

«ипотечную амнистию» в отношении договоров, заключенных до вступления в законную силу данных поправок к Федеральному закону «Об ипотеке (залоге недвижимости)», мотивируя свое решение тем, что:

«...В силу правового регулирования, установленного частью 1 статьи 54 Конституции Российской Федерации, закон, устанавливающий или отягчающий ответственность, обратной силы не имеет.

Указанная статья содержит требования, обязательные для всех отраслей права. Поэтому в тех случаях, когда соответствующий закон в необходимых случаях не регламентирует вопрос о времени его действия или отклоняется от требований конституционной нормы, она действует непосредственно.

В данной связи, суд правильно применил к спорным правоотношениям положение пункта 5 статьи 61 Федерального закона от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» в редакции статьи 6 Федерального закона от 06.12.2011 г. № 405-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования порядка обращения взыскания на заложенное имущество», предусматривающее улучшение правового статуса должника...» [5].

Приведем еще один пример из судебной практики, на основании которого суд применил «ипотечную амнистию» исходя из момента реализации предмета залога, а не момента заключения договора:

«...Суд первой инстанции обоснованно отклонил довод ответчика о том, что действие п. 5 ст. 61 ФЗ «Об ипотеке» не может быть распространено на правоотношения сторон, поскольку правоотношения сторон возникли до внесения изменений в статью 61 ФЗ «Об ипотеке», поскольку передача заложенной квартиры взыскателю осуществлялась после внесения изменений в ФЗ «Об ипотеке».

Редакция ст. 61 ФЗ «Об ипотеке» была изменена Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 405-ФЗ, вступившим в силу 07.03.2012 г., реализация квартиры с торгов осуществлялась 24 апреля 2012 г. и 25 мая 2012 г., решение об оставлении квартиры залогодержателем за

собой принято 26 июня 2012 г., т. е. в период действия статьи 61 ФЗ «Об ипотеке» в новой редакции. Таким образом, суд первой инстанции обоснованно применил к рассматриваемым правоотношениям п. 5 ст. 61 выше-названного Федерального закона.

Довод ответчика о том, что истец не представил документов о переходе права собственности на квартиру к ответчику, обоснованно отклонен судом, поскольку закон не связывает момент погашения задолженности с моментом оформления перехода права собственности...» [6].

Как видим, на настоящий момент практика применения положений «ипотечной амнистии» только начинает складываться. С учетом увеличения объема просрочек по ипотечным кредитам можно утверждать, что в дальнейшем нормы ст. 61 ФЗ «Об ипотеке» будут широко востребованы, что, в свою очередь, повлечет увеличение количества судебных споров, связанных с применением данной нормы.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Киргизова Т. «Обнуление» долга. URL: zakon.ru/Discussions/obnulenie\_dolga/2296. (Дата обращения: 05.02.2015).
2. Ипотечная амнистия. URL: youtube.com/watch?v=tjB3LBeKzcs. (Дата обращения: 15.02.2015).
3. Вылегжанин В.Н. Ипотечная амнистия // Квартирный ряд. 2012. № 11 (22 марта).
4. Омский областной суд. Апелляционное определение от 25.07.2012 по делу № 33-4518/12. URL: docs.cntd.ru/document/472634462. (Дата обращения: 18.02.2015).
5. Саратовский областной суд. Апелляционное определение от 26.08.2014 по делу № 33-4452. URL: obsud.sar.sudrf.ru/modules.php?name=sud\_delo&srvc\_num=1&name\_op=doc&number=397844&delo\_id=5&new=5&text\_number=1&case\_id=348647. (Дата обращения: 18.02.2015).
6. Московский городской суд. Определение судебной коллегии по гражданским делам от 10.04.2013 по делу № 11-9597/2013. URL: docs.cntd.ru/document/777208137. (Дата обращения: 20.02.2015).

### THE ESSENCE AND CONTRADICTION OF THE PROCEDURE «MORTGAGE AMNESTY»

© 2015

*E.L. Vinnik*, undergraduate of the Department «Civil Law and Procedure»  
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

*Annotation:* This article analyzes the changes in the legal community called «mortgage amnesty» that were made to the Federal Law «On Mortgage (mortgage)» and entered into force in March 2012, as well as the controversial practice of their application.

*Keywords:* mortgage contract, real-estate, foreclosure, debt trading, mortgage amnesty.

