

## ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ

---

УДК 34.347

**Холодок П.В.**

### **Применение закона «О защите прав потребителей» к договору страхования**

**Kholodok P.V.**

### **Application of the Law «On Protection of Consumer Rights» to the insurance contract**

*Настоящая статья посвящена отдельным аспектам определения области применения Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей». В публикации рассматривается вопрос о возможности применения норм данного Закона непосредственно к страховым правоотношениям. Указываются ключевые последствия распространения норм Закона «О защите прав потребителей» на страхование. Указывая, на возможное применение законодательства о защите прав потребителей к правоотношения в сфере страхования, П.В. Холодок, определяющим фактором вероятности применения считает сам вид страхования. Внесение главы о защите прав страхователя - гражданина в Закон РФ от 27 ноября 1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» послужит одним из вариантов защиты прав страхователя именно в страховых правоотношениях, указывает составитель.*

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

*This article deals with certain aspects of the definition of the scope of the Law «On Protection of Consumers' Rights». The article discusses the possibility of applying the rules of this law directly to the insurance relationship. Include the key consequences of the proliferation of the Law «On Protection of Consumer Rights» for insurance. Pointing to the possible application of legislation on consumer protection to the legal relationship in the sphere of security, P.V Kholodok, a determining factor in the application of probability finds itself insurance. Adding a chapter on the protection of the rights of the insured - a citizen of the Law of the Russian Federation of November 27, 1992 №4015-1 «On the organization of insurance business in the Russian Federation» will serve as one of the options for protecting the rights of the insured in the insurance legal relationship it indicates the compiler.*

**Keywords:** consumer, penalty, indemnity contract of property insurance, personal insurance contract, the insured amount.

Отношения по договору страхования регулируются гл. 48 «Страхование» ГК РФ. Однако данная глава практически не содержит в себе правовых норм, посвященных ответственности страховщика, механизмов гарантии прав страхователя при нарушении договорного обязательства.

Действующий специальный закон в области страхования - Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» призван регулировать только общие вопросы организации страхового дела, устанавливает основные

определения страхования, содержит требования к участникам страховых отношений, регулирует отношения, связанные с надзором за деятельностью субъектов страхового дела. Указанный Закон также не содержит положений об ответственности сторон договора страхования.

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

Существенные изменения в сфере применения норм Закона произошли в июне 2012 г.: с принятием нового Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» [3]. В пункте 2 постановления указано «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». Из чего можно заключить, что договоры личного и имущественного страхования с участием граждан – потребителей подпадают в область применения Закона о защите прав потребителей.

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.

Между тем, Верховный суд 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 мнении, 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.

Вопреки, принятого Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 2012 года, и иных разъяснений, существует и иная точка зрения судов на вопрос применения к договору страхования законодательства о защите прав потребителей, о нераспространении предмета регулирования закона о ЗПП на правоотношения в сфере имущественного страхования.

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. Проанализировав приведенные правовые нормы, 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.

Из вышеуказанного следует, что определяющим фактором вероятности применения рассматриваемого закона к страховым отношениям является сам вид страхования.

Поэтому, несмотря на принятие в 2012 году Постановления Пленума ВС РФ, необходимы на законодательном уровне дополнительные разъяснения в сложившейся ситуации. Одним из вариантов защиты прав страхователя - гражданина возможно послужит внесение главы о защите прав страхователя - гражданина в Закон РФ от 27 ноября 1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ», которая содержит положения о законной неустойке.

### 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/>

**Сведения об авторе:**

*Холодок Павел Владимирович*, студент ФГБОУ ВО «Дальневосточный государственный университет путей сообщения», юридический факультет, кафедра гражданского права и гражданского процессуального права, 680021, г. Хабаровск, ул. Серышева, 47, E-mail: pavelkholodok@mail.ru