

МАТЕРИАЛЫ ПО ДОБРОВОЛЬНОМУ АВТОСТРАХОВАНИЮ В СИСТЕМЕ КОНСУЛЬТАНТПЛЮС

Автострахование может быть как обязательным, так и добровольным. Приобретение полиса ОСАГО уже давно стало привычным для автовладельцев, а вопросы обязательного страхования автогражданской ответственности водителей подробно и, как правило, императивно урегулированы законодательством и иными нормативными правовыми актами, которые доступны любому пользователю СПС.

Подборку нормативных и иных правовых актов, а также материалы экспертов по обязательному страхованию автогражданской ответственности можно получить, выбрав в "Правовом навигаторе" группу понятий "АВТОСТРАХОВАНИЕ".

Иначе обстоит ситуация с добровольным автострахованием (КАСКО, ДСАГО). Гражданский кодекс РФ позволяет страховой организации в рамках договора страхования утверждать свои правила страхования, чем страховщики активно пользуются. Условия автострахования в разных компаниях различаются, но, во всяком случае, основываются на одинаковых базовых понятиях и должны соответствовать требованиям действующего законодательства.

Таким образом, страховщик (страховая компания) по договору страхования КАСКО, в отличие от договора по ОСАГО, в меньшей мере связан обязательными предписаниями закона и относительно свободен в выборе правил страхования. Именно в правилах страхования чаще всего скрыты подводные камни, которые впоследствии могут привести к отказу от выплаты страхового возмещения.

В настоящем материале представлена подборка документов, касающихся различных аспектов добровольного автострахования (КАСКО, ДСАГО). Материалы в подборке представлены по следующим тематикам:

1. Добровольное и обязательное страхование: отличие КАСКО от ОСАГО >>>
2. Договор автострахования. Правила страхования >>>
3. Выплата страхового возмещения >>>
4. Бухгалтерский учет и налогообложение >>>
5. Обзоры судебной практики по автострахованию >>>

1. ДОБРОВОЛЬНОЕ И ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ: ОТЛИЧИЕ КАСКО ОТ ОСАГО

1.1. Нормативные и иные правовые акты

"Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ
(принят ГД ФС РФ 22.12.1995)

Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1
"Об организации страхового дела в Российской Федерации"

Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ
"Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"
(принят ГД ФС РФ 03.04.2002)

1.2. Статьи и консультации экспертов

Ситуация: На что обратить внимание при покупке полиса каско?
("Электронный журнал "Азбука права", 2017)

"Научно-практический комментарий к Федеральному закону от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (постатейный)
(Грудцына Л.Ю., Спектор А.А.)
("ЮРКОМПАНИ", 2009)

Статья: В помощь автомобилисту: отличия ОСАГО и каско
(Керенский И.В.)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2012)

Вопрос: Вправе ли страховая организация при заключении договора ОСАГО предъявлять клиентам условие об одновременном заключении договоров ДСАГО (добровольного страхования ответственности владельцев транспортных средств) за дополнительную плату?
(Консультация эксперта, 2016)

2. ДОГОВОР АВТОСТРАХОВАНИЯ. ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ

2.1. Нормативные и иные правовые акты

"Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ
(принят ГД ФС РФ 22.12.1995)

Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1
"Об организации страхового дела в Российской Федерации"

<Информация> Банка России
"О порядке расчета стоимости ремонта транспортного средства в рамках договора его добровольного страхования (ущерб)"

2.2. Статьи и консультации экспертов

Ситуация: Как выбрать страховую компанию для заключения договора каско?
("Электронный журнал "Азбука права", 2017)

Вопрос: Вправе ли страховая компания включить в договор добровольного страхования автотранспортного средства (КАСКО) условие о том, что к страховому случаю не относятся события, произошедшие при эксплуатации транспортного средства лицом, находящимся в состоянии алкогольного опьянения?
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2015)

Статья: "Нестраховые" случаи каско: к вопросу о способах защиты прав потребителей
(Кратенко М.В.)
("Российское правосудие", 2015, N 2)

