



КАСКО И ОСАГО

Петрова Маргарита

Куркина Анна

▣ **Кáско** (от исп. *casco* — корпус, остов судна; шлем)
— страхование автомобилей или других средств транспорта (судов, самолётов, вагонов) от ущерба, хищения или угона. Не включает в себя страхование перевозимого имущества (карго), ответственности перед третьими лицами и т. д.



□ Страховщик обязуется за обусловленную плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключён договор (выгодоприобретателю), причинённые вследствие этого события убытки в застрахованном транспортном средстве либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определённой договором суммы (страховой суммы).



□ В отличие от ОСАГО, тарифы каско не устанавливаются государством, и у каждой страховой компании есть свои программы со своими уникальными коэффициентами. Каждая компания стремится оптимизировать соотношение страховых премий и страховых выплат, для чего производится постоянный мониторинг статистики страховых случаев. На основе полученных данных устанавливаются страховые коэффициенты, по которым и вычисляется стоимость страхования каско для каждого конкретного случая. Предпочтение отдается взрослым опытным водителям, семейным автомобилям, способствующим спокойному стилю вождения. Для таких категорий минимальные риски по ущербу и, соответственно, минимальные тарифы на страхование.



Стоимость КАСКО зависит от разных факторов, таких как:

- марка и модель автомобиля;
- год выпуска автомобиля;
- стоимость автомобиля;
- возраст, водительский стаж водителей;
- существующие условия хранения и безопасности автомобиля (гараж, стоянка, или сигнализация);
- расположение руля;
- особенности эксплуатации автомобиля;
- различные дополнительные условия страхования;
- наличие франшизы;
- иные факторы.



№	Наименование	Премии, тыс.руб	Выплаты, тыс. руб	<u>Уровень выплат</u>
1	<u>Ингосстрах</u>	23 307 378	14 717 697	63,1%
2	<u>РЕСО-Гарантия</u>	20 936 534	11 355 148	54,2%
3	<u>Росгосстрах</u>	17 202 653	13 494 520	78,4%
4	<u>Согласие</u>	11 769 593	7 043 514	59,8%
5	<u>ВСК</u>	10 480 218	7 532 110	71,9%
6	<u>Страховая группа МСК</u>	8 276 667	5 500 895	66,5%
7	<u>Ренессанс Страхование</u>	7 692 520	5 360 441	69,7%
8	<u>АльфаСтрахование</u>	7 167 899	4 268 003	59,5%
9	<u>Альянс</u>	5 401 791	3 877 689	71,8%
10	<u>Уралсиб</u>	4 753 704	3 292 716	69,3%

ОСАГО

- **Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств** (сокр. **ОСАГО** — обязательное страхование автогражданской ответственности) — 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



- 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.



ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОСАГО

- ОСАГО определяется как страхование автогражданской ответственности, носящее обязательный характер для всех владельцев транспортных средств. Этот вид страхования существует с момента принятия закона об ОСАГО под номером 40-ФЗ от 24.04.2002 года. Согласно Гражданскому Кодексу Российской Федерации, глава 59, гражданская ответственность определяется как обязанность лица (юридического или физического), по вине которого был причинен какой-либо ущерб, возместить размер ущерба полностью пострадавшей стороне. Возможность страхования риска причинения ущерба регламентируется статьей Гражданского Кодекса Российской Федерации под номером 931. В соответствии с данной статьей пострадавшей стороне должна быть выплачена компенсация в том размере и на тех условиях, которые определены договором страхования. Компенсация выплачивается страховой компанией, с которой заключен договор страхования.



ТАРИФЫ ПО ОСАГО

- Тарифы на обязательное автострахование по системе ОСАГО регламентированы Постановлением Правительства РФ и могут изменяться не чаще чем раз в полгода. На данный момент действует система тарифов на обязательное автострахование от 07.05.2003 года с учетом повышающих коэффициентов, введенных в марте 2009, установленных Постановлением под номером 264 Правительства РФ.



- Закон об автостраховании по системе ОСАГО предполагает определенный лимит выплат потерпевшей стороне при наступлении страхового случая. Этот лимит определяется как 400 000 руб. Лимит действителен для каждого страхового случая, не изменяясь в зависимости от количества обращений за страховой выплатой. Лимит разделяется на две составляющих:
- Возмещение ущерба, нанесенного здоровью и жизни участников страхового случая. Сумма лимита составляет 240000 руб. для нескольких потерпевших, и не более 160 000 руб. для одного потерпевшего.
- Возмещение ущерба, нанесенного имуществу, попавшему в страховую ситуацию. Сумма лимита составляет 160 000 руб. для имущества нескольких пострадавших сторон, и не более 120 000 руб. для имущества одной пострадавшей стороны.



Кто должен приобрести страховой полис ОСАГО?

- Закон об обязательном автостраховании по системе ОСАГО предполагает, что автогражданской ответственности подвергаются все лица, владеющие каким-либо транспортным средством и пользующиеся им на территории РФ. Закон в равной степени распространяется как на российские транспортные средства, так и на иностранные.



ЗАКОН НЕ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ НА ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ В СЛЕДУЮЩИХ СИТУАЦИЯХ:

- ❑ Транспортное средство имеет максимальную конструктивную скорость, не превышающую 20 км/ч.
- ❑ Транспортное средство не допущено к участию в дорожном движении на всей территории Российской Федерации по каким-либо техническим характеристикам.
- ❑ Транспортное средство является собственностью Вооруженных Сил Российской Федерации, в частности всех воинских формирований, в которых осуществляется военная служба. Подвержены обязательному автострахованию только те транспортные средства, которые используются в военных органах для осуществления хозяйственной деятельности, например автобусы для перевозки военнослужащих, легковые автомобили или другие транспортные средства.
- ❑ Транспортное средство зарегистрировано за границей, при этом оно непременно должно иметь оформленную по правилам международного обязательного страхования страховку.
- ❑ Транспортное средство уже застраховано по системе ОСАГО другим лицом.



САНКЦИИ ЗА ОТСУТСТВИЕ ПОЛИСА ОСАГО

- Согласно статьям 12.3 и 12.37 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации, которые вступили в силу 01.01.2004 года, за отсутствие полисов автогражданской ответственности ОСАГО у автовладельцев, которое выявляется сотрудниками ГАИ, полагаются следующие штрафы:
- Административный штраф в размере половины от минимального размера оплаты труда. Штрафу подвергаются все автовладельцы, не имеющие при себе полиса автострахования ОСАГО. Исключениями являются только случаи, когда автовладелец не успел приобрести страховой полис.



САНКЦИИ ЗА ОТСУТСТВИЕ ПОЛИСА ОСАГО

- Административный штраф в размере трех минимальных оплат труда ожидает всех автовладельцев, управляющих транспортным средством в непредусмотренный страховым полисом ОСАГО период времени. Если транспортным средством управляет водитель, не указанный в страховом полисе, то налагается тот же штраф.
- Штраф в размере от 5 до 8 минимальных оплат труда налагается на автовладельца при неисполнении обязанностей по обязательному автострахованию, предусмотренных законодательством РФ, и при управлении транспортным средством без оформленного полиса ОСАГО.