УДК 34

### АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ДОБРОВОЛЬНОГО И ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

© 2015

*Е.А. Зудова*, магистрант кафедры «Гражданское право и процесс»  
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

*Аннотация:* Статья посвящена анализу изменения Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и практике их применения. Рассмотрены внесенные в законодательство поправки, касающиеся автогражданской ответственности, порядка подачи документов в страховую компанию, изменения базовых тарифов обязательного страхования.

*Ключевые слова:* обязательное страхование, транспортное средство, порядок выплат, дорожно-транспортное происшествие.

Транспортное страхование – страховая отрасль, включающая в себя совокупность способов защиты от опасностей, возникающих на всех видах путей сообщения [1, с. 41].

Автомобиль – это источник повышенной опасности. Оградить участников дорожного движения от всех опасностей на дорогах не в состоянии ни конструкторы, ни заводы-изготовители, ни сотрудники ГИБДД: даже

самый аккуратный водитель может пострадать от действий других водителей или пешеходов либо сам невольно стать виновником аварии.

Ситуация на дорогах нашей страны с каждым годом усложняется, с ростом количества автомобилей увеличивается и число ДТП.

Автострахование – это надежный способ защиты владельцев автотранспортных средств от множества неприятностей и финансовых потерь, в том числе и при дорожно-транспортном происшествии.

Поскольку каждый российский водитель должен в обязательном порядке страховать автогражданскую ответственность, полис ДСАГО понадобится только тем, кто считает недостаточной сумму компенсации, гарантированную законодательством. При нынешней стоимости автомобилей, их ремонта, не говоря уже о расценках на медицинские услуги, обязательной «автогражданки» может не хватить на ликвидацию последствий крупной аварии, особенно если виновник должен оплачивать ремонт сразу нескольких машин. Тогда придется добавлять недостающую сумму из своего кармана. А по статистике, каждое пятое ДТП приводит к ущербу, превышающему лимит ответственности ОСАГО. Лимит ответственности по ОСАГО ограничен, страховка покрывает убытков не более чем на 400 тыс. рублей. На возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью одного человека, предназначается максимум 160 тыс. рублей, на оплату расходов по восстановлению поврежденного имущества и того меньше – не более 120 тыс. рублей.

ДАГО – это добровольное страхование ответственности автовладельцев при наличии вреда третьим лицам свыше лимита ответственности по ОСАГО. Если размер причиненного ущерба превышает лимит ответственности по ОСАГО, то по полису ДАГО страховая компания обязуется возместить ущерб пострадавшей стороне, и виновнику не придется расходувать собственные средства.

ДАГО называют расширением для ОСАГО (обязательной страховки), а также ДСАГО или АГО. Оформляя полис ДАГО, лицо защищает прежде всего свой карман, так как в случае если при управлении автомобилем по вине застрахованного по ДАГО пострадает дорогое имущество третьих лиц, то возмещением такого ущерба займется страховая компания.

Лимит страховых выплат по ДАГО выбирается клиентом. В большинстве случаев страховые суммы составляют 300 тыс. руб., 600 тыс. руб., 1 млн руб. и т. д.

Полис ДАГО с расширением до 1-го миллиона – а это в 2,5 раза больше лимита по ОСАГО – стоит от 1500 до 2500 рублей и в некоторых случаях включает в себя возможность воспользоваться эвакуатором и вызвать на место ДТП аварийного комиссара, который общается с ГИБДД и оформляет нужные документы.

Страховым событием является возникновение в период действия договора страхования обязанности лица, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, возместить вред, причиненный по его вине, жизни, здоровью или имуществу третьих лиц вследствие дорожно-транспортного происшествия, произошедшего на территории страхования.

Срок действия полиса ДАГО равен сроку действия полиса ОСАГО. Даже в том случае если полис приобретен позднее страховки ОСАГО, в договоре, скорее всего, будет прописано, что срок окончания ДАГО аналогичен сроку окончания полиса обязательного страхования.

Во всех страховых компаниях в полисе ДАГО присутствует безусловная франшиза (часть денег, не подлежащая возмещению) в размере полиса обязательного страхования, т. е. полис ДАГО начинает действовать только после полиса ОСАГО.

В среднем цена полиса каско на новую машину равна примерно 3–11 % от ее стоимости. Так, по данным Центрального банка РФ, по договорам с физическими лицами в 2014 г. автовладельцы платили за доброволь-

ное автострахование примерно по 40 тыс. рублей (средняя стоимость полиса в стране).