Статья: Гидроудар двигателя: в продолжение темы о "нестраховых" случаях по договору автокаска
(Кратенко М.В.)
("Право и экономика", 2016, N 1)

2.3. Формы договоров страхования

Форма: Договор добровольного страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицом (застрахованным) вследствие управления транспортным средством
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2016)

Форма: Договор страхования ответственности за причинение вреда в результате эксплуатации автотранспортного средства (страхуется ответственность другого лица)
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2016)

3. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

3.1. Нормативные и иные правовые акты

"Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ
(принят ГД ФС РФ 22.12.1995)

Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1
"Об организации страхового дела в Российской Федерации"

3.2. Статьи и консультации экспертов

Ситуация: Что делать при наступлении страхового случая по каско?
("Электронный журнал "Азбука права", 2017)

Ситуация: Как возместить ущерб по договору каско?
("Электронный журнал "Азбука права", 2017)

Ситуация: Что делать, если страховая компания не платит по договору каско?
("Электронный журнал "Азбука права", 2017)

Спор о взыскании страхового возмещения по договору добровольного автострахования (по риску "Каско") (на основании судебной практики Московского городского суда) // Помощник адвоката: электрон. журн. 2017.

Статья: Обзор правовых позиций Верховного Суда Российской Федерации по вопросам частного права за октябрь 2015 г.
(Карапетов А.Г., Фетисова Е.М., Матвиенко С.В., Бондаревская М.В.)
("Вестник экономического правосудия Российской Федерации", 2015, N 11)

Статья: Обзор практики Верховного Суда по страховым спорам за II полугодие 2014 года
(Тишин А.П.)
("Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение", 2015, N 1)

Вопрос: Я предприниматель, в связи с отъездом просрочил на три дня уплату очередного страхового взноса на каско. В этот период принадлежащий мне микроавтобус попал в ДТП. Страховая компания отказывается в выплате, поскольку я не внес платеж. По условиям же договора страховая компания не вправе в одностороннем порядке прекратить действие договора страхования, не предупредив об этом письменно застрахованное лицо. Имеет ли смысл идти в суд?
("Практический бухгалтерский учет", 2016, N 5)

Вопрос: ...Вправе ли страховщик отказать в возмещении ущерба от ДТП, если застрахованный автомобиль на момент ДТП находился в аренде, а в договоре нет условий о передаче автомобиля в аренду?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: ...Страхователь продал автомобиль, срок страхования которого по каско и ОСАГО не истек. По договорам лицом, допущенным к управлению автомобилем, является страхователь (собственник). Покупатель письменно известил страховую компанию о переходе к нему прав на автомобиль, договоры каско и ОСАГО не переоформлял. По дороге на регистрацию автомобиля покупатель попал в ДТП, произошедшее по его вине. Имеет ли покупатель право на страховое возмещение и на выплату возмещения потерпевшему?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...Договором страхования транспортного средства, заключенным физлицом со страховой компанией (СК-1), предусмотрена выплата страхового возмещения в полном объеме, но не более страховой суммы. В период действия договора произошел страховой случай. Причинителем вреда признано физлицо, заключившее договор с другой страховой компанией (СК-2). СК-1 обратилась к СК-2 с требованием о взыскании возмещения. СК-2 считает, что СК-1 должна была возместить часть убытков. Правомерно ли это?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...Страховщик по договору ОСАГО виновного в ДТП лица не выплатил страховое возмещение в порядке суброгации страховщику потерпевшего, который исполнил обязанность по выплате стоимости восстановительного ремонта по договору каско. Возможно ли взыскание со страховщика виновного лица неустойки за несвоевременное исполнение обязательства?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: Вправе ли страховая организация отказать в выплате страхового возмещения в результате наступления страхового случая по договору добровольного страхования в связи с тем, что автомобиль не был предоставлен страхователем (организацией) для проведения

предстрахового осмотра представителю страховщика?
(Консультация эксперта, 2013)

