии с пунктом 1 статьи   
29 Закона № 2300-1 праве потребовать возмещения страховщиком расходов по устранению недостатков выполненного ремонта.

В Договоре КАСКО и Правилах страхования отсутствует согласованное Заявителем и Финансовой организацией условие Договора КАСКО о порядке определения затрат на восстановление поврежденного Транспортного средства (без учета износа   
или с учетом износа) при возмещении расходов на устранение недостатков качества восстановительного ремонта, организованного страховщиком.

Из разъяснений, содержащихся в пункте 4 Обзора ВС РФ следует, что в случае сомнений относительно толкования условий договора добровольного страхования, изложенных в полисе и правилах страхования, и невозможности установить действительную общую волю сторон с учетом цели договора должно применяться толкование, наиболее благоприятное для потребителя.

Согласно пункта 42 Постановления Пленума ВС РФ № 20, если договором добровольного страхования предусмотрен восстановительный ремонт транспортного средства на станции технического обслуживания, осуществляемый   
за счет страховщика, то в случае неисполнения обязательства по производству восстановительного ремонта в установленные договором страхования сроки страхователь вправе поручить производство восстановительного ремонта третьим лицам либо произвести его своими силами и потребовать от страховщика возмещения понесенных расходов в пределах страховой выплаты.

На основании вышеизложенного, с учетом результатов экспертизы, назначенной Финансовым уполномоченным, требование Заявителя к Финансовой организации о взыскании возмещения расходов на устранение недостатков восстановительного ремонта Транспортного средства, организованного по Договору КАСКО, подлежит удовлетворению в размере 64 814 рублей 00 копеек.

**7. Требования о взыскании неустойки по Договору КАСКО (нарушение сроков выплаты страхового возмещения, сроков проведения восстановительного ремонта, неустойки по Решению суда и прочее).**

Согласно статье 12 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) взыскание неустойки является одним из способов защиты нарушенного гражданского права.

В силу пункта 1 статьи 330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности, в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Исходя из разъяснений пункта 1 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.06.2013 № 20   
«О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 20), отношения по добровольному страхованию имущества граждан регулируются нормами главы 48 ГК РФ, Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон   
№ 4015-1) и Законом Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон № 2300-1) в части, не урегулированной специальными законами.

Согласно пункту 5 статьи 28 Закона № 2300-1, в случае нарушения установленных сроков выполнения работы (оказания услуги) или назначенных потребителем на основании пункта 1 настоящей статьи новых сроков исполнитель уплачивает потребителю за каждый день (час, если срок определен в часах) просрочки неустойку (пеню) в размере трех процентов цены выполнения работы (оказания услуги), а если цена выполнения работы (оказания услуги) договором о выполнении работ (оказании услуг) не определена - общей цены заказа.

Исходя из пункта 13 Постановления Пленума ВС РФ № 20 следует, что под страховой услугой понимается финансовая услуга, оказываемая страховой организацией или обществом взаимного страхования в целях защиты интересов страхователей (выгодоприобретателей) при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. Цена страховой услуги определяется размером страховой премии.

Согласно пункту 42 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24.03.2016 №7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств», если законом или соглашением сторон установлена неустойка за нарушение денежного обязательства, на которую распространяется правило абзаца первого пункта 1 статьи 394 ГК РФ, то положения пункта 1 статьи 395 ГК РФ не применяются. В этом случае взысканию подлежит неустойка, установленная законом или соглашением сторон, а не проценты, предусмотренные статьей   
395 ГК РФ (пункт 4 статьи 395 ГК РФ).

В соответствии со статьей 309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований – в соответствии   
с обычаями или обычно предъявляемыми требованиями.

Сумма страховой премии по Договору КАСКО составляет 50 000 рублей 00 копеек, которая оплачена в полном объеме.

Цена страховой услуги определяется размером страховой премии (пункт 13 Постановления Пленума ВС РФ № 20).

*Указать пункт Правил страхования о сроках принятия Финансовой организацией решения о выплате страхового возмещения.*

Статьей 191 ГК РФ установлено, что течение срока, определённого периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

Статьей 193 ГК РФ установлено, если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Заявитель обратился в Финансовую организацию с Заявлением \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, следовательно, датой окончания срока рассмотрения Заявления и осуществления страхового возмещения являлось \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (включительно), а неустойка подлежит исчислению с \_\_\_\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Финансовая организация осуществила Заявителю выплату страхового возмещения по Договору КАСКО   
в размере 100 000 рублей 00 копеек.

