

**МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЙ КООРДИНАЦИОННЫЙ
СОВЕТ РУКОВОДИТЕЛЕЙ ОРГАНОВ СТРАХОВОГО
НАДЗОРА ГОСУДАРСТВ – УЧАСТНИКОВ СНГ**

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ СНГ

ДОКЛАД

**«О РАЗВИТИИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АВТОСТРАХОВАНИЯ
В ГОСУДАРСТВАХ – УЧАСТНИКАХ СНГ»**

Москва, 2017 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Республика Армения.....	4
Республика Беларусь.....	7
Республика Казахстан.....	27
Кыргызская Республика	41
Республика Молдова.....	42
Российская Федерация	47
Республика Таджикистан	61
Заключение	63
Приложение	67

ВВЕДЕНИЕ

Система обязательного страхования является социально ориентированным сегментом рынка страховых услуг, и поэтому к числу обязательных видов страхования в большинстве стран мира в первую очередь относится страхование ответственности владельцев транспортных средств перед третьими лицами.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) – это вид страхования ответственности, возникший в США в 20-х годах XX века и получивший очень широкое распространение в 40–50-х годах в Европе, а позже – и в остальном мире. Объектом страхования здесь являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства.

ОСАГО вводилось во всех странах как социальная мера, направленная на создание финансовых гарантий возмещения ущерба, причиненного владельцами транспортных средств, и как финансовый инструмент повышения безопасности дорожного движения.

В государствах – участниках СНГ ОСАГО активно развивается. В рамках СНГ координацию деятельности ОСАГО осуществляет Межгосударственный координационный совет руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ (далее – Совет). Помимо информационного обмена между членами Совета по вопросам обязательного автострахования, Советом также разрабатывается проект международного договора, определяющего порядок электронного документооборота в государствах – участниках СНГ между страховщиками, страхователями и потерпевшими при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Доклад «О развитии обязательного автострахования в государствах – участниках СНГ» подготовлен в соответствии с решением десятого заседания Совета от 9–10 ноября 2016 года.

В документе обобщены материалы, представленные уполномоченными органами по регулированию рынка страховых услуг Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Республики Молдова, Российской Федерации и Республики Таджикистан. Приведен большой массив данных о роли и месте обязательного автострахования на рынке страховых услуг; о финансовых показателях и текущей ситуации в этом виде страхования; о нормативно-правовой базе обязательного автострахования, а также об основных задачах и путях развития обязательного автострахования.

Материал может быть использован заинтересованными организациями и ведомствами государств – участников СНГ, а также при выработке согласованных подходов к развитию страхового рынка в СНГ.

РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ

Роль и место обязательного автострахования на рынке страховых услуг. 18 мая 2010 года Национальным собранием Республики Армения принят Закон «Об обязательном страховании ответственности за использование автотранспортных средств», который вступил в силу с 1 января 2011 года.

Введение обязательного страхования вывело страховой сектор Республики Армения на новый уровень развития.

В целях организации в Республике Армения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) в июне 2010 года по решению Центрального банка Республики Армения было основано «Бюро автостраховщиков Армении» Союза юридических лиц (Бюро СЮЛ), задачами которого являются защита интересов пострадавших лиц, обеспечение стабильности и развития ОСАГО. Бюро СЮЛ начало свою работу в сентябре того же года и в сотрудничестве с Центральным банком Республики Армения разработало правовые акты, а также ряд правил для системы ОСАГО. В 2011 году Центральный банк Республики Армения совместно с Бюро СЮЛ продолжил работу в страховой сфере, в том числе для повышения эффективности страхового возмещения.

Для эффективной работы инфраструктуры страхового рынка в 2010 году была создана информационная система ОСАГО, целью которой является:

обеспечение выполнения обязательств по страхованию зарегистрированных автотранспортных средств, их учету и идентификации;

создание соответствующей информационной базы для формирования тарифов (также для расчета тарифов по системе «бонус-малус») на основе водительской истории, исключения повторных страховых возмещений и т.д.;

обеспечение сопоставимости информации Дорожной полиции с данными автотранспортных происшествий.

