Бойкова А.Р., Рейдель Л.Б.

«Зеленая карта», как часть системы обязательного страхования автогражданской ответственности

*ФГБОУ Приамурский государственный университет им. Шолом-Алейхема
(Россия, Биробиджан)*

doi: 10.18411/lj-04-2021-218

Аннотация

Статья посвящена правовой характеристике, применяемой в России с 2009 года международной системы автострахования «Зеленая карта», как части системы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В статье рассматриваются особенности данной системы страхования, права и обязанности страховщиков и страхователей. Определены поправки, внесенные законодателем и позволяющие страховщикам проводить операции в рамках международных систем страхования. Установлен контролирующий орган, обеспечивающий соблюдение владельцами транспортных средств обязательств по страхованию своей гражданской ответственности при въезде в Россию, а также при выезде из неё в страны, участвующие в международной системе автострахования. Проанализирована судебная практика по данной теме.

Ключевые слова: страхование, международная система страхования, «Зеленая карта», ОСАГО, Российский союз автостраховщиков.

Abstract

The article is devoted to the legal characteristics applied in Russia since 2009 of the international car insurance system "Green Card", as part of the system of compulsory civil liability insurance of vehicle owners. The article discusses the features of this insurance system, the rights and obligations of insurers and policyholders. The amendments introduced by the legislator and allowing insurers to carry out operations within the framework of international insurance systems have been determined. A supervisory body has been established to ensure that vehicle owners comply with their civil liability insurance obligations when entering Russia, as well as when leaving it to countries participating in the international auto insurance system. Analyzed the judicial practice on this topic.

Key words: insurance, international insurance system, Green Card, OSAGO, Russian Union of Auto Insurers.

Рынок услуг в области страхования постоянно развивается. С развалом социалистической системы и открытием границ, граждане бывшего Союза стали чаще путешествовать и выезжать за пределы своих государств. Естественно, что страховые компании, учитывая возможность попадания своих граждан за рубежом в автомобильные аварии, стали задумываться об участии в системе международного автострахования. Для этого необходимо было решить ряд вопросов: с одной стороны, ни один пострадавший в аварии не должен был оказаться в худшем положении из-за того, что виновником происшествия является иностранец; с другой стороны – необходимо было урегулировать вопрос с обеспечением финансовых гарантий, ведь размер компенсаций за рубежом исчисляется в валюте, кроме этого, страховые выплаты пострадавшим за рубежом значительно выше, чем гарантированные российским законодательством.

Принимая во внимание эти условия, часть экспертов была настроена крайне отрицательно к выходу российских страховщиков на международный рынок автострахования. В качестве причин они указывали на трудности в оценке потенциального рынка полисов международного страхования; их высокую убыточность и лимиты ответственности, а также значительные различия в нормативно-правовой базе и низкую капитализацию российских страховых компаний. Другая часть экспертов указывала на необходимость вступления на данный рынок, т.к. это было

продиктовано потребностями не только отдельных физических лиц, но и защитой интересов юридических лиц, а также государственных органов. Они также отмечали, что нужно думать не только об экономической заинтересованности, но и о политическом факторе, т.к. вступление в международную систему страхования способствует повышению национального престижа.

В рамках международного сотрудничества и интеграции в мировое автомобильное сообщество, в 2006 году Российским союзом автостраховщиков (далее – РСА) была подана заявка на членство в международной системе «Зеленая карта». Данная система действует с 1953 года и объединяет 48 стран [7]. Она представляет собой аналог российского обязательного страхования автогражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу лиц, в ходе эксплуатации транспортного средства, но в международном формате, т.е. фактически является полисом международного автострахования и распространяет своё действие только в тех странах, которые признают договора общего страхования, заключенные в любой из них. Сразу следует отметить, что данный полис необходим для поездок на автомобиле за рубеж и не является заменой полиса страхования гражданской ответственности автовладельцев при поездках в стране регистрации автомобиля.

С начала 2007 года в России была проведена большая работа, связанная с внесением изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [1]. В целях приведения российского Закона об ОСАГО в соответствие с требованиями международной системы, в него были внесены ряд изменений и в 2009 году, на основании Распоряжения Правительства РФ от 19.03.2008 г. № 337-р Россия вошла в международную систему автострахования «Зеленая карта» [2]. Российский союз автостраховщиков был признан в качестве Российского бюро «Зеленая карта», о чем в адрес профильной комиссии ООН и Совета бюро «Зеленая карта» было направлено соответствующее уведомление [2].

Какие же изменения были внесены? Прежде всего, в статью 21 «Страховщики» Закона об ОСАГО были внесены поправки, позволяющие страховщикам проводить операции в рамках международных систем страхования. Так же было закреплено условие, что страховщик, осуществляющий страхование в рамках международных систем должен быть членом профессионального объединения страховщиков и при вступлении в данный союз внести в качестве обеспечения взнос, эквивалентный 500 тыс. евро по курсу ЦБ РФ, установленному на день платежа. В свою очередь, союз страховщиков обязался сформировать фонд текущих обязательств (п. 2.1. ст. 28 Закона об ОСАГО), а также на своем сайте и в выпускаемом им печатном средстве массовой информации ежеквартально обновлять перечень страховщиков, занимающихся операциями в рамках международных систем страхования. На таможенные органы был возложен контроль за исполнениями владельцев транспортных средств обязательств по страхованию своей гражданской ответственности при въезде в Россию, а также при выезде из неё в страны, которые участвуют в международной системе страхования (ст. 31 Закона об ОСАГО).

Несомненно практическое применение данного вида полиса: оформляя международное страхование в системе «Зеленая карта», можно беспрепятственно передвигаться через границы и по территориям, упомянутых в соглашении государств. В период действия полиса количество пересечений границы не имеет ограничений. Единственное условие – вернуться из-за рубежа следует до окончания срока действия сертификата, т.к. его продление за границей невозможно. Полис предполагает выезд как на весь срок его действия, так и выезд и возвращение на территорию России через день или каждый день. В связи с этим, многие транспортные компании, совершающие международные рейсы регулярно, оформляют «Зеленую карту» сроком на год.

Имея данный полис, при попадании в аварийную ситуацию можно решить любые страховые проблемы, а также получить возмещение причиненного вреда, в

соответствии с национальным законодательством. Таким образом, наличие подобной страховки позволяет не только использовать автомобиль в чужой стране, но и освобождает от повторного страхования автомобиля на территории других государств. В случае аварии вызывается представитель правоохранительных органов и предоставляется данная страховка. Полное возмещение ущерба проводится потерпевшему в бюро «Зеленой карты» страны, где случилась авария.

При наступлении страхового случая, общий срок выплат по российскому законодательству, в том числе в системе «Зеленая карта», составляет 20 календарных дней со дня подачи полного пакета документов за исключением нерабочих праздничных дней, а в случае проведения восстановительного ремонта направление на ремонт должно быть выдано не позднее 30 календарных дней за исключением нерабочих праздничных дней.

Здесь возникает проблема: так некоторые страховщики полагают, что данные сроки могут быть продлены до момента получения представителем по урегулированию информации от иностранного бюро «Зеленая карта» подтверждения о действительности «Зеленой карты», предъявленной виновником. Сложившаяся в Российской Федерации судебная практика говорит об обратном. В частности, Судебная коллегия по гражданским делам в г. Ростове-на-Дону, в своем апелляционном определении по делу № 33-7871/2018 от 07.05.2018 г. указала, что «статья 21 ФЗ от 25.04.2002 г. №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», не предусматривает продление срока для проверки действительности страхового полиса. Соответственно, применение в данном случае положения по урегулированию требований в рамках международной системы страхования «Зеленая карта», принятое РСА, недопустимо, так как данный акт является внутренним документом РСА, соответствие которого требованиям международной системы страхования «Зеленая карта» в отношении продления срока рассмотрения заявления о страховом случае ответчиком не подтверждено, и он противоречит приведенным положениям действующего российского законодательства [4]. Тем самым, суд указал, что иное бы применение норм права привело бы к нарушению прав лица, имеющего право на получение страхового возмещения в разумные сроки. Такой же позиции придерживается Мурманский областной суд [5].

