



ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (ОСАГО)

**Выполнили: Орехова,
Подмарькова**

- ОСАГО-вид страхования ответственности, который в России появился с 1 июля 2003 года с вступлением в силу Федерального закона № 40-ФЗ от 25 апреля 2002 года «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
- ОСАГО вводилось как социальная мера, направленная на создание финансовых гарантий возмещения ущерба, причиненного владельцами транспортных средств. Идея подобного вида страхования не нова: оно действует во многих странах мира и в рамках транснациональных соглашений — например, «зелёная карта» .



- Объектом ОСАГО являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца автотранспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании автотранспортного средства на территории Российской Федерации.
- К страховому риску по ОСАГО относится наступление гражданской ответственности при ДТП.



СУБЪЕКТЫ ОСАГО

- Страховщики — страховые организации, которые вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с разрешением (лицензией), выданным федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью в установленном законодательством Российской Федерации порядке. На март 2012 года таких страховщиков в России 111, все они являются страховыми компаниями. Еще 93 компании в разное время были исключены из системы ОСАГО.
- Страхователи — лица, заключившие со страховщиком договор обязательного страхования. Так как контроль за наличием страхового полиса и его действительностью предусмотрен на многих стадиях использования автотранспорта, охват страхового поля здесь приближается к 100 %. Исключения могут составлять лица, не успевшие перезаключить договор страхования и нарушители, подделывающие страховые полисы.
- Выгодоприобретатели — третьи лица, которым был причинён ущерб в автомобильной аварии.



- Страховые посредники — агенты и брокеры.
- Профессиональное объединение страховщиков — Российский Союз Автостраховщиков (РСА), аккумулирующий средства резервов гарантий и текущих компенсационных выплат и осуществляющий компенсационные выплаты.
- Государственное регулирование ОСАГО осуществляет Правительство России и Министерство Финансов РФ, надзорно-контрольные функции — ФССН, а с 4 марта 2011г. ФСФР.
- РСА выступает как саморегулируемая организация страховщиков ОСАГО. Также заявлена функция РСА по защите прав страхователей, выполнение которой зачастую вызывает нарекания.



ТАРИФЫ

- Страховые тарифы по ОСАГО устанавливаются Правительством Российской Федерации. Впервые они были установлены Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 мая 2003 года N 264. Впоследствии их корректировали несколько раз, однако абсолютная величина базового страхового тарифа для большинства транспортных средств оставалась неизменной. В марте 2009 года были изменены повышающие коэффициенты^[1] и последующее Постановление Правительства от 13 июля 2011 г. N 574^[2], что привело к росту тарифов для ряда автовладельцев.
- При расчёте страхового тарифа на базовую ставку мультиплицируются коэффициенты. Размер страховой премии поставлен в зависимость от мощности двигателя автомобиля, места регистрации, возраста и стажа водителей. Повышающие коэффициенты, установленные для водителей в возрасте до 22 лет, или со стажем вождения до 3 лет, увеличивают размер страховой премии до 70 %. Проверить правильность расчёта тарифов можно с помощью калькулятора на сайте РСА.



ФИНАНСЫ

Брутто-премия по ОСАГО распределяется в следующих долях:

- нетто-премия (77 %),
- отчисления в резерв гарантий (2 %),
- отчисления в резерв компенсационных выплат (1 %),
- расходы на осуществление страхования (20 %), в которые включается агентская комиссия.



СПОСОБЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВЫПЛАТ

- Изначально закон об ОСАГО предусматривал только один способ организации выплат: потерпевшая сторона обращалась к страховщику лица, причинившего вред. Такая организация выплат возможна ввиду того, что страховщики ОСАГО должны иметь свои офисы либо представителей во всех регионах страны.
- Однако, согласно поправкам в закон об ОСАГО от 1 декабря 2007 года, с 1 марта 2009 года начало действовать прямое возмещение убытков. При такой организации выплат, застрахованный потерпевший может обращаться за выплатами к своему страховщику, если вред нанесён только имуществу и если оба участника ДТП застрахованы по ОСАГО.
- 11 июня 2008 года Госдумой был принят закон "О внесении изменений в ст. 3 федерального закона «О внесении изменений в федеральный закон „Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств“» и ст. 2 федерального закона «О внесении изменений и дополнений в закон РФ „Об организации страхового дела в РФ“» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов РФ", согласно которому прямое возмещение убытков перенесено на март 2009 г.



- В октябре 2009 года президиум Российского союза автостраховщиков принял новую редакцию «Соглашения о прямом возмещении убытков», согласно которому с 1 ноября 2009 года правило прямого возмещения убытков действует применительно ко всем полисам ОСАГО, когда бы они ни были выданы (до этого правило действовало лишь в отношении полисов, купленных после 1 марта 2009 года). Однако правило не распространяется на ДТП, произошедшие до 1 марта 2009 года^[5].

Ещё на этапе обсуждения возможности прямого возмещения убытков были выявлены проблемы такой организации выплат:

- налогообложение выплат страховщиком потерпевшего и признание их страховыми,
- организация расчётов между страховщиками при их немалом числе.



КОМПЕНСАЦИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

Компенсационные выплаты осуществляет РСА в счет возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего, осуществляется в случаях, если выплата по ОСАГО не может быть осуществлена вследствие:

- отзыва лицензии, применения к страховщику процедуры банкротства;
- неизвестности лица, ответственного за причиненный потерпевшему вред;



- Отсутствия договора ОСАГО у причинившего вред лица из-за неисполнения им обязанности по страхованию;
- Также в счёт возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего — вследствие отзыва лицензии, применения к страховщику процедуры банкротства.
- Предельный размер компенсационных выплат такой же, как и страховая сумма по ОСАГО. Они уменьшаются на сумму частичного возмещения вреда, произведенного страховщиком и ответственным за причиненный вред.
- При этом на компенсационные выплаты вследствие отзыва лицензии, применения к страховщику процедуры банкротства осуществляются из средств резерва гарантий, а остальные — из средств резерва текущих компенсационных выплат.



РАЗМЕРЫ ВЫПЛАТ

Согласно закону об ОСАГО, страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая обязан возместить потерпевшим причиненный вред, составляет:

- в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, не более 160 тысяч рублей (до введения Федерального закона № 306-ФЗ от 01.12.2007, эта величина ограничивалась 240 тысячами рублей на нескольких потерпевших);
- в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, не более 160 тысяч рублей;
- в части возмещения вреда, причиненного имуществу одного потерпевшего, не более 120 тысяч рублей.
- При этом размер страховой выплаты за причинение вреда жизни потерпевшего составляет:
 - 135 тысяч рублей — лицам, имеющим право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца);
 - не более 25 тысяч рублей на возмещение расходов на погребение — лицам, понесшим эти расходы.

