

# Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)

**Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»**



**Правила ОСАГО  
(Положение Банка России)**

# Участники страховых отношений

**СТРАХОВЩИК** - страховая организация, которая вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС на условиях и в порядке, установленных ФЗ № 40-ФЗ «Об ОСАГО»

*(п.4 Правил страхования ОСАГО)*

Требования к страховщику:

- Опыт страхования ТС более 2-х лет
- Лицензия на страхование ОСАГО
- Филиалы или представители во всех субъектах РФ
- Член Российского союза автостраховщиков (РСА)

**АГЕНТЫ** – представители Страховщика



## Участники страховых отношений

**ВЛАДЕЛЕЦ** – собственник ТС, а также лицо, владеющее ТС на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании

**ВОДИТЕЛЬ** - лицо, которое управляет ТС (использует транспортное средство) на праве владения, пользования, распоряжения, риск ответственности которого застрахован по договору обязательного страхования.

*(п.4 Правил страхования ОСАГО)*



### Участники страховых отношений

**Страхователь** – владелец ТС, заключивший со страховщиком договор обязательного страхования.

**Страхователем может быть:**

- собственник ТС
- владелец на основании договора аренды, лизинга, имеющий доверенность на право управления и т.п.
- лицо, допущенное к управлению ТС.

Лицо, управляющее ТС в силу исполнения своих служебных или трудовых обязанностей (на основании трудового или гражданско-правового договора с собственником или иным владельцем ТС), владельцем не является и страхователем быть не может.

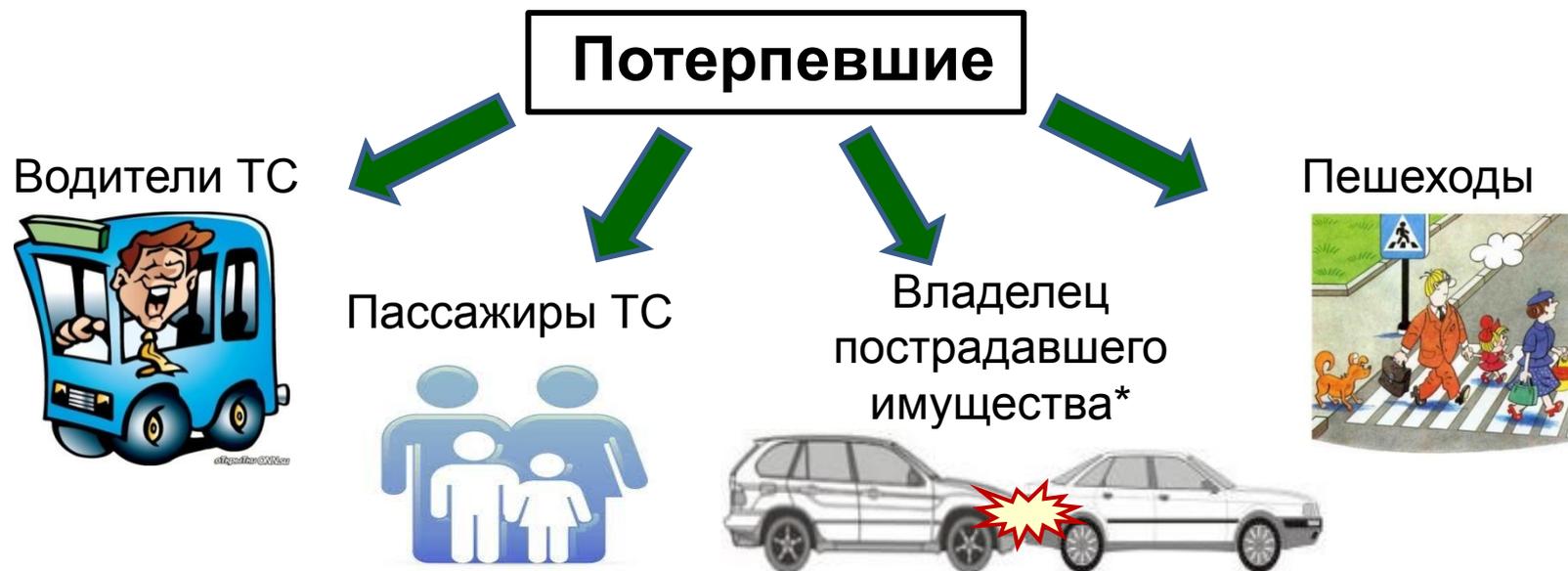


**ВАЖНО:** Агент не может выступать одновременно в роли Страхователя и представителя Страховщика

## Участники страховых отношений

**ПОТЕРПЕВШИЙ** - лицо, жизни, здоровью или имуществу которого был причинен вред при использовании транспортного средства иным лицом

*(п.4 Правил страхования ОСАГО)*



**!** \*под имуществом понимаются ТС, дома, заборы и иные вещи, которым причинен вред в результате ДТП

## Транспортное средство

### Транспортное средство

– устройство, предназначенное для перевозки по дорогам людей, грузов или оборудования, установленного на нем.