Вопрос: Вправе ли страховая компания отказать в выплате суммы страхового возмещения лицу, застраховавшему автомобиль от хищения в соответствии с правилами добровольного страхования транспортных средств, утвержденными страховой компанией, в случае если хищение автомобиля произошло вместе с находящимися в нем регистрационными документами на транспортное средство, что указанными правилами предусмотрено в качестве основания для отказа в выплате страхового возмещения?
(Консультация эксперта, 2013)

3.3. Формы документов по страховым выплатам

Форма: Требование (претензия) страхователя о выплате страховой суммы по договору страхования автотранспортного средства
(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2016)

Форма: Исковое заявление в суд общей юрисдикции о взыскании страхового возмещения по договору добровольного автострахования (по риску "каско")
("Электронный журнал "Помощник адвоката", 2016)

4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

4.1. Нормативные и иные правовые акты

"Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ
(принят ГД ФС РФ 19.07.2000)

4.2. Статьи, книги и консультации экспертов

Путеводитель по налогам. Энциклопедия спорных ситуаций по налогу на прибыль

Типовая ситуация: Как учесть расходы на страхование автомобиля (ОСАГО и каско)?
(Издательство "Главная книга", 2017)

Статья: Учет расходов по ДСАГО
(Габелли Г.К.)
("Транспортные услуги: бухгалтерский учет и налогообложение", 2016, N 2)

Вопрос: Как отразить в учете организации расходы на ОСАГО и каско?
("Финансовая газета", 2016, N 37)

"Перевозки и автотранспорт"
(3-е издание, переработанное и дополненное)
(Семенихин В.В.)
("ГроссМедиа", "РОСБУХ", 2016)

Вопрос: ...Автомобиль организации, применяющей УСН, попал в аварию. Нужно ли учесть в доходах страховое возмещение по каско?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: Может ли казенное учреждение заключить договор каско и оплатить страховку за счет средств бюджета?
("Казенные учреждения: бухгалтерский учет и налогообложение", 2016, N 12)

Статья: В большинстве случаев налоговики не возражают против учета расходов на имущественное страхование
(Бушуева И.)
("Российский налоговый курьер", 2015, N 1-2)

Статья: Учет расходов на содержание автотранспорта
(Валова С.)
("Автономные учреждения: бухгалтерский учет и налогообложение", 2015, N 3)

Статья: "Убитое" в ДТП авто отдали страховщику? Налог при УСНО придется пересчитать (Шаронова Е.А.)
("Главная книга", 2015, N 7)

Статья: Что нужно знать бухгалтеру на УСН, ответственному за учет автотранспорта (Федорова А.А.)
("Упрощенка", 2014, N 6)

Статья: Учет и налогообложение угнанных транспортных средств (Коростелкин М.М.)
("Бухгалтерский учет и налоги в торговле и общественном питании", 2014, N 4)

Вопрос: ...Автомобиль организации, уплачивающей ЕСХН, попал в аварию. Должна ли она включить в доходы страховое возмещение по КАСКО, полученное после осуществления за свой счет ремонта?
(Консультация эксперта, 2016)

Вопрос: Организация заключила договор добровольного страхования принадлежащего ей автомобиля. Страховая премия оплачивалась разовым платежом. До окончания срока действия договора наступил страховой случай, который привел к полной гибели автомобиля. Расходы на выплату страховой премии на момент наступления страхового случая не были признаны в налоговом учете в полном объеме. Можно ли одновременно учесть в расходах при исчислении налога на прибыль несписанную часть страховой премии? На какую дату данная сумма будет отражена в расходах?
(Консультация эксперта, ФНС России, 2016)

Вопрос: ...Организация в 2014 г. применяла УСН с объектом "доходы минус расходы". В декабре 2014 г. приобрела автомобиль в кредит, по условиям которого обязана застраховать его по каско. Полис выдан с 15.12.2014 по 14.12.2015, 15.12.2014 выплачена страховая премия. С 2015 г. организация перешла на ОСН. Вправе ли организация учесть расходы на каско автомобиля в целях налога на прибыль (метод начисления) или УСН в 2014 г. или в 2015 г.?
(Консультация эксперта, 2015)