Данная практика позволяет страхователю обратиться в суд за выплатой страхового возмещения и применения санкций к страховщику за несвоевременное выполнение его требований, в том числе и как потребителя страховой услуги. Но следует помнить, что данные сроки определяются национальным законодательством страны, на территории которой произошло ДТП и не распространяются на все страны, участвующие в данной системе.

В отличие от ОСАГО, стоимость которого регулируется Правительством РФ, стоимость «Зелёной карты» устанавливается Российским бюро международного представительства и согласовывается с Министерством финансов РФ, тем самым, компания сама имеет право определять стоимость данного вида страхования.

Обычно, при расчете стоимости данного вида полиса учитываются такие характеристики, как: тип транспортного средства; период, на который планируется выезд (от 15 дней до 1 года); страны, в которых предполагается использование транспортного средства. Следует добавить, что данный страховой тариф также зависит от курса евро, в связи с чем, он ежемесячно пересчитывается.

В каждой стране установлен свой порядок проверки у прибывших из других стран водителей наличия полиса «Зеленая карта». В некоторых странах въезд без международной автостраховки не допускается, так в Финляндии, в случае отсутствия «Зеленой карты» на границе, пограничники выпишут штраф в размере 100 евро, либо предложат вернуться обратно и купить страховку. Сотрудники таможенной службы вправе при отсутствии международной страховки отправить водителя обратно.

Кроме них, наличие полиса могут проверить полицейские, контролирующие дорожное движение в той или иной стране.

В случае отсутствия полиса к водителю могут быть применены серьезные санкции, так сумма штрафа может достигать до 1000 евро. Кроме этого, транспортное средство могут арестовать до устранения правонарушения. А в связи с тем, что «Зеленая карта» оформляется только по месту регистрации автомобиля, то придется покупать местный полис ОСАГО, который стоит еще дороже. Также водителя могут занести в «черный список» с запретом на въезд в страны Шенгенского соглашения, а в некоторых странах это еще и считается административным правонарушением и может привести к аресту водителя. Например, в некоторых странах, попавшего в ДТП водителя, не имеющего полиса, могут привлечь к уголовной ответственности. Исходя из правил действия данного сертификата, его следует предъявлять даже в том случае, если водитель-владелец «Зеленой карты» сам стал пострадавшей стороной. Но есть и некоторые плюсы: так управлять автомобилем за границей может любой человек, которому предоставлено право использования транспортного средства, при этом страхователем может быть совсем другой человек.

Начиная с 2014 года «Зеленые карты» официально выдаются только в печатном виде. Это связано с тем, что данный вид полиса имеет несколько степеней защиты: водяные знаки, идентификационный номер, а также - металлизированную полосу, наносимую с помощью специального оборудования. Соответственно, данный вид полиса нельзя передать по электронной почте, как другие полисы.

Если ранее сертификаты «Зеленая карта» выдавались только в зеленом цвете, то начиная с 1.07.2020 года вступило в силу решение Совета Бюро [6] о возможности оформления «Зеленых карт» не только на бланке зеленого цвета, но и на черно-белом бланке. В соответствии с данным решением, национальные бюро вправе как сохранить оформление страховых сертификатов на бланках зеленого цвета, так и перейти полностью или частично на выпуск черно-белых. При этом держатели черно-белых сертификатов при выезде и въезде на территории стран международной системы должны иметь их при себе в печатном виде.