**Страховать ответственность необходимо при:**

- 1) покупке автомобиля (нового или с пробегом)
- 2) по истечении срока действия ранее выданного полиса ОСАГО

*(п.2 ст.4 ФЗ об ОСАГО)*

## ОБЪЕКТЫ И РИСКИ

**Объектом страхования** в ОСАГО являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца ТС по обязательствам, возникающим вследствие **причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших** при использовании ТС на территории РФ.

### Страхуем:



вред жизни и здоровью третьих лиц в результате ДТП



ущерб имуществу третьих лиц в результате ДТП

### Не страхуем:

- ✓ ТС, скорость которых не превышает 20 км/ч
- ✓ ТС, находящиеся в распоряжении Вооруженных сил РФ (например, военная техника)
- ✓ ТС, автогражданская ответственность владельцев которых застрахована в других государствах (т.к. есть «Зеленая карта»)
- ✓ Технику на неколесном движителе (гусеничном, санном и т.п.) и прицепы к ним
- ✓ ТС, которые не предназначены для движения по автомобильным дорогам общего пользования и (или) не подлежат государственной регистрации;

## Страховые выплаты

- Лимит выплат по жизни и здоровью каждому потерпевшему до 500 000руб.
- Лимит выплат по имуществу до 400 000 руб. каждому потерпевшему, вне зависимости от их количества



# Документы для оформления полиса ОСАГО

- заявление о заключении договора обязательного страхования
- документ, удостоверяющий личность (если страхователем является физическое лицо)
- свидетельство ЕГРЮЛ или свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (если страхователем является юридическое лицо).
- документ о регистрации ТС или паспорт ТС
- водительское удостоверение лиц допущенных к управлению ТС



### Расчет страховой премии.

В рамках **тарифного коридора**, утвержденного Банком России, страховщики определяют базовые ставки в зависимости от ряда факторов, существенно влияющих на вероятность причинения вреда и на его потенциальный размер.

К таким факторам могут относиться, в частности, неоднократное грубое нарушение ПДД или лишение прав за нетрезвую езду, эксплуатация ТС с прицепом (для страхователей - юрлиц), а также иные факторы на усмотрение страховщика.

**Базовый тариф (ТБ) для ТС, зарегистрированных на территории РФ**

N п/п	Технические характеристики, конструктивные особенности, собственник, назначение и (или) цели использования транспортного средства	Базовая ставка страхового тарифа (рублей)	
		мин значение ТБ	макс значение ТБ
1	Мотоциклы, мопеды и легкие квадрициклы (транспортные средства категорий "А", "М") юр. и физ. лиц	625	1 548
2	<b>Транспортные средства категорий "В", "ВЕ"</b>		
2.1	юридических лиц (в том числе транспортные средства специального назначения, транспортные средства оперативных служб)	1 646	3 493
2.2	<b>физических лиц (в том числе транспортные средства, используемые для бытовых и семейных нужд), индивидуальных предпринимателей</b>	<b>2 471</b>	<b>5 436</b>
2.3	используемые в качестве такси	2 877	9 619
3	Транспортные средства категорий "С" и "СЕ" юридических и физических лиц		
3.1	с разрешенной максимальной массой 16 тонн и менее	2 246	6 064
3.2	с разрешенной максимальной массой более 16 тонн	3 382	9 131
4	Транспортные средства категорий "D" и "DE" юридических и физических лиц		
4.1	с числом пассажирских мест до 16 включительно	2 134	4 165
4.2	с числом пассажирских мест более 16	2 667	5 205
4.3	используемые на регулярных перевозках с посадкой и высадкой пассажиров как в установленных остановочных пунктах по маршруту регулярных перевозок, так и в любом не запрещенном правилами дорожного движения месте по маршруту регулярных перевозок	3 905	7 399
5	Троллейбусы (транспортные средства категории "Тб")	2 134	4 044