Рассмотрим на примере. Виновник ДТП – владелец ВАЗ 2109, пострадавший автомобиль – Honda Civic, которому требуется ремонт на сумму 350 тыс. рублей. 120 тыс. рублей будет выплачиваться по полису ОСАГО, а 230 тыс. рублей (недостающая сумма) – по полису ДАГО, если таковой имеется. В случае если полиса ДАГО на расширение лимита ответственности нет, ущерб в размере 230 тыс. рублей будет выплачиваться пострадавшей стороне из собственных средств виновника ДТП, а это всегда неприятная процедура.

Правовая регламентация вопросов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – ОСАГО) осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон об ОСАГО), Федеральным законом от 01.07.2011 № 170-ФЗ «О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ), Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.05.2003 № 263 «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Постановлением Правительства Российской Федерации от 08.12.2005 № 739 «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии», Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.04.2003 № 238 «Об организации независимой технической экспертизы транспортных средств».

Стоимость договора страхования (страховая премия) зависит от базовой ставки страхового тарифа, территории преимущественного использования, мощности двигателя автомобиля, возраста, стажа водителя, периода использования транспортного средства и других параметров и рассчитывается как произведение базовой ставки и коэффициентов страховых тарифов в соответствии с Указанием Банка России № 3384-У от 19.09.2014 г. «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Указанием Банка России № 3384-У от 19.09.2014 г. установлен так называемый «тарифный коридор», т. е. минимальные и максимальные значения базовых ставок страховых тарифов, выраженные в рублях.

Без договора страхования владелец транспортного средства не может поставить автомобиль на учет, т. е. осуществить в отношении него регистрационные действия, а также эксплуатировать автомобиль. В этом случае владельцу транспортного средства грозит штраф, а также запрет эксплуатации транспортного средства со снятием номерных знаков [2].

Только компании – члены Российского Союза Автостраховщиков (РСА) имеют право заключать договоры страхования. Компания «АльфаСтрахование» является одним из членов – учредителей РСА, уполномоченных на реализацию программы ОСАГО (Лицензия С № 2239 77 от 13.12.2006 г.), и официальным представителем РСА при осуществлении компенсационных выплат потерпевшим. Генеральный директор компании «АльфаСтрахование» является членом Президиума РСА и членом Правления РСА.

По договору страхования страховщик возместит ущерб, нанесенный участникам ДТП, в случае вины владельца транспортного средства.

С учетом закона об ОСАГО размер страховой выплаты при причинении вреда жизни и здоровью составляет не более 160 тыс. рублей на каждого потерпевшего. При этом в случае причинения вреда жизни размер страховой выплаты составляет:

- 135 тыс. рублей – на лиц, имеющих в соответствии с гражданским законодательством право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца);
- не более 25 тыс. рублей – на возмещение расходов на погребение лицам, понесшим эти расходы.

По договорам страхования, заключенным после 1 октября 2014 г., размер страховой выплаты при причинении вреда имуществу каждого потерпевшего составляет не более 400 тыс. рублей.

По договорам страхования, заключенным до 1 октября 2014 г., размер страховой выплаты при причинении вреда имуществу нескольких потерпевших составляет не более 160 тыс. рублей, при причинении вреда имуществу одного потерпевшего – не более 120 тыс. рублей.

Количество страховых случаев не ограничено: страховщик ответит по обязательствам перед пострадавшими за каждую аварию.

Стоимость договора страхования во всех страховых компаниях одинакова и зависит от базового страхового тарифа, территории преимущественного использования, мощности двигателя автомобиля, возраста, стажа водителя, периода использования транспортного средства и других параметров (страховые тарифы в соответствии с ФЗ РФ № 40 «Об обязательном страховании гражданской ответственности») утверждаются постановлением Правительства РФ [3].

Для заключения договора страхования необходимо иметь следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность (если страхователь является физическим лицом);
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (если страхователь является юридическим лицом);
- документ о регистрации транспортного средства (паспорт автомобиля, свидетельство о регистрации автомобиля, технический паспорт, технический талон или аналогичный документ);
- водительское удостоверение лица, допущенного к управлению транспортным средством (если договор страхования будет предусматривать допуск к управлению транспортным средством определенных лиц);
- диагностическую карту, или талон технического осмотра, или талон государственного технического осмотра (в тех случаях, когда транспортное средство подлежит техническому осмотру, порядок и периодичность прохождения техосмотра определяется положением, вступившим в силу с 01.01.2012 г. ФЗ РФ № 170 «О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации») [4].