Следует отметить и некоторые другие особенности «Зеленой карты», в частности:

- человек, оформляющий страховку, должен быть гражданином страны, где производится ее заполнение;
- при оформлении данного полиса, он оформляется на автомобиль с указанием лица, которое заключает договор. Это означает, что, страхователь не обязательно должен являться собственником автомобиля;
- полис действителен в отношении всех водителей, допущенных к управлению транспортным средством на законном основании;
- страховка на автомобиль оформляется в стране, где данное транспортное средство зарегистрировано;
- «Зеленая карта» оформляется максимум за месяц до выезда из страны и раньше указанного срока оформление невозможно;
- минимальный срок действия полиса – 15 дней [1], а максимальный – 1 год. Убедиться в достоверности полиса можно на сайте РСА или связавшись с компанией, указав номер полиса [8];
- во всех страховых компаниях, оформляющих полис «Зеленая карта», условия страхования абсолютно одинаковы;
- на машину и прицеп к ней требуется оформить два отдельных полиса;
- если в ДТП виноват водитель иностранного автомобиля, то вам возместят ущерб;
- если ДТП произошло по вашей вине, то следует предъявить «Зеленую карту» представителю полиции или пострадавшему;

- урегулирование всех претензий осуществляется в рамках страховых сумм, предусмотренных законодательством той страны, в которой произошло ДТП;
- так как действие сертификата распространяется на автомобиль, то в случае продажи транспортного средства деньги за неиспользованный период действия сертификата возврату не подлежат, а все права по сертификату переходят на нового владельца автомобиля.

Для оформления «Зеленой карты», в соответствии со ст. 14 Правил страхования, **от страхователя потребуется заявление** о заключении договора страхования по форме, а также следующие документы:

- а) паспорт или иное удостоверение личности (если договор страхования заключается физическим лицом);
- б) свидетельство о регистрации юридического лица, (если договор страхования заключается юридическим лицом);
- в) один из документов о регистрации транспортного средства, выданный органом, осуществляющим регистрацию транспортного средства (паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации транспортного средства, технический паспорт или аналогичный документ).

Страховой агент должен предоставить страхователю бланк сертификата на 3-х страницах, памятку о ДТП, правила действия полиса и квитанции, подтверждающие его оплату.

Если в период действия договора страхования изменились данные, указанные страхователем в заявлении о заключении договора страхования (адрес страхователя; регистрационный номер транспортного средства; номер кузова или номер двигателя), то страхователь незамедлительно обязан сообщить о них в письменной форме страховщику. В свою очередь, страховщик обязан выдать новый страховой сертификат «Зеленая карта» в течение одних суток с даты возвращения страхователем ранее выданного страхового сертификата и документов, подтверждающих изменения ранее поданных сведений страховщику.

В случае, если страховой сертификат утрачен или испорчен, страхователь имеет право на бесплатное получение дубликата. При этом страхователь обязан заполнить заявление и вернуть испорченный страховой сертификат страховщику.

В заключении следует еще раз отметить: полис «Зеленая карта» страхует ответственность водителя от причинения им вреда третьим лицам в результате ДТП, совершенного в странах-участниках системы международного автострахования. В случае, если сам водитель оказался потерпевшим, то ему надлежит обратиться в страховую компанию виновника ДТП (если у виновника есть полис ОСАГО страны, в которой произошло ДТП). Если виновник аварии такой полис не имеет, либо если его личность не установлена, то нужно обратиться в местное бюро «Зеленая карта» за информацией о возможности получения выплаты из гарантийного фонда Бюро страны ДТП - аналога российского фонда компенсационных выплат. Все контактные телефоны бюро стран указываются на оборотной стороне «Зеленой карты».