## Расчет страховой премии

### Территория преимущественного использования ТС (КТ)



<u>Таблица №2</u>		
Коэффициент территорий	КТ <sub>1</sub>	КТ <sub>2</sub>
Москва	1,9	1,18
С-Петербург	1,72	1
Московская обл.	1,63	1
Ленинградская обл.	1,27	0,82



**ВАЖНО:** на определение КТ влияет адрес ПОСТОЯННОГО МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА ( для физических лиц) или регистрации (для юридических лиц) СОБСТВЕННИКА, а не место регистрации автомобиля

## Расчет страховой премии.

### Коэффициент возраста и стажа водителей (Квс)

Возраст, лет\Стаж, лет	0	1	2	3 - 4	5 - 6	7 - 9	10 - 14	более 14
16 - 21	1,93	1,90	1,87	1,66	1,64			
22 - 24	1,79	1,77	1,76	1,08	1,06	1,06		
25 - 29	1,77	1,68	1,61	1,06	1,05	1,05	1,01	
30 - 34	1,62	1,61	1,59	1,04	1,04	1,01	0,96	0,95
35 - 39	1,61	1,59	1,58	0,99	0,96	0,95	0,95	0,94
40 - 49	1,59	1,58	1,57	0,95	0,95	0,94	0,94	0,94
50 - 59	1,58	1,57	1,56	0,94	0,94	0,94	0,94	0,93
старше 59	1,55	1,54	1,53	0,92	0,91	0,91	0,91	0,90

**ВАЖНО:** В случае если собственником транспортного средства является юридическое лицо, коэффициент КВС увеличивается в 1,8 раза

## Расчет страховой премии.

### Количество лиц, допущенных к управлению ТС (Ко)



Ограничение количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством	Коэффициент КО
Да	1
Нет	1,94 для собственников физических лиц, 1,97 для собственников юридических лиц

**Если количество лиц , допущенных к управлению ограничено, то все они должны быть вписаны в полис ОСАГО**

## Расчет страховой премии. Мощность двигателя (Км)

<u>Таблица №5</u>	
Коэффициент мощности (л.с.)	Км
До 50 л.с вкл.	0,6
Свыше 50 до 70 вкл.	1
Свыше 70 до 100 вкл.	1,1
Свыше 100 до 120 вкл.	1,2
Свыше 120 до 150 вкл.	1,4
Свыше 150	1,6



<http://comp.com.ru/ust-kazprom.net>



**ВАЖНО:** Применяется **ТОЛЬКО** при страховании гражданской ответственности владельцев легковых автомобилей (ТС категории «В»), в том числе легковых автомобилей, используемых в качестве такси.

## Расчет страховой премии. Сезонное использование (Кс)

**Кс не применяется при страховании:**

- ТС, зарегистрированных в иностранных государствах
- Договоров на условиях «следования к месту регистрации»,

<u>Таблица №6</u>	
Коэффициент сезонного исп.	Кс
3 месяца	0,5
4 месяца	0,6
5 месяца	0,65
6 месяца	0,7
7 месяца	0,8
8 месяца	0,9
9 месяца	0,95
10 и более	1



**ВАЖНО:** Период использования не подлежит разбиению, а есть является **непрерывным в течении трех или более месяцев.**

## Расчет страховой премии

### Срок страхования (Кп)

**Кп** применяется ТОЛЬКО в случаях страхования:

- На срок следования к месту регистрации
- ТС, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории РФ (если нет действующей «Зеленой карты»)

<u>Таблица №7</u>	
Срок страхования	Коэффициент (Кп)
от 5 до 15 дней (20 дней для ТС, следующих к месту регистрации)	0.20
от 16 до 1 месяца	0.30
2 месяца	0.40
3 месяца	0.50
4 месяца	0.60
5 месяцев	0.65
6 месяцев	0.70
7 месяцев	0.80
8 месяцев	0.90
9 месяцев	0.95
10 и более	1.00

## Расчет страховой премии Коэффициент «бонус-малус» (Кбм)



- КБМ — это коэффициент, который позволяет рассчитать страховую премию с учетом индивидуального опыта вождения.
- КБМ определяется ежегодно на срок с 1 апреля по 31 марта года следующего за годом определения КБМ и применяется ко всем договорам
- Информацию для определения КБМ можно получить из Информационной системы РСА (ИС РСА) или информационной системы САО «РЕСО-Гарантия»