Прямое возмещение убытков – это процедура, при которой потерпевший обращается за выплатой в свою страховую компанию, т. е. в компанию, в которой его гражданская ответственность застрахована по договору об обязательном страховании.

В соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности» потерпевший обращается за возмещением причиненного его имуществу вреда к страховщику, который застраховал его гражданскую ответственность, в случае наличия одновременно следующих обстоятельств:

- а) если в результате ДТП вред причинен только транспортным средством, указанным в подпункте «б»;
- б) если ДТП произошло в результате столкновения двух транспортных средств, гражданская ответственность владельцев которых застрахована по ОСАГО.

Упрощенное оформление документов по ДТП – это процедура оформления документов без участия сотруд-

ников ГИБДД. Оформление ДТП без участия сотрудников ГИБДД возможно только при одновременном выполнении следующих условий:

- а) если в результате ДТП вред причинен только транспортным средствам, указанным в подпункте «б»;
- б) ДТП произошло в результате столкновения двух транспортных средств, гражданская ответственность владельцев которых застрахована по ОСАГО;
- в) если у участников ДТП отсутствуют разногласия по его обстоятельствам, характеру и перечню поврежденных транспортных средств и обстоятельствам ДТП, характер и перечень повреждений транспортных средств зафиксированы в извещении о ДТП, бланк которого заполнен водителями причастных к ДТП транспортных средств в соответствии с правилами ОСАГО;
- г) если сумма ущерба не превышает 50 тыс. рублей.

В каждом регионе формируются свои тарифы в зависимости от общих принципов риск-менеджмента и локальных трендов.

Страховая группа «Уралсиб» исследовала, насколько подорожали полисы ОСАГО в разных городах России. За год стоимость страховки сильнее всего выросла в Краснодаре, меньше всего – в Санкт-Петербурге, средний рост – 41 %.

Специалисты «Уралсиба» проанализировали, как изменились тарифы ОСАГО на популярные отечественные и иностранные марки машин для водителей трех групп: 20-летние водители без стажа, 35-летние со стажем 15 лет, 55-летние с опытом вождения 30 лет. Исследовались данные десяти крупнейших по объему сборов ОСАГО страховых компаний в 19 крупных городах Центрального, Северо-Западного, Южного, Приволжского, Сибирского и Уральского федеральных округов. В исследовании приведены данные по росту тарифа каско за год (февраль 2014 – январь 2015 года) [5].

Сильнее всего тариф ОСАГО вырос в Краснодаре, причем для всех категорий водителей: цена в среднем увеличилась на 76 %. В Санкт-Петербурге каско подорожало меньше всего – на 28%.

Полис для иномарок дорожал во всех городах быстрее, чем для отечественных автомобилей. А из всех исследуемых категорий водителей наибольшие темпы роста тарифа увидели молодые и неопытные водители: в среднем по городам ОСАГО подорожало на 40 % для российских авто и на 58 % для иномарок.

Молодым водителям больше всего повезло в Санкт-Петербурге и Москве: в этих городах тариф ОСАГО вырос за год на 23–27 %. Однако это касается только владельцев российских автомобилей, для молодых обладателей иномарок полис ОСАГО меньше всего подорожал в Самаре – на 40 % [6].

Таким образом, в качестве вывода отметим, что страховка машины сегодня необходима, ведь именно она защищает автомобилиста от непредвиденных расходов, связанных с различными рисками, которые могут наступить при пользовании транспортным средством.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Сплегухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование. 2-е изд. М.: ИНФРА-М, 2014. 357 с.
2. РФ. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств : федеральный закон № 40-ФЗ от 25.04.2002 // Консультант Плюс: справочно-правовая система.
3. Страхование / Ю.Т. Ахведиани [и др.]. 3-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 511 с.
4. Блау С.Л., Романова Ю.А. Страхование внешнеэкономической деятельности. М.: Дашков и К, 2014. 176 с.
5. Шихов А.К. Страхование: организация, экономика, правовые аспекты. 2-е изд. М.: Инфра-М, 2015. 368 с.
6. Веселовский М.Я. Страховой сервис. М.: ИНФРА-М, 2014. 288 с.

**ACTUAL PROBLEMS OF VOLUNTARY AND OBLIGATORY INSURANCE OF VEHICLE OWNERS' CIVIL LIABILITY**

© 2015

*E.A. Zudova*, undergraduate of the Department «Civil Law and Procedure»  
*Togliatti State University, Tolyatti (Russia)*

*Annotation:* Article is devoted to the analysis of change of the Federal law of 25.04.2002 No. 40-FZ «About obligatory insurance of a civil liability of owners of vehicles» and practice of their application. In article the made amendments to the legislation concerning a motor vehicle liability, an order of submission of documents in insurance company, changes of basic tariffs of obligatory insurance are considered.