Как видим, положительные моменты при оформлении международного автострахования в системе «Зеленая карта», очевидны: отсутствует необходимость заключения отдельных договоров страхования, неограниченна сумма страховки и достаточно подробно отрегулированы вопросы оценки и возмещения ущерба применительно к конкретному законодательству страны места ДТП. Стоит только помнить, что данный полис обеспечивает риски автовладельца исключительно перед третьими лицами и только на территории зарубежного государства и не заменяет полис ОСАГО, если ваш автомобиль зарегистрирован на территории России и не имеет российского полиса.

Но существуют и некоторые проблемы, связанные с адаптацией данной страховой системы в России, отчасти это касается международных тонкостей, а также того, что для России данная система страхования является достаточно «молодой». В

результате автомобилисты и страховщики столкнулись с такими нюансами, как: иной механизм регулирования страховых случаев; международные нормы, отличные от российских; более высокий размер выплат потерпевшим; вопросы ценообразования страховых полисов «Зеленая карта» для отечественных автомобилистов; некий бюрократизм внутри страховщиков и недоверие со стороны страхователей. На сегодняшний день указанные проблемы затормаживают процесс адаптации данной страховой системы в России и наряду с пандемией откладывают срок интеграции России в мировом страховом пространстве.

Конечно, система международного автострахования имеет недостатки, но в России она существует немногим более 10 лет, поэтому, несмотря на начальную убыточность стоит продолжать в ней участвовать. По данным статистики, в сфере грузовых международных перевозок уже приходится 25-26 % автомобильных перевозок, а значит – система востребована, это не говоря о том, что потоки автотуристов, пересекающих границы на личном транспорте, также увеличиваются.

Для решения проблем, думается, что на сегодняшний день необходимо развивать филиальные сети, занимающиеся международным автострахованием, повышать квалификацию персонала и качество обслуживания, заинтересованность потребителя выгодными предложениями, создать систему, когда цена страховых полисов будет достаточно устойчива и независима от колебаний валютного курса, предпринимать меры для устранения случаев мошенничества. Данные меры могут обеспечить рост в развитии системы страхования «Зеленая карта». Приобретение опыта правового урегулирования позволит не только расширить сферу услуг, но и защитить интересы российских граждан, попавших в сложную правовую ситуацию при ДТП за рубежом.

1. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: офиц. текст ФЗ от 25.04.2002 № 40-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 18. - Ст. 1720.
2. О национальном страховом бюро «Зеленая карта»: офиц. текст Распоряжения Правительства РФ от 19.03.2008 г. № 337-р // Собрание законодательства РФ. – 2008. - №12. – Ст. 1167.
3. Уведомление Министерства финансов РФ № 05-04-10/ЗК от 20.03.2008 г. // [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <https://autoins.ru/zelenaya-karta>
4. Апелляционное определение Судебной коллегии по гражданским делам г. Ростов-на-Дону по делу № 33-7871/2018 от 07.05.2018 г. // [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <http://судебныерешения.рф/33983811/print>
5. Решение Мурманского областного суда по делу № 2-1088/2014 от 12.08.2014 г. // [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <http://oblsud.mrm.sudrf.ru/modules.php>
6. Российский Союз Страховщиков // [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <https://autoins.ru/zelenaya-karta/chto-takoe-zelenaya-karta/>
7. Список стран – членов «Зеленой карты» // [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <https://www.cobx.org/article/45/gc-system-composed-green-card-bureaux-48-countries-participating-system>
8. Юридическая помощь автомобилистам // [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <http://pravo-auto.com/>

Бялт В.С., Чимаров С.Ю.

К вопросу о реализации конституционного права граждан Российской Федерации на равный доступ к государственной службе

*Санкт-Петербургский университет МВД России
(Россия, Санкт-Петербург)*

doi: 10.18411/lj-04-2021-219

Аннотация

Статья посвящена исследованию особенностей реализации конституционного права российских граждан на равный доступ к государственной службе на примере поступления на службу в органы внутренних дел. Авторы, анализируя научную