N п/п	Коэффициент КБМ на период КБМ	Коэффициент КБМ				
		0 страховых возмещений за период КБМ	1 страховое возмещение за период КБМ	2 страховых возмещения за период КБМ	3 страховых возмещения за период КБМ	Более 3 страховых возмещений за период КБМ
1	2	3	4	5	6	7
1	2,45	2,3	2,45	2,45	2,45	2,45
2	2,3	1,55	2,45	2,45	2,45	2,45
3	1,55	1,4	2,45	2,45	2,45	2,45
4	1,4	1	1,55	2,45	2,45	2,45
5	1	0,95	1,55	2,45	2,45	2,45
6	0,95	0,9	1,4	1,55	2,45	2,45
7	0,9	0,85	1	1,55	2,45	2,45
8	0,85	0,8	0,95	1,4	2,45	2,45
9	0,8	0,75	0,95	1,4	2,45	2,45
10	0,75	0,7	0,9	1,4	2,45	2,45
11	0,7	0,65	0,9	1,4	1,55	2,45
12	0,65	0,6	0,85	1	1,55	2,45
13	0,6	0,55	0,85	1	1,55	2,45
14	0,55	0,5	0,85	1	1,55	2,45
15	0,5	0,5	0,8	1	1,55	2,45

## Внесение изменений в полис ОСАГО



□ Страхователь в письменной форме сообщает Страховщику об изменениях.

□ Страховщик оформляет новый полис с учетом всех изменений, и выдает его Страхователю. При этом старый полис остается у Страховщика.



□ Любые изменения в полис вносятся с использованием единой информационной системы компании.

# Прекращение действия договора страхования

### **I. Общие основания:**

- а) смерть гражданина - страхователя или собственника;
- б) ликвидация юридического лица - страхователя;
- в) ликвидация страховщика;
- г) гибель (утрата) транспортного средства, указанного в страховом полисе обязательного страхования;

### **II. Страхователь может досрочно прекратить действие договора в случае:**

- а) отзыва лицензии страховщика в порядке, установленном законодательством РФ;
- б) замены собственника транспортного средства;

### **III. Страховщик вправе досрочно прекратить действие договора обязательного страхования:**

- а) в случае выявления ложных или неполных сведений, представленных страхователем при заключении договора ОСАГО, которые привели к занижению премии

# СХЕМА УРЕГУЛИРОВАНИЯ ОСАГО



Только 2 автомобиля, нет пострадавших, у обоих есть действующий полис ОСАГО

Пострадали только ТС, нет пострадавших, у всех есть действующий полис ОСАГО



Есть пострадавшие или пострадало другое имущество кроме ТС

**ГИБДД**

Потерпевший обращается в страховую компанию **ВИНОВНИКА**

**ЕВРО ПРОТОКОЛ**

**ГИБДД**

**Безальтернативное ПВУ**

Потерпевший обращается в **СВОЮ** страховую компанию

### Прямое возмещение убытков (ПВУ)

Потерпевший может обратиться к своему страховщику, данная процедура называется – **«Безальтернативное» ПВУ** («Безальтернативное» прямое возмещение убытков).

Оно возможно при соблюдении одновременно следующих **условий**:

- ДТП произошло с участием двух и более транспортных средств;
- ответственность владельцев всех ТС, участвовавших в ДТП, была на момент ДТП застрахована в соответствии с Законом об ОСАГО;
- в результате ДТП вред причинен только ТС.



**ВАЖНО:** Из предоставленных документов должно быть однозначно понятно, кто является виновником ДТП

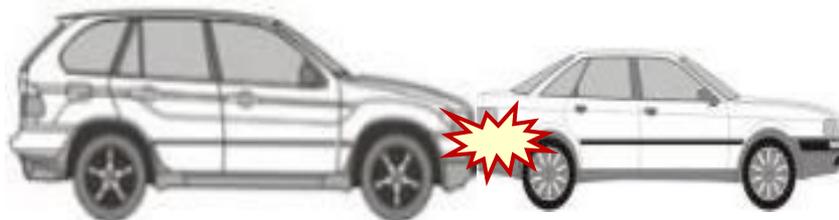
## Упрощенное оформление ДТП (Европротокол)

**Упрощенное оформление ДТП (Европротокол)** – это оформление дорожно-транспортного происшествия без вызова сотрудника ГИБДД.

Упрощенное оформление ДТП возможно при одновременном соблюдении следующих условий:

**ДТП произошло в результате столкновения **двух** транспортных средств (включая транспортные средства с прицепами к ним):**

- оба участника ДТП имеют действующий полис ОСАГО
- вред причинен только транспортным средствам.