*Keywords:* obligatory insurance, vehicle, order of payments, road accident.

УДК 341

**КОНСУЛЬСКИЕ ФУНКЦИИ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНТЕРЕСОВ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

© 2015

*И.С. Искевич*, кандидат юридических наук, доцент кафедры «Международное право»  
*А.С. Белов*, магистрант

*Тамбовский государственный технический университет, Тамбов (Россия)*

*Аннотация:* В настоящей статье рассматриваются вопросы международного сотрудничества как одной из главных задач консульских учреждений, которые выступают посредником, призванным налаживать и развивать международные контакты между российскими и иностранными партнерами по бизнесу.

*Ключевые слова:* консульские функции, внешняя и внутренняя политика, внешнеэкономические связи, международное сотрудничество, физические и юридические лица.

В современных условиях внешняя политика Российской Федерации во многом строится с учетом ее экономических приоритетов и интересов. Реализация государственной политики в этой сфере возложена на МИД России и подведомственные ему загранучреждения. Осуществление международного сотрудничества на рубеже последних лет выведено в разряд ключевых задач консульских учреждений, которые выступают своеобразным посредником, призванным налаживать и развивать международные контакты между российскими деловыми кругами и иностранными партнерами по бизнесу.

Установлению прочных торгово-экономических связей Российской Федерации с иностранными государствами в переломные 90-е годы во многом препятствовало отсутствие опыта у представителей российского бизнес-сообщества в заключении внешнеторговых сделок. Незнание условий местного рынка, требований действующего законодательства, не обладая достаточной информацией об иностранных партнерах, невозможно успешно вести внешнеэкономическую деятельность. Вот почему функциональные обязанности консульских должностных лиц трансформировались в область защиты национальных деловых кругов и их интересов за рубежом.

Помогая выстраивать отношения с зарубежными партнерами, сотрудники консульских учреждений детально изучают нормы хозяйственного и предпринимательского права страны пребывания, обычаи делового оборота, вопросы налогообложения физических и юридических лиц, анализируют экономическую обстановку во вверенном им консульском округе, а также отслеживают информацию о репутационной составляющей иностранных коммерческих организаций. Особое внимание уделяется процедурным основам разрешения экономических споров.

Задача консула в пределах своих полномочий – определить потенциальные возможности для сбыта российских товаров на территории подведомственного ему консульского округа, установить основных конкурентов, своевременно реагировать на возникающие благоприятные возможности для продвижения российских товаров на зарубежные рынки,

популяризировать отечественные товары и услуги. Собранные данные оперативно и систематически направляются в диппредставительства, а также в МИД России [1].

Опираясь на полученные от загранучреждений данные, Консульский департамент МИД России может по запросу российских юридических лиц предоставить информационно-справочный материал о способах, маршрутах и формах получения товаров, работ, услуг, инвестиций, капиталов и технологий из любой точки мира в Россию. Одновременно Департаментом осуществляется прием и направление в консульские учреждения за рубежом коммерческих предложений и запросов от российских юридических лиц [1].

В целях реализации внешней политики в области торгово-экономических отношений консульские учреждения на постоянной основе должны поддерживать контакты не только с государственными структурами, но и с представителями местных деловых кругов, объединениями предпринимателей. Организация всевозможных мероприятий, способствующих развитию внешней торговли, является эффективным инструментом, направленным на формирование спроса на российские товары и услуги. К таким мероприятиям можно отнести проведение торговых выставок, торгово-экономических форумов и пр.

Комплексное содействие в подготовке и организации мероприятий, проводимых во вверенном консулу консульском округе, поддержка в визовом обеспечении российских участников, привлечение внимания местных деловых кругов – все это составляет сферу деятельности консульских должностных лиц.

Важнейшее значение имеет и работа консульского учреждения с масс-медиа, формирование положительного имиджа Российской Федерации с точки зрения привлекательности инвестиций, информирование об экономической обстановке в России, принятых мерах, направленных на улучшение инвестиционного климата, существующей финансовой, налоговой, таможенной политике, имеющей отношение к установлению торгово-экономических связей.

Таким образом, деятельность консульских учреждений в области развития внешнеэкономических связей включает в себя как информационно-