Вопрос: ...Принадлежащий организации автомобиль попал в ДТП. По какой строке в декларации по налогу на прибыль отразить сумму страхового возмещения по договору добровольного имущественного страхования? На какой момент принимается к учету эта выплата?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...Автомобиль в 2013 г. пострадал в ДТП и утилизирован, его владелец получил возмещение по договору добровольного страхования имущества (каско) в сумме меньше рыночной стоимости автомобиля. Правомерно ли требование, полученное в 2014 г., подать декларацию и уплатить НДФЛ "в связи с отчуждением транспортного средства"?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: ...Автомобиль, застрахованный по каско, получил в ДТП повреждения. Организация, согласно договору, отказалась от права собственности на него в пользу страховой компании и получила страховое возмещение. Является ли передача автомобиля реализацией для целей исчисления налога на прибыль и НДС? Облагается ли страховое возмещение налогом на прибыль?
(Консультация эксперта, 2014)

Вопрос: Можно ли для целей налогообложения учесть расходы на приобретение полиса добровольного страхования автогражданской ответственности (ДСАГО)?
("Налог на прибыль: учет доходов и расходов", 2013, N 5)

Вопрос: Организация арендует автомобиль. Вправе ли арендатор учесть при исчислении налога на прибыль расходы на добровольное страхование от угона арендованного автомобиля и ущерба ему?
("Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения", 2013, N 24)

Вопрос: По условиям договора лизинга мы как лизингополучатель должны платить за страхование каско. Причем выгодоприобретатель по такой страховке - не мы, а лизингодатель. Можем ли мы затраты на страхование учесть как свои расходы в налоговом учете? Если да, то как?
(«Главная книга», 2013, N 18)

Корреспонденция счетов: Как отражаются в бухгалтерском и налоговом учете расходы на страхование автомобиля (ОСАГО, каско)? Страховые премии рассматриваются в качестве предоплат за услуги страховщика...
(Консультация эксперта, 2016)

Корреспонденция счетов: Как отразить в учете организации затраты на добровольное страхование автотранспортного средства, сданного в аренду, если страховая премия уплачивается единовременно? Предоставление имущества в аренду является основной деятельностью организации...
(Консультация эксперта, 2015)

Корреспонденция счетов: ...Как отразить в учете организации - владельца легкового автомобиля расходы на страхование своей гражданской ответственности (ОСАГО) и на страхование автомобиля от рисков утраты (гибели) и повреждения (каско)? Годовые страховые премии по каждому из договоров страхования уплачены единовременно в январе 2012 г.
(Консультация эксперта, 2013)

5. ОБЗОРЫ СУДЕБНОЙ ПРАКТИКИ ПО АВТОСТРАХОВАНИЮ

Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан"
(утв. Президиумом Верховного Суда РФ 30.01.2013)

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 N 20
"О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан"

Определение Верховного Суда РФ от 21.04.2015 N 18-КГ15-47
Требование: О взыскании страхового возмещения, неустойки, компенсации морального вреда и штрафа.
Обстоятельства: Истец ссылается на то, что ответчиком в выплате страхового возмещения было отказано со ссылкой на то, что автомобиль похищен путем мошенничества.
Решение: Требование удовлетворено частично, поскольку при заключении договора страхования сторонами в соответствии с пунктом 3 статьи 943 ГК РФ страховой риск (а при его наступлении - страховой случай) определен как хищение, независимо от его формы и способа. Кроме того, право потребителя на получение страховой суммы или страхового возмещения по договору страхования не может быть поставлено в безусловную зависимость от указанной в постановлении о возбуждении уголовного дела уголовно-правовой квалификации деяния.