### Упрощенное оформление ДТП (Европротокол)

Если у участников ДТП **нет разногласий** о том, кто является виновником ДТП, а также о характере и перечне видимых повреждений транспортных средств, водителям достаточно заполнить бланк **«Извещения о ДТП»**. Максимальный лимит выплаты в таком случае **100 тысяч рублей**.

Если обстоятельства ДТП **зафиксированы при помощи приложения «ДТП.Европротокол» «Помощник ОСАГО»**, лимит выплаты составит **400 тысяч рублей**.

#### ***ВНИМАНИЕ!***

*В случае оформления ДТП без участия сотрудников ГИБДД если стоимость ремонта будет больше указанной суммы (например, возможны скрытые повреждения, которые не смогли обнаружить сразу), пострадавшему придется самостоятельно оплачивать эти расходы.*

### Упрощенное оформление ДТП (Европротокол)

При наличии разногласий между водителями лимит выплаты составит 100 тысяч рублей при условии фиксации обстоятельств ДТП с использованием приложения «ДТП. Европротокол» или «Помощник ОСАГО».

Если участники ДТП по какой-либо причине не могут оформить ДТП с использованием приложения, необходимо сообщить об этом сотрудникам ГИБДД и действовать согласно полученным рекомендациям.

В случае оформления документов о ДТП без участия сотрудников полиции, заполнение бланка извещения обоими участниками ДТП обязательно!



**ВАЖНО:** Каждый участник ДТП обязан в течение 5 рабочих дней с даты ДТП отправить свой экземпляр Извещения о ДТП своему страховщику

**ВАЖНО:** 15 календарных дней не ремонтировать ОБА автомобиля для обеспечения возможности осмотра страховщиками

## Страховые выплаты

Страховое возмещение за поврежденное легковое ТС физ.лиц

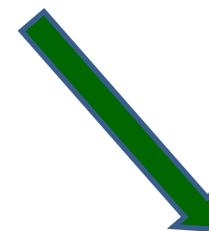
*Есть договор со СТОА*



**РЕМОНТ НА СТОА**

- ✓ износ за счет СК
- ✓ срок 30 раб.дней
- ✓ ТС до 2 лет - дилер

*Нет договора со СТОА*



**КАЛЬКУЛЯЦИЯ**

- ✓ износ за счет клиента
- ✓ срок 20 раб.дней

**!** **ВАЖНО:** Возможен ремонт на СТОА Потерпевшего **при** **письменном согласии со Страховщиком**

# Страховые выплаты

## **ЗАКОН УСТАНАВЛИВАЕТ ВЫПЛАТУ ДЕНЬГАМИ В СЛЕДУЮЩИХ СЛУЧАЯХ**

- полная гибель ТС
- смерть потерпевшего
- причинение тяжкого или средней тяжести вреда здоровью потерпевшему в результате ДТП, если в заявлении о страховом возмещении потерпевший выбрал выплату деньгами
- если потерпевший является инвалидом, имеющим ТС в соответствии с медицинскими показаниями, и в заявлении о страховом возмещении выбрал выплату деньгами
- если стоимость ремонта ТС превышает страховую сумму или максимальный размер страхового возмещения, установленный для Европротокола, потерпевший не согласен произвести доплату за ремонт
- все участники ДТП признаны виновными (50/50), стоимость ремонта превышает размер страхового возмещения, потерпевший не согласен произвести доплату за ремонт
- в случае отсутствия у страховщика возможности организовать ремонт на СТОА, которая указана при заключении договора ОСАГО, если потерпевший не согласиться на ремонта на другой СТОА страховщика
- наличия соглашения в письменной форме между страховщиком и потерпевшим



**Добровольное страхование  
гражданской ответственности  
владельцев транспортных средств  
(ДГО)**

**Добровольная гражданская ответственность.** Застрахована ответственность лиц, допущенных к управлению ТС за причинение этим ТС вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц в результате дорожно-транспортного происшествия. Полис ДГО позволяет увеличить лимит ответственности по ОСАГО.