Таким образом неустойка подлежит исчислению за период с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (например, 15 дней).

Неустойка за нарушение срока выплаты страхового возмещения по Договору КАСКО в соответствии с требованиями, установленными пунктом 5 статьи 28 Закона № 2300-1, за период с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ составляет 22 500 рублей 00 копеек (сумма страховой премии 50 000 рублей 00 копеек х 3% х 15 дней просрочки).

В соответствии с пунктом 5 статьи 28 Закона № 2300-1 сумма взысканной потребителем неустойки (пени) не может превышать цену отдельного вида выполнения работы (оказания услуги) или общую цену заказа, если цена выполнения отдельного вида работы (оказания услуги) не определена договором о выполнении работы (оказании услуги). В силу пунктов 16, 17 Обзора по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации от 27.12.2017 неустойка за просрочку выплаты страхового возмещения, предусмотренная пунктом 5 статьи 28 Закона № 2300-1, не может превышать размера страховой премии.

Таким образом, в пользу Заявителя с Финансовой организации подлежит взысканию неустойка в размере 22 500 рублей   
00 копеек.

***Требование Заявителя о взыскании неустойки в связи с нарушением срока проведения восстановительного ремонта по Договору КАСКО (если Правилами страхования срок проведения восстановительного ремонта не установлен).***

В соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

В соответствии с пунктом 1 статьи 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В силу положений статьи 940 ГК РФ договор добровольного страхования имущества должен быть заключен в письменной форме.

Согласно статье 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается   
на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

Исходя из разъяснений пункта 1 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.06.2013 № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» (далее - Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 № 20), отношения по добровольному страхованию имущества граждан регулируются нормами главы 48 ГК РФ, Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела   
в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1) и Законом Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон № 2300-1) в части, не урегулированной специальными законами.

Согласно Договору КАСКО, Заявитель ознакомлен с положениями Правил страхования, Условиями страхования, и обязуется их выполнять, о чем свидетельствует собственноручная подпись Заявителя в Договоре КАСКО. Правила страхования Заявителем получены.

Таким образом, в соответствии с положениями статей 940, 943 ГК РФ, Правила страхования являются неотъемлемой частью заключенного между Заявителем и Финансовой организацией Договора КАСКО.

Согласно пункту 12.3.2 Правил страхования страховщик, после получения всех необходимых документов и сведений (пункт 12.1 Правил страхования (с учетом пункта 12.2 Правил страхования) если Страхователем (Выгодоприобретателем) выбран вариант страховой выплаты согласно пункту 12.4.1 «б» Правил страхования («ремонт на СТОА Страховщика»), то Страховщик обязан при принятии Страховщиком решения о признании случая страховым выдать Страхователю (Выгодоприобретателю) направление на ремонт в течение 30 рабочих дней с даты получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) компетентных органов, экспертных организаций последнего из необходимых документов, предусмотренных пунктом 12.1 (кроме подпункта 12.1.7) настоящих Правил. Оформление страхового акта и производство страховой выплаты путем ее перечисления СТОА за выполненный ремонт осуществляется в течение 30 рабочих дней с даты получения Страховщиком от СТОА документов, подтверждающих выполненный ремонт и его стоимость.

Договором КАСКО и Правилами страхования срок проведения восстановительного ремонта не определен, в связи с чем, Финансовый уполномоченный исходит из применения к рассматриваемым правоотношениям положений пункта 1 статьи 20 Закона № 2300-1.

Нормами главы 48 ГК РФ, Закона № 4015-1 и Правилами страхования ответственность страховщика за нарушение сроков выплаты страхового возмещения не предусмотрены. Следовательно, в части данного требования надлежит руководствоваться положениями Закона № 2300-1.

Пунктом 1 статьи 20 Закона № 2300-1, установлено что, если срок устранения недостатков товара не определен в письменной форме соглашением сторон, эти недостатки должны быть устранены изготовителем (продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) незамедлительно, то есть в минимальный срок, объективно необходимый для их устранения с учетом обычно применяемого способа. Срок устранения недостатков товара, определяемый в письменной форме соглашением сторон, не может превышать сорок пять дней.

Пунктом 5 статьи 28 Закона № 2300-1 предусмотрена ответственность за нарушение сроков оказания услуги потребителю в виде неустойки, начисляемой за каждый день просрочки в размере трех процентов цены оказания услуги.

В соответствии с пунктом 13 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 № 20 цена страховой услуги определяется размером страховой премии.

В соответствии с пунктами 16, 17 Обзора по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 27.12.2017,   
в тех случаях, когда страхователь в связи с нарушением страховщиком обязанности выплатить страховое возмещение заявляет требование о взыскании неустойки, предусмотренной статьей 28 Закона № 2300-1, такое требование подлежит удовлетворению, а неустойка - исчислению в зависимости от размера страховой премии. Неустойка за просрочку выплаты страхового возмещения, предусмотренная [пунктом 5 статьи 28](https://login.consultant.ru/link/?rnd=1258EFF819970E241F0597668378B72C&req=doc&base=LAW&n=320449&dst=100203&fld=134&REFFIELD=134&REFDST=100305&REFDOC=286402&REFBASE=LAW&stat=refcode=10881;dstident=100203;index=329&date=20.08.2019) Закона № 2300-1, не может превышать размера страховой премии.

Статьей 191 ГК РФ установлено, что течение срока, определённого периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

Статьей 193 ГК РФ установлено, если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Поскольку Заявитель предоставил Транспортное средство на СТОА для проведения ремонтных работ 12.09.2017, ремонтные работы, в соответствии с положением Закона № 23001-1, должны были быть осуществлены не позднее 27.10.2017, а неустойка подлежит исчислению с 28.10.2017.

12.12.2017 Транспортное средство получено Заявителем после проведения восстановительного ремонта на СТОА.

В соответствии с требованиями, установленными пунктом 5 статьи 28 Закона № 2300-1, размер неустойки, начисленной   
за период с 28.10.2017 по 12.12.2017 (46 календарных дней), составляет 72 963 рубля 18 копеек (3 % × 52 871 рубль   
87 копеек × 46 дней).

В соответствии с пунктом 5 статьи 28 Закона № 2300-1 сумма взысканной потребителем неустойки (пени) не может превышать цену отдельного вида выполнения работы (оказания услуги) или общую цену заказа, если цена выполнения отдельного вида работы (оказания услуги) не определена договором о выполнении работы (оказании услуги). В силу пунктов 16, 17 Обзора   
по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации от 27.12.2017 неустойка за просрочку выплаты страхового возмещения, предусмотренная пунктом 5 статьи 28 Закона № 2300-1, не может превышать размера страховой премии.

Таким образом, сумма неустойки, подлежащая выплате, составляет 52 871 рубль 87 копеек (в пределах размера страховой премии).

В соответствии с пунктом 1 статьи 333 ГК РФ если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку. Если обязательство нарушено лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность, суд вправе уменьшить неустойку при условии заявления должника о таком уменьшении.

Согласно указанной норме, вопрос о применении положений статьи 333 ГК РФ находится исключительно в компетенции суда, соответственно указанный довод не может быть принят во внимание Финансовым уполномоченным.

Таким образом, сумма неустойки, рассчитанная в соответствии с требованиями пункта 5 статьи 28 Закона № 2300-1, подлежащая выплате Заявителю, составляет 52 871 рубль 87 копеек.

**8. Требование о взыскании страховой премии за неиспользованный период действия Договора КАСКО при отчуждении Транспортного средства.**

В соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

Исходя из разъяснений пункта 1 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.06.2013   
№ 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 20), отношения по добровольному страхованию имущества граждан регулируются нормами главы 48 ГК РФ, Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон   
№ 4015-1) и Законом Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон № 2300-1) в части, не урегулированной специальными законами.

В соответствии с пунктом 1 статьи 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, либо убытки в связи   
с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В силу положений статьи 940 ГК РФ договор добровольного страхования имущества должен быть заключен в письменной форме.

Согласно статье 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне,   
либо приложены к нему.

Договор КАСКО заключен путем вручения Заявителю полиса добровольного страхования транспортного средства   
№ А34224-621/2046-0010390 в соответствии с Правилами страхования, Особыми условиями.

С Правилами страхования, Особыми условиями Заявитель согласен. Правила страхования и Особые условия Заявителем получены, что подтверждается подписью Заявителя в Договоре КАСКО.

