

Холодилина Юлия Олеговна

студентка

ФГБОУ ВПО «Ульяновский государственный университет»

г. Ульяновск, Ульяновская область

ПРИМЕНЕНИЕ ЗАКОНА «О ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ» К ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

Аннотация: настоящая статья посвящена некоторым вопросам определения сферы применения Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей». В работе анализируется вопрос о возможности применения норм данного Закона к страховым правоотношениям. Определяются основные последствия распространения норм Закона «О защите прав потребителей» на страхование.

Ключевые слова: потребитель, договор имущественного страхования, договор личного страхования, страховое возмещение, страховая сумма, неустойка.

С принятием Верховным Советом РФ 7 февраля 1992 года Закона РФ «О защите прав потребителей» [2] (далее – Закон о ЗПП) граждане получили возможность на реализацию своих прав, среди которых такие как: право на безопасность, на информацию, на качество, право на удовлетворение своих потребностей, право на возмещение ущерба. По настоящее время данный закон обеспечивает реализацию прав потребителей в различных сферах.

28 июня 2012 года Пленум Верховного Суда РФ (далее – ВС РФ) принял новое Постановление «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» [3]. Согласно п. 2 Постановления, «если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются специальными законами Российской Федерации, содержащими нормы гражданского права (например, договор участия в долевом строительстве, договор страхования как личного, так и имущественного, договор банковского вклада, договор перевозки), то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон о защите прав потребителей

применяется в части, не урегулированной специальными законами». Получается, что договоры личного и имущественного страхования с участием граждан – потребителей подпадают под сферу действия Закона. В Постановлении «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» [4] Пленум ВС РФ придерживается аналогичной позиции, однако уточняет, что Закон о ЗПП к договорам добровольного страхования имущества граждан применяется, лишь когда страхование осуществляется исключительно для личных, семейных, домашних, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. При заключении и исполнении договоров страхования между гражданами и организациями нередко возникают вопросы по применению законодательства о защите прав потребителей к возникающим в этих случаях отношениям.

ВС РФ в Обзоре судебной практики ВС РФ за III квартал 2013 года, утвержденном Президиумом 05.02.2014 года, рассмотрел вопрос об ответственности страховщика за нарушение сроков выплаты страхового возмещения по договору добровольного страхования имущества граждан [5]. Так, в силу п. 1 ст. 929 ГК РФ по договору имущественного страхования страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении страхового случая выплатить страховое возмещение страхователю или выгодоприобретателю в пределах определенной договором страховой суммы. ВС РФ отметил, что специальными законами, регулирующими правоотношения по договору добровольного страхования имущества граждан, ответственность страховщика за нарушение сроков выплаты страхового возмещения не предусмотрена.

Пунктом 5 статьи 28 Закона о ЗПП предусмотрена ответственность за нарушение сроков оказания услуги потребителю в виде уплаты неустойки за каждый день просрочки в размере 3% цены оказания услуги, а если цена не определена, – от общей цены заказа. Специалисты едины во мнение, что в данном случае цена страховой услуги – это страховая премия, за которую покупается страховая услуга в виде обязательства выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая [6, с. 68]. Выплата страхового возмещения не является ценой

страховой услуги, поэтому на сумму страхового возмещения при задержке ее выплаты не может начисляться указанная неустойка. Поэтому в случае нарушения сроков выплаты страхового возмещения по договору добровольного страхования имущества граждан на сумму страхового возмещения могут начисляться только проценты, предусмотренные ст. 395 ГК РФ.

Несмотря на принятое Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 2012 года и иные разъяснения, существует и иная точка зрения судов на вопрос применения к договору страхования законодательства о защите прав потребителей. Так, в Определении Верховного Суда Республики Коми от 02 августа 2012 г. по делу №33–3207АП/2012г. Было указано, что отношения по имущественному страхованию не подпадают под предмет регулирования Закона о ЗЗП. В соответствии с п. 1 ст. 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков [1]. Целью страхования при заключении договора имущественного страхования является погашение за счет страховщика риска имущественной ответственности перед другими лицами или риска возникновения иных убытков в результате страхового случая. Из анализа приведенных правовых норм следует, что отношения по имущественному страхованию не подпадают под предмет регулирования Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» и положения данного Закона к отношениям имущественного страхования не применяются.

Поэтому, несмотря на принятие в 2012 году Постановления Пленума ВС РФ, необходимы дополнительные в сложившейся ситуации. В заключение следует сказать, что ВС РФ поддержал потребителей страховых услуг. Был снят

своеобразный мораторий на применение общих положений Закона о ЗПП к договорам страхования, но некоторые аспекты еще предстоит разъяснить для обеспечения единства судебной практики.

Список литературы

1. Закон РФ от 27.11.1992 г. №4015–1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015 г.) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016 г.) // Российская газета. – 1993. – №6.
2. Закон РФ от 07.02.1992 №2300–1 (ред. от 13.07.2015) «О защите прав потребителей» // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1992. – №15. – Ст. 766.
3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 г. №17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2012. – №9.
4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 г. №20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» // Бюллетень Верховного Суда РФ». – 2013. – №8.
5. «Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за третий квартал 2013 года» (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 05.02.2014 г.) // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2014. – №5.
6. Тишин, А.П. Применение законодательства о защите прав потребителей к отношениям по страхованию // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2014. – №3. – С. 67–78.
7. Штрафы и сроки страховых компаний // Правовед.RU [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravoved.ru/question/20373/>