Информационная система ОСАГО и система «бонус-малус» широко используются в международной практике и предназначены для дифференциации страховых взносов в зависимости от уровня рисков каждого страхователя. Факторы рисков страхователя перечислены в Законе «Об обязательном страховании ответственности за использование автотранспортных средств», а система основана на водительской и страховой историях страхователей. Концепция системы «бонус-малус» была разработана в 2010 году, а сама система вступила в силу с января 2013 года и применяется для расчета страховой премии, которую платит клиент в зависимости от его истории страховых случаев.

Финансовые показатели развития обязательного автострахования. По итогам на 1 января 2016 года в Республике Армения действуют семь страховых компаний, из которых шесть осуществляют ОСАГО. Капитал страховых компаний составил 2,5 млрд рублей, в том числе уставный фонд – 2,3 млрд рублей. Активы составили 6,2 млрд рублей, а обязательства – 3,7 млрд рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года страховые компании получили страховые взносы по ОСАГО на сумму 2,7 млрд рублей и выплатили страховое возмещение и обеспечение на сумму 1,3 млрд рублей.

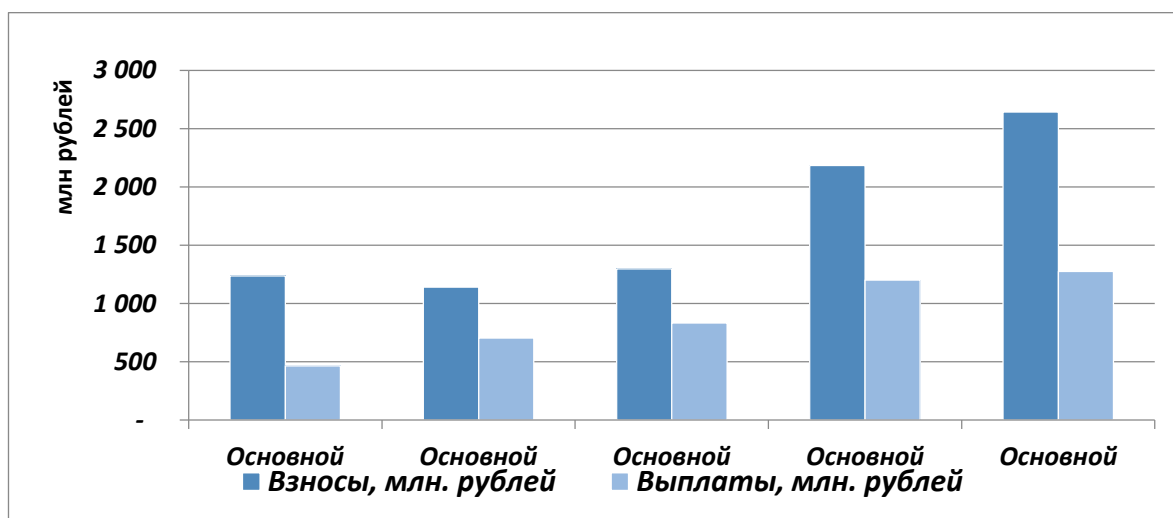


Рис. 1. Страховые взносы и выплаты по ОСАГО в 2011–2015 годах

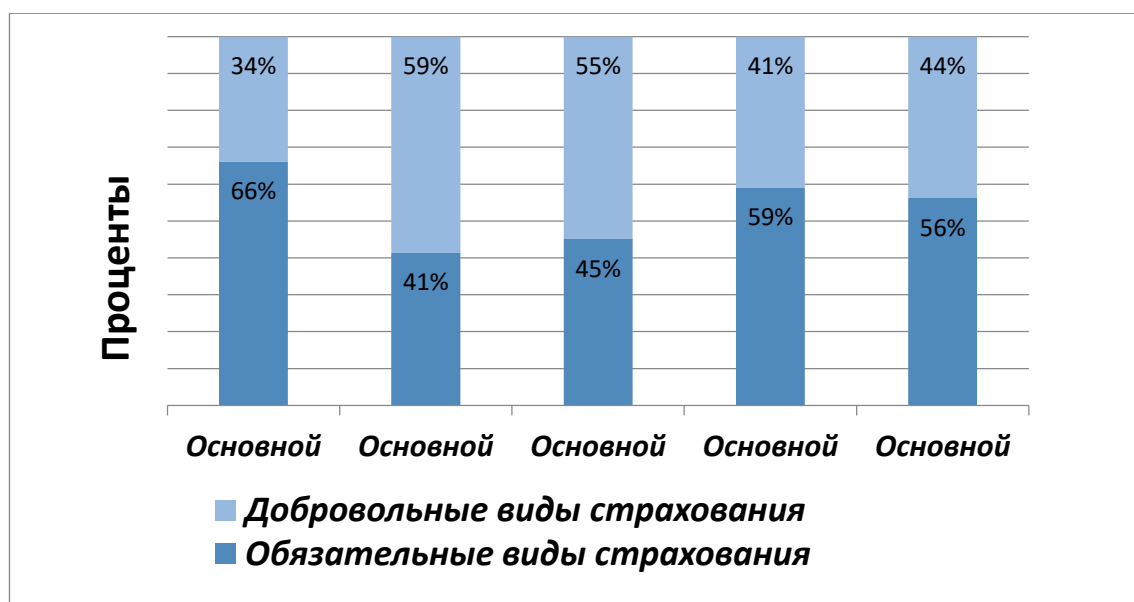


Рис. 2. Структура страховых взносов в 2011–2015 годах

Нормативно-правовая база обязательного автострахования.

Основными нормативными правовыми актами, которыми регулируются отношения по страхованию, являются Гражданский кодекс Республики Армения (глава 54 «Страхование»), законы Республики Армения «О страховании и страховой деятельности» и «Об обязательном страховании ответственности за использование автотранспортных средств», а также нормативные правовые акты Центрального банка Республики Армения и правовые акты Бюро СЮЛ.

Гражданским кодексом республики регулируются отношения между страховщиком и страхователем, а также их отношения с застрахованными лицами и выгодоприобретателями, которые возникают в процессе заключения и исполнения договора страхования.

Законом «О страховании и страховой деятельности» устанавливаются виды и классы страхования, а также регулируются отношения, связанные:

- с организацией и осуществлением в республике страховой, перестраховочной, страховой посреднической деятельности;

- с созданием, лицензированием, осуществлением и прекращением деятельности страховых компаний, перестраховочных компаний, лиц, осуществляющих страховую посредническую деятельность;

- с осуществлением государственного контроля за страховой, перестраховочной и страховой посреднической деятельностью;

- другими отношениями, связанными со страхованием.

Предельные значения, порядок расчета, состав участвующих в расчете основных экономических нормативов страховой деятельности, принципы, методы, порядок расчета технических резервов, вопросы перестрахования, инвестирования и размещения страховыми организациями средств страховых резервов, особенности бухгалтерского учета в страховых организациях, составления, представления и публикации бухгалтерской отчетности страховых компаний, страховых брокеров и другие вопросы более подробно регулируются нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Армения.

Законом «Об обязательном страховании ответственности за использование автотранспортных средств» устанавливаются условия и порядок страхования и выплаты ущерба, причиненного в результате использования автотранспортного средства. Закон регулирует отношения, связанные с обязательным страхованием ответственности владельцев автотранспортных средств за вред, причиненный потерпевшим лицам вследствие использования автотранспортных средств, устанавливает отношения, связанные с созданием, деятельностью, регулированием Бюро СЮЛ и страховых компаний, осуществляющих обязательное страхование ответственности, вытекающей из использования автотранспортных средств, и с организацией в его отношении контроля, а также порядок создания и использования Гарантийного фонда и Информационной системы и другие связанные с ними отношения.

Более конкретно ОСАГО регулируется правовыми актами Бюро СЮЛ.

Текущая ситуация в обязательном автостраховании. Страховой рынок Республики Армения в целом стабилен и устойчив. Однако показатель его убыточности по ОСАГО за 2015 год составил 52 %. При этом за 2014 год данный показатель составлял 60 %. По состоянию на 31 декабря 2015 года в Республике Армения застрахованы 457 878 транспортных средств.

Основные задачи и пути развития обязательного автострахования. Для повышения эффективности информационной системы ОСАГО с 2014 года начались работы по внедрению веб-портала «Единое окно автотранспортных средств». Единая электронная система предназначена для электронного подписания ОСАГО-контрактов, а также управления ущербами и возмещениями. Главной целью внедрения данной системы является повышение эффективности и прозрачности системы ОСАГО, в частности процесса оценки ущербов и выплат возмещений страховыми компаниями. Внедрение веб-портала «Единое окно автотранспортных средств» осуществляется с помощью компании «Бюро Веритас», которая является мировой ведущей компанией в области управления «единого окна», а также для осуществления оценки соответствия. Сейчас ведутся работы для внедрения модуля «подписание контрактов», после которого начнутся работы для внедрения второго модуля «управление ущербами».

Также обсуждается вопрос об экономической целесообразности вступления Республики Армения в международную систему страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств «Зеленая карта» (система «Зеленая карта»).

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

Роль и место обязательного автострахования на рынке страховых услуг. Страхование автогражданской ответственности для белорусских автовладельцев стало обязательным с 1 июля 1999 года. Обязанность заключать договор страхования автогражданской ответственности при возникновении права владения транспортным средством введена Декретом Президента Республики Беларусь от 19 февраля 1999 года № 8 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Осуществление страхования автогражданской ответственности в обязательной форме было обусловлено ежегодным увеличением риска причинения вреда имуществу и (или) жизни и здоровью потерпевших и тяжести их последствий. Согласно статистическим данным, в Беларуси происходит 80 тыс. дорожно-транспортных происшествий (ДТП) в год, в том числе 5,8 тыс. ДТП с человеческими жертвами, в которых гибнет до 1,3 тыс. и травмируется до 6,2 тыс. человек.

По прошествии 15 лет ОСАГО прочно утвердилось на страховом рынке страны, обеспечив его поступательное развитие.

ОСАГО покрываются риски: смерти или телесных повреждений третьих лиц; вреда, причиненного транспортным средствам и иному имуществу третьих лиц. В сумму страхового возмещения включены: вред, причиненный имуществу потерпевших; заработок, которого лишился потерпевший вследствие утраты трудоспособности; дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья потерпевшего; расходы на погребение в случае смерти потерпевшего и иные предусмотренные законодательством расходы.

ОСАГО в Республике Беларусь осуществляется также и в добровольной форме. Однако, как показывает практика, востребованность этого вида договора является низкой и не обеспечивает в полной мере защиту потерпевших в ДТП, поскольку страхователь самостоятельно выбирает период страхования и определяет размер страховой суммы.

В настоящее время ОСАГО является одним из самых массовых видов страхования в Беларуси и включает в себя четыре вида договора:

внутреннего страхования, который заключается с белорусскими автовладельцами и иностранными автовладельцами либо от их имени с водителями, временно находящимися на территории Республики Беларусь, при использовании транспортных средств на данной территории;

пограничного страхования – с иностранными автовладельцами либо от их имени с водителями при въезде на территорию Беларуси, которые не имеют договоров страхования автогражданской ответственности, действительных на ее территории;

страхования «Зеленая карта» – с белорусскими автовладельцами либо от их имени с водителями при выезде в страны – члены системы «Зеленая карта»;

введенный с июля 2010 года договор комплексного внутреннего страхования, который заключается только с резидентами Республики Беларусь и по которому выплата страхового возмещения производится как за вред, причиненный потерпевшему, так и за вред, причиненный транспортному средству причинителя вреда.

Страховые взносы по договорам ОСАГО за 2015 год составили 50 % взносов по всем видам обязательного страхования, или 25 % по всем видам страхования. Уровень охвата автовладельцев обязательным страхованием в настоящее время достиг 97,8 %, тогда как в 2000 году – 52 %.

Роль страхования автогражданской ответственности заключается в обеспечении непрерывности и сбалансированности отношений в области страхования, что проявляется в конечных результатах его проведения: в оптимизации сферы применения страхования автогражданской ответственности; в показателях развития страховых операций; в полноте и своевременности возмещения вреда; в участии временно свободных средств страховых резервов в инвестиционной деятельности страховщиков; в пополнении за счет прибыли от страховых операций доходов государственного бюджета Республики Беларусь.

Финансовые показатели развития обязательного автострахования.

В условиях рыночных отношений главным показателем финансовой результативности ