

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Емелина В. А.

В последнее время развернулось дискуссия вокруг необходимости введения в России обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Прошло уже почти 30 лет со дня начала разработки у нас в стране обязательного данного вида страхования. Несколько раз подготавливались проекты закона о введении такого страхования, но до сих пор он не принят. Никто не спорит с тем, что этот вид страхования требует к себе исключительного внимания и серьезного подхода. Но прежде чем подойти к проблеме введения у нас в России обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, необходимо разобраться, что такое гражданская ответственность и какое место в ней принадлежит гражданской ответственности автовладельцев.

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств представляет собой страхование, предусматривающее обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования. Рассмотрим общие принципы проведения страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств с учетом практики российских страховых компаний. Правоотношения при добровольном страховании гражданской ответственности возникают в силу договора страхования. Добровольность такого страхования предполагает, что договор страхования основывается на свободном волеизъявлении сторон, а порядок и условия его проведения являются предметом соглашения страхователя и страховщика.

Страхователем может выступать владелец автотранспортного средства, ответственный в нанесении вреда имуществу или здоровью третьих лиц, или лицо, на которое такая ответственность может быть возложена (ст. 931 ГК РФ). Потерпевший не является стороной договора страхования, но признается субъектом страхового правоотношения, так как становится лицом, в пользу которого заключается договор страхования (выгодоприобретателем). По условиям договора страхования страховщик предоставляет страховую защиту на случай предъявления страхователям третьими лицами претензий о возмещении вреда, причиненного им в результате возникновения страхового случая и выразившегося в смерти, причинении вреда здоровью и (или) уничтожении (повреждении) имущества.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. Договоры отдельных российских страховых компаний на практике предполагают различную трактовку этого понятия. В одних случаях под данным термином понимают событие, повлекшее за собой причинение вреда третьим лицам, являющееся или могущее служить осно-

ванием для возникновения и предъявления требования третьих лиц к страхователю в возмещении причиненного им вреда, а также непосредственно связанного с деятельностью страхователя. В других случаях страховым случаем считается факт предъявления страхователю физическим или юридическим лицом имущественной претензии в установленном законодательством порядке о возмещении ущерба, нанесенного страхователем при осуществлении своей застрахованной деятельности имущественным интересам третьего лица.

На основании анализа договоров, предлагаемых российскими страховыми компаниями, можно сделать вывод, что ответственность страховых компаний в России, как правило, не распространяется на следующие требования третьих лиц к страхователю о возмещении ущерба:

- заявленного на основе договоров, контрактов, соглашений или по согласованию со страхователем;
- заявленного сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством;
- возникшие в результате умышленных действий страхователя, направленных на причинение вреда;
- связанного с неустранением страхователем в течении оговоренного со страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на устранение которых указывал страховщик;
- связанное с незаконными действиями страховых организаций и их должностных лиц;
- связанное с военными действиями, требованиями террористов, вооруженными конфликтами и т. п.;
- связанное с ущербом, причиненным за пределами территории страхования, установленной в договоре страхования;
- предъявляемые страхователями, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору, друг к другу.

При наступлении страхового случая наступает страховая ответственность страховщика. Она включает:

- удовлетворение обоснованных, т. е. подлежащих возмещению в соответствии с действующим на территории страхования законодательством, требований третьих лиц и отклонение необоснованных, а также проверка таких требований страховщиком;
- возмещение необходимых и целесообразных расходов по предварительному выяснению обстоятельств предполагаемых страховых случаев и степени виновности страхователя и внесудебной защиты страхователя при предъявлении ему требований в связи с такими случаями;
- возмещение расходов по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям, если передача дела в суд была проведена с ведома и согласия страховщика или если страхователь не мог избежать передачи дела в суд;
- возмещение необходимых и целесообразных расходов по спасению жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен ущерб, или уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем;
- оплату обеспечения выполнения обязательств, связанных с причинением вреда третьим лицам.

В настоящее время в России договоры страхования ответственности, как правило, заключаются на основании письменного заявления страхователя, в котором он должен сообщить о всех известных ему обстоятельствах, имеющее существен-

ное значение для определения риска по договору, и ответить на поставленные страховщиком вопросы. Типичным составом вопросов, выявленных на основании опроса 30 крупнейших российских компаний, являются:

- общие сведения о страхователе;
- подробная характеристика деятельности;
- характер взаимоотношений с другими страховыми организациями (заключались ли договоры с другими страховщиками, применялись ли в отношении страхователей какие-либо санкции, предлагались ли какие-либо льготы);
- сведения о предъявляемых страхователю претензиях третьих лиц за последнее время, случаи нанесения вреда третьим лицам;
- условия, на которых страхователь хочет заключить договор страхования (лимит ответственности, франшизы, дополнения к типовым условиям);
- сведения об автотранспортном средстве (марка, регистрационные данные и т.д.).