Таким образом, в Правилах страхования, Особых условиях определены обязательные для Заявителя и Финансовой организации условия Договора КАСКО.

В соответствии со статьей 958 ГК РФ договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относятся: гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая; прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью.

Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 1 статьи 958 ГК РФ.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 1 статьи 958 ГК РФ, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

При досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Статьей 422 ГК РФ установлено, что условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами.

По смыслу положений статей 421, 422 ГК РФ свобода договора означает свободу волеизъявления стороны договора на его заключение на определенных сторонами условиях.

Следовательно, в силу свободы договора и возможности определения сторонами его условий (при отсутствии признаков их несоответствия действующему законодательству и существу возникших между сторонами правоотношений) они становятся обязательными при разрешении спора, вытекающего из данного договора, в том числе и при определении возможности применения последствий, предусмотренных статьей 958 ГК РФ и касающихся возможности возврата части страховой премии.

В соответствии с пунктом 4.7 Особых условий, страхователь имеет право отказаться от Договора КАСКО в любое время.

В соответствии с пунктом 4.6.7 Особых условий, Договор КАСКО прекращается в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Согласно подпункту «т» пункта 1.4 Правил страхования, период охлаждения — период времени, в течение которого Страхователь вправе отказаться от договора страхования (Полиса) и получить возврат уплаченной страховой премии (страхового взноса) в полном объеме, при условии, что на дату отказа от договора страхования (Полиса) не наступало событий, имеющих признаки страхового случая. Период охлаждения устанавливается равным 14 (четырнадцати) календарным дням с даты заключения договора страхования. Период охлаждения применяется только для договоров страхования, по которым Страхователем является физическое лицо.

В соответствии с пунктом 8.13 Правил страхования при отказе Страхователя – физического лица от договора страхования   
в течение периода охлаждения уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком или уполномоченным представителем Страховщика в полном объеме при условии, что на дату отказа от договора страхования страховых случаев по нему не наступало. Если после вступления договора страхования в силу, Страховщик получил уведомление о наступлении события, имеющего признак страхового случая по договору страхования, то возврат страховой премии приостанавливается   
до принятия решения по событию, имеющему признаки страхового случая.

Согласно пункту 8.13.5 Правил страхования, при отказе Страхователя – физического лица от договора страхования   
по истечении Периода охлаждения досрочное прекращение договора осуществляется в соответствии со статьей 958 ГК РФ.

Как установлено Финансовым уполномоченным, Заявитель обратился в Финансовую организацию с Заявлением   
о расторжении Договора КАСКО, а также требованием возврата части страховой премии 06.05.2020, то есть по истечении срока, установленного пунктом 8.13 Правил страхования, который не предусматривает возврат страховой премии в случае досрочного прекращения Договора КАСКО по истечении 14 календарных дней с момента заключения Договора КАСКО.

Кроме того, статьей 960 ГК РФ установлено, что при переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в [пункте   
2 статьи 235](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358825/8164301022c75a87e7eb4ca24cbeee288288d53c/#dst101252) настоящего Кодекса, и отказа от права собственности [(статья 236)](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358825/8240ec9d073b223673fbc8cd1ed0d6f5906a3514/#dst101262).

С учетом изложенного, поскольку условиями Договора КАСКО не предусмотрен возврат страховой премии в связи с отказом от страхования, а переход права собственности на застрахованное имущество не является основанием для досрочного прекращения Договора КАСКО, в силу положений статьи 960 ГК РФ, Финансовый уполномоченный приходит к выводу об отсутствии правовых оснований для удовлетворения требования Заявителя о взыскании страховой премии за неиспользованный период действия Договора КАСКО.

**9. Требование о взыскании процентов по статье 395 ГК РФ за несвоевременный возврат страховой премии   
по Договору КАСКО.**

В соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

В соответствии с пунктом 1 статьи 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В силу положений статьи 940 ГК РФ договор добровольного страхования имущества должен быть заключен в письменной форме.

Согласно статье 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования). Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом)   
или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

Согласно Договору КАСКО, Заявитель ознакомлен и согласен в полном объеме с Правилами страхования,   
о чем свидетельствует собственноручная подпись Заявителя в Договоре КАСКО. Правила страхования Заявителем получены.

Таким образом, в соответствии с положениями статей 940, 943 ГК РФ Правила страхования являются неотъемлемой частью заключенного между Заявителем и Финансовой организацией Договора КАСКО.

Согласно пункту 7.9. Правил страхования, договор страхования прекращается в случаях:

а) истечения срока его действия;

б) исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

в) ликвидации Страхователя – юридического лица (с даты ликвидации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации), кроме случаев изменения наименования Страхователя в договоре страхования (полисе) при его реорганизации (слиянии, присоединении, разделении, выделении, преобразовании);

г) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

д) признания решением суда договора страхования недействительным;

е) с момента истечения срока действия временной регистрации Транспортного средства в органах ГИБДД или других компетентных органах, осуществляющих регистрацию транспортных средств;

ж) с момента отказа в регистрации Транспортного средства в органах ГИБДД или других компетентных органах, осуществляющих регистрацию транспортных средств;

з) в других случаях, предусмотренных договором страхования, настоящими правилами и действующим законодательством Российской Федерации;

и) отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования в соответствии с пунктом 5.7 настоящих Правил;

к) отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования в соответствии с пунктом 9.2.17 настоящих Правил.

В соответствии с пунктом 9.4.1. Правил страхования, Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Согласно пункту 5.10 Правил страхования, при отказе Страхователя от Договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней, со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, Страховщик возвращает Страхователю уплаченную страховую премию   
в следующем порядке:

5.10.1. В случае, если Страхователь отказался от договора страхования в указанный период и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному Договору страхования (далее - дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.

5.10.2. В случае, если Страхователь отказался от договора страхования в указанный период, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора страхования.

Согласно пункту 5.11 Правил страхования, по обстоятельствам, указанным в пункте 5.10 Правил страхования, Страховщик возвращает Страхователю страховую премию по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок,   
не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

5.12. По обстоятельствам, указанным в пункте 5.10 Правил Страхования, Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования или иной даты, установленной по соглашению Сторон, но не позднее четырнадцати календарных дней, со дня его заключения.

Договором КАСКО определен период страхования с 04.03.2020 по 03.03.2021.

24.03.2020 в Финансовую организацию от Заявителя поступило заявление об отказе от Договора КАСКО, заключенного 04.03.2020, с требованием о возврате страховой премии по Договору КАСКО.

Поскольку с даты заключения Договора КАСКО до даты отказа от него прошло 20 календарных дней и заявление об отказе от Договора КАСКО поступило после 04.03.2020, следует руководствоваться пунктом 5.10.2. Правил страхования.

Согласно пункту 1 Указания Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях   
к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» (далее – Указание № 3854-У) при осуществлении добровольного страхования (за исключением случаев осуществления добровольного страхования, предусмотренных пунктом 4 настоящего Указания) страховщик должен предусмотреть условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии в порядке, установленном настоящим Указанием, в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

В силу положений пункта 6 Указание № 3854-У страховщик при осуществлении добровольного страхования должен предусмотреть, что в случае если страхователь отказался от договора добровольного страхования в срок, установленный пунктом 1 настоящего Указания, но после даты начала действия страхования, страховщик при возврате уплаченной страховой премии страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора добровольного страхования.

Согласно статье 309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с [обычаями](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_181602/#dst100010) или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Согласно статье 12 ГК РФ взыскание неустойки является одним из способов защиты нарушенного гражданского права.

В силу пункта 1 статьи [330 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-1_1/glava-23/ss-2_3/statia-330/) неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства,   
в частности, в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Исходя из разъяснений пункта 1 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.06.2013   
№ 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан», отношения по добровольному страхованию имущества граждан регулируются нормами главы 48 ГК РФ, Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1) и Законом Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон № 2300-1) в части, не урегулированной специальными законами.

Пунктом 5 статьи 28 Закона № 2300-1 предусмотрена ответственность за нарушение сроков оказания услуги потребителю   
в виде неустойки, начисляемой за каждый день просрочки в размере трех процентов цены оказания услуги.

Возврат страховой премии при отказе от договора страхования в отношении застрахованного лица не является услугой, оказываемой страховой компанией гражданину-страхователю, действия страховщика возникают из последствий прекращения обязательств по договору страхования.

Таким образом, требования Заявителя о взыскании неустойки, предусмотренной пунктом 5 статьи 28 Закона № 2300-1   
в качестве последствия нарушения исполнителем сроков выполнения работ (оказания услуг), удовлетворению не подлежат, поскольку возврат страховой премии является следствием расторжения договора страхования и регулируется Гражданским кодексом Российской Федерации.

Следовательно, в случае нарушения страховой организацией срока возврата страховой премии взысканию подлежат проценты, установленные положениями статьи 395 ГК РФ, а не неустойка, предусмотренная положениями Закона № 2300-1.

Согласно пункту 1 статьи 395 ГК РФ в случаях неправомерного удержания денежных средств, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на сумму долга. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

Пунктом 4 статьи 395 ГК РФ предусмотрено, в случае, когда соглашением сторон предусмотрена неустойка за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства, предусмотренные настоящей статьей проценты не подлежат взысканию, если иное не предусмотрено законом или договором.

Таким образом, в рамках рассматриваемого Обращения взысканию подлежат проценты, установленные положениями статьи 395 ГК РФ.

Статьей 191 ГК РФ установлено, что течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

Поскольку 24.03.2020 в Финансовую организацию от Заявителя поступило заявление об отказе от Договора КАСКО   
с требованием о возврате страховой премии по Договору КАСКО, возврат страховой премии подлежал осуществлению не позднее 07.04.2020 (включительно), а проценты исчислению с 08.04.2020.

22.04.2020 Финансовая организация осуществила возврат Заявителю неиспользованную часть премии по Договору КАСКО в размере 30 374 рубля 48 копеек.

Согласно информационному сообщению Банка России от 10.02.2020 с 10.02.2020 размер ключевой ставки составляет 6,00 %.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Задолженность, руб. | Период просрочки | | | Процентная ставка | Дней в году | Проценты руб. |
| c | по | дни |
| [1] | [2] | [3] | [4] | [5] | [6] | [1]×[4]×[5]/[6] |
| 30 374,48 | 08.04.2020 | 22.04.2020 | 15 | 6,00% | 366 | 74,69 |

Таким образом, проценты, установленные положениями статьи 395 ГК РФ, подлежащие взысканию в пользу Заявителя, составляют 74 рубля 69 копеек.

**10. Требование о взыскании убытков по кредитному договору в связи с ненадлежащим исполнением обязательств по выплате страхового возмещения по Договору КАСКО.**

В соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

Согласно пункту 1 статьи 15 ГК РФ лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере.

В соответствии с пунктом 2 статьи 15 ГК РФ под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Согласно разъяснениям, содержащимся в пункте 1 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации   
от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности   
за нарушение обязательств» (далее - Постановление Пленума ВС РФ № 7), должник обязан возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства (пункт 1 статьи 393 ГК РФ). Если иное   
не предусмотрено законом или договором, убытки подлежат возмещению в полном размере: в результате их возмещения кредитор должен быть поставлен в положение, в котором он находился бы, если бы обязательство было исполнено надлежащим образом (статья 15, пункт 2 статьи 393 ГК РФ). Если иное не установлено законом, использование кредитором иных способов защиты нарушенных прав, предусмотренных законом или договором, не лишает его права требовать от должника возмещения убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства (пункт 1 статьи 393 ГК РФ).

Пунктом 1 статьи 401 ГК РФ предусмотрено, что лицо, не исполнившее обязательства либо исполнившее его ненадлежащим образом, несет ответственность при наличии вины (умысла или неосторожности), кроме случаев, когда законом   
или договором предусмотрены иные основания ответственности. Лицо признается невиновным, если при той степени заботливости и осмотрительности, какая от него требовалась по характеру обязательства и условиям оборота, оно приняло все меры для надлежащего исполнения обязательства (пункт 2 статьи 401 ГК РФ).

Согласно разъяснениям, содержащимся в пункте 12 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации», по делам о возмещении убытков истец обязан доказать, что ответчик является лицом, в результате действий (бездействия) которого возник ущерб, а также факты нарушения обязательства или причинения вреда, наличие убытков   
(пункт 2 статьи 15 ГК РФ).

Исходя из предоставленных в материалы Обращения документов, Финансовым уполномоченным установлено,   
что 23.11.2020 Заявитель обратился в Финансовую организацию с Заявлением о страховом возмещении по Договору КАСКО   
в связи с повреждением Транспортного средства 16.11.2020.

По результатам рассмотрения Заявления, Финансовая организация сформировала Заявителю Направление на СТОА.

21.12.2020 в Финансовую организацию поступил отказ СТОА от проведения восстановительного ремонта Транспортного средства Заявителя по Направлению.

13.01.2021 Финансовая организация осуществила Заявителю выплату страхового возмещения по Договору КАСКО в размере 189 799 рублей 00 копеек.

18.01.2021 Финансовая организация осуществила Заявителю доплату страхового возмещения по Договору КАСКО в размере 32 528 рублей 00 копеек.

Согласно положениям статьи 309 ГК, обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии   
с обычаями или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Условиями сделки может быть предусмотрено исполнение ее сторонами возникающих из нее обязательств при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательства отдельно выраженного дополнительного волеизъявления его сторон путем применения информационных технологий, определенных условиями сделки.

Согласно пункту 1 статьи 393 ГК РФ, должник обязан возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства.

В соответствии с пунктом 2 указанной статьи убытки определяются в соответствии с правилами, предусмотренными статьей 15 ГК РФ. Возмещение убытков в полном размере означает, что в результате их возмещения кредитор должен быть поставлен   
в положение, в котором он находился бы, если бы обязательство было исполнено надлежащим образом.

Как следует из разъяснений, данных в пункте 5 Постановления Пленума ВС РФ № 7, по смыслу статей 15 и 393 ГК РФ, кредитор представляет доказательства, подтверждающие наличие у него убытков, а также обосновывающие с разумной степенью достоверности их размер и причинную связь между неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником   
и названными убытками. Должник вправе предъявить возражения относительно размера причиненных кредитору убытков   
и представить доказательства, что кредитор мог уменьшить такие убытки, но не принял для этого разумных мер (статья 404 ГК РФ).

При установлении причинной связи между нарушением обязательства и убытками необходимо учитывать, в частности,   
то, к каким последствиям в обычных условиях гражданского оборота могло привести подобное нарушение. Если возникновение убытков, возмещения которых требует кредитор, является обычным последствием допущенного должником нарушения обязательства, то наличие причинной связи между нарушением и доказанными кредитором убытками предполагается.

Как следует из материалов Обращения, застрахованное Транспортное средство является предметом залога по Кредитному договору. В подтверждение этого, Заявителем предоставлена выписка по счету из Банка за период с 01.11.2020   
по 16.06.2021 с подтверждением осуществления платежей по Кредитному договору.

Вместе с тем, согласно условиям Договора КАСКО выгодоприобретателем, то есть лицом, имеющим основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного Транспортного средства, в пользу которого заключен Договор КАСКО, является Заявитель.

В материалы Обращения не предоставлены документы и сведения, подтверждающие, что по условиям Договора КАСКО при наличии на момент наступления страхового случая задолженности Заявителя перед Банком, страховое возмещение подлежало выплате Банку в счет погашения задолженности по Кредитному договору. Исполнение Заявителем обязательств по Кредитному договору, в том числе погашение задолженности надлежащим образом и в установленный Кредитным договором срок,   
а также досрочное погашение задолженности по Кредитному договору не зависит от действий Финансовой организации   
в связи с наступлением страхового случая по Договору КАСКО.

Таким образом, представленные документы и сведения не позволяют установить причинно-следственную связь между действиями Финансовой организации по исполнению обязательств по Договору КАСКО и возникновением у Заявителя убытков   
и сделать однозначный вывод, что в обычных условиях гражданского оборота с учетом условий Договора КАСКО, при отсутствии у Финансовой организации обязательства по выплате страхового возмещения, у Заявителя не возникло бы необходимости выплачивать проценты по Кредитному договору, которые он расценивает как убытки.

Учитывая вышеизложенное, требование Заявителя к Финансовой организации о взыскании убытков по кредитному договору в связи с ненадлежащим исполнением обязательств по выплате страхового возмещения по Договору КАСКО удовлетворению   
не подлежит.

1. [↑](#footnote-ref-1)
2. Актуально для случаев, когда страховой случай произошел до введения моратория, но потребитель обратился к страховщику за выплатой и к финансовому уполномоченному в период моратория, в связи с чем неустойка с момента нарушения права потребителя не начислялась (попала полностью в период моратория), но может быть начислена в будущем (после отмены моратория, если до снятия моратория решение не будет исполнено). [↑](#footnote-ref-2)