**Выплата страхового возмещения по полису ДГО осуществляется в случае недостаточности страховой выплаты по ОСАГО для возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу других лиц.**

Страховая сумма устанавливается по выбору страхователя в следующих размерах: 300 000, 600 000, 1 000 000, 1 500 000 рублей

### Страховые тарифы.

Страховая сумма	300 т.	600 т.	1 млн.	1,5 млн.
Страховая премия	1 200	1 900	2 400	3 600

### На стоимость полиса также влияет:

Тип транспортного средства  
Возраст, водительский стаж допущенных к управлению, а также количество допущенных к управлению  
Возраст автомобиля  
Условия выплаты возмещения "без учета износа".

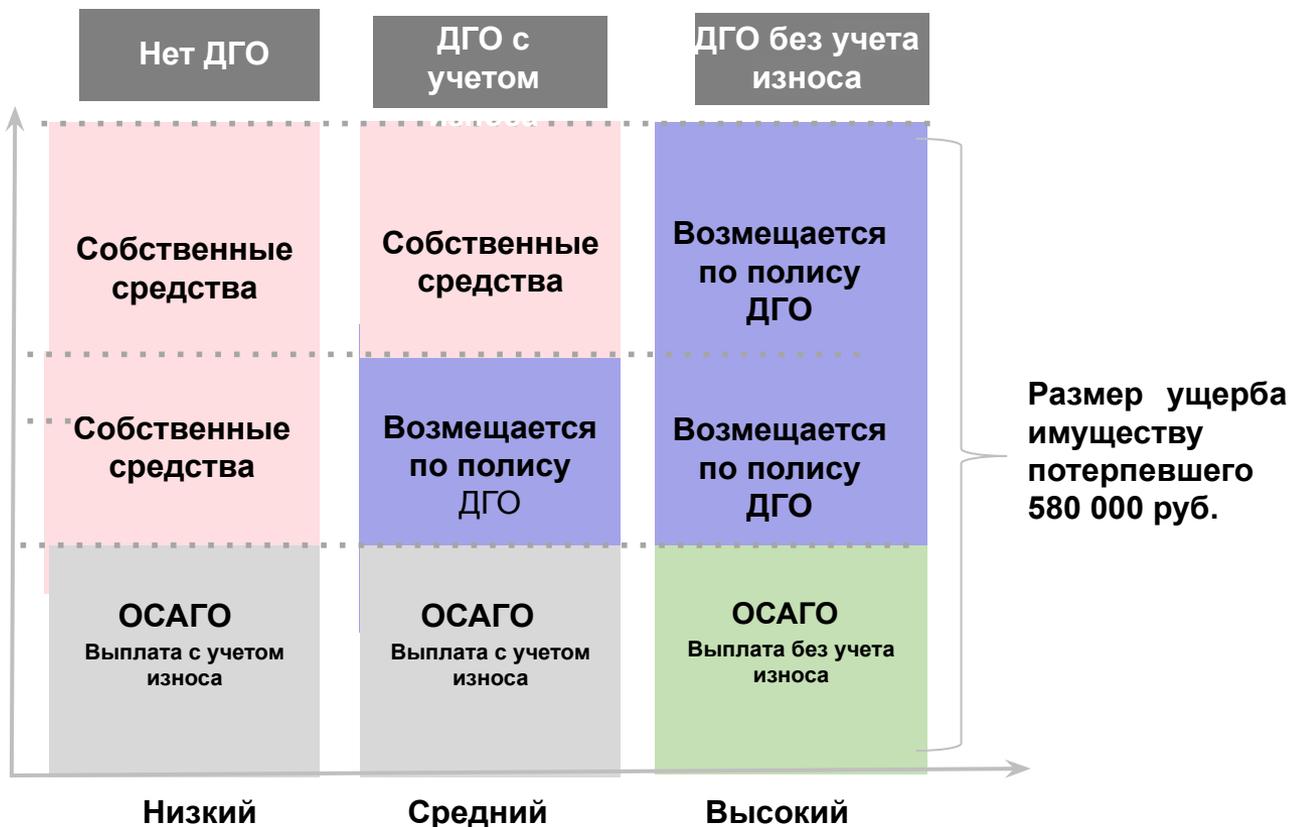


# Как полис ДГО увеличивает защиту?

Износ заменяемых деталей не покрывается ОСАГО. Износ составил 80 000 руб.

Возмещение по полису ДГО составило 100 000 руб.

Размер возмещения по ОСАГО 400 000 руб. (с 01.10.14).



**Уровень защиты**

# УДАЧНЫХ ПРОДАЖ! Коробкова Анна



117105, Москва, Нагорный пр-д, 6  
т. (495) 730-3000 ф. (495) 956-2585  
mail@reso.ru www.reso.ru