Определение Верховного Суда РФ от 07.07.2015 N 78-КГ15-18
Требование: О взыскании страхового возмещения, неустойки, компенсации морального вреда.
Обстоятельства: Истец ссылается на то, что, обратившись к ответчику с требованием о выплате страхового возмещения в полном объеме, он получил отказ.
Решение: Дело направлено на новое рассмотрение, поскольку вывод суда об отсутствии оснований для взыскания с ответчика в пользу истца суммы страхового возмещения, соответствующей размеру износа транспортного средства истца за период действия заключенного между сторонами договора страхования, противоречит требованиям закона.

Определение Верховного Суда РФ от 01.09.2015 N 11-КГ15-25
Требование: О взыскании неустойки, штрафа и компенсации морального вреда.
Обстоятельства: Истцом указано, что между сторонами заключен договор добровольного комплексного страхования автотранспортных средств. Истец обратился к ответчику с заявлением о выплате страхового возмещения, в удовлетворении которого было отказано.
Решение: Дело направлено на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции,

поскольку судами учтено не было, что при взыскании со страховщика в случае просрочки в выплате страхового возмещения процентов за пользование чужими денежными средствами на основании ст. 395 ГПК РФ либо неустойки на основании ст. 28 Закона о защите прав потребителей соответствующие суммы подлежат учету и при определении размера штрафа.

[Определение](#) Верховного Суда РФ от 23.09.2014 N 78-КГ14-23

Требование: О взыскании страхового возмещения, процентов за пользование чужими денежными средствами и штрафа.

Обстоятельства: Между сторонами заключен договор добровольного страхования автомобиля, принадлежащего истцу, в результате ДТП застрахованный автомобиль получил повреждения, в этот же день истец обратился к страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения, представив необходимые документы.

Решение: Дело в части отказа во взыскании штрафа направлено на новое рассмотрение, поскольку к спорным правоотношениям подлежит применению Закон "О защите прав потребителей", в том числе в части взыскания штрафа за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя.

Информационное [письмо](#) Президиума ВАС РФ от 28.11.2003 N 75

<Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования>

[Определение](#) Верховного Суда РФ от 03.02.2015 N 32-КГ14-17

Требование: О взыскании страхового возмещения.

Обстоятельства: Истец ссылается на то, что ответчик отказал ему в осуществлении соответствующей выплаты по договору страхования принадлежащего истцу транспортного средства.

Решение: Дело направлено на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции, поскольку стороны вправе включать в договор страхования условия, предусматривающие в том числе основания для отказа в выплате страхового возмещения, не противоречащие императивным нормам закона, однако пункт правил добровольного страхования транспортных средств нарушает права потребителей на пользование в полном объеме застрахованным имуществом на всей территории РФ и противоречит действующему законодательству РФ.

[Определение](#) Верховного Суда РФ от 10.02.2015 N 44-КГ14-11

Требование: О взыскании страхового возмещения, неустойки, компенсации морального вреда и штрафа.

Обстоятельства: По мнению истца, страховая выплата была произведена в меньшем размере и несвоевременно.

Решение: Дело направлено на новое рассмотрение, поскольку условие договора добровольного страхования транспортного средства о том, что при полной гибели транспортного средства страховая выплата определяется с учетом износа деталей поврежденного имущества, не подлежало применению как противоречащее императивной норме, содержащейся в ч. 5 ст. 10 Закона об организации страхового дела.

[Определение](#) Верховного Суда РФ от 25.03.2014 N 16-КГ14-3

Требование: О взыскании стоимости восстановительного ремонта автомобиля, неустойки.

Обстоятельства: Между истцом и ответчиком заключен договор добровольного страхования принадлежащего истцу автомобиля. По вине третьего лица произошло дорожно-транспортное происшествие, в результате которого был поврежден автомобиль истца, последний обратился с заявлением к ответчику по факту произошедшего ДТП, но ответчик отказал истцу в выплате страхового возмещения.

Решение: Дело направлено на новое рассмотрение, поскольку в решении суда не указано, почему были отвергнуты представленные истцом доказательства.