При страховании ответственности владельцев средств транспорта чаще всего устанавливается абсолютная величина страхового взноса за каждое транспортное средство. Наибольшее распространение в России получили регрессные ставки, когда в зависимости от величины страховой суммы изменяется и ставка.

Страховая компания ОАО "РОСНО", Нижегородский филиал, достаточно активно работает по страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

Таблица № 1

**Поступления и выплаты по страхованию гражданской ответственности
владельцев автотранспортных средств ОАО "РОСНО"
(Нижегородский филиал)**

Годы	Поступления (страховые платежи)	Выплаты (возмещение ущерба)
1998	112 000	46 820
1999	282 499	72 986
I кв. 2000	241 812	128 347

Итак, приведенные статистические данные свидетельствуют о том, что в 1999г. по сравнению с 1998 г. страховые платежи выросли в 2,5 раза, за I кв. 2000г. – поступления почти на уровне 1999г. Разработаны базовые страховые тарифы по риску "Гражданская ответственность" (см. табл. 2).

Используется система поправочных коэффициентов к базовым страховым тарифам:

- водительский стаж из одного из допущенных к управлению лиц составляет менее 2-х лет – **1,2**;
- безубыточное прохождение предыдущего договора сроком не менее 1-го года – **0,9**;
- одновременное страхование по пакету рисков – **0,95**;
- страхование от 10 до 50 транспортных средств – **0,95**.

Таблица № 2

**Тарифы по риску "Гражданской ответственности владельцев
автотранспортных средств"**

Страховые суммы, USD	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица и физические лица
	легковые автомобили	легковые автомобили	микроавтобусы, автобусы, груз. автомобили
	страх. тарифы в % от страх. суммы	страх. тарифы в % от страх. суммы	страх. тарифы в % от страх. суммы
до 1 000	4,0	5,0	6,0
от 2 000	2,5	3,0	4,5
...			
от 100 000	0,2	0,22	0,34

Итак, цель страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств – предоставление финансовых гарантий возмещения убытков страхователя-владельца автотранспортного средства, возникших вследствие обязанности возместить вред, причиненный страхователем третьему лицу.

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств проводится в интересах всего населения страны, т. к. каждый человек может попасть в автодорожное происшествие и оказаться в числе пострадавших. А сумма ущерба от повреждения или гибели имущества, увечья при дорожно-транспортном происшествии часто весьма значительны, поскольку необходимо компенсировать пострадавшему не только утраченный заработок, но и расходы на лечение. А учитывая, что нередко виновный может быть неплатежеспособным, оплачивать предстоящие расходы будет сам пострадавший.

Таким образом, введение страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств отвечает интересам как общества в целом, так и населения. Это позволит за счет ежегодных страховых взносов владельцев средств транспорта создать страховой фонд, который будет находиться в распоряжении страховщиков, из которого будет возмещаться ущерб, нанесенный третьим лицам при эксплуатации транспортных средств их владельцами. В случае дорожно-транспортного происшествия не владелец автомобиля – виновник происшествия – возмещает ущерб, а страховщик.

С учетом огромного социального значения страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств следует проводить в обязательном порядке. Обязательная форма проведения этого вида страхования сделает его сравнительно недорогим, т. к. сумма средств для возмещения ущерба будет разложена на всех владельцев автотранспортных средств. Сейчас же страхование гражданской ответственности, проводимое в добровольном порядке, во многих случаях обходится для страхователей весьма дорого, а для страховщиков даже при этом не всегда рентабельно. В России учреждена Ассоциация страховщиков гражданской ответственности. Главная цель новой организации – скорейшее принятие в стране Закона об обязательном страховании гражданской ответственности автовладельцев. По мнению ее участников, этот нормативный документ должен быть принят в течение 2000 года.

ЛИТЕРАТУРА

1. **Жук И.** Правила игры в ГО // Русский полис. № 1. 2000.
2. **Тайнович И.** Рассмотрение убытков по страхованию гражданской ответственности владельцев средств транспорта перед третьими лицами // Страховое дело. № 12. 1999.
3. **Шевчук В. А.** Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств // АНКИЛ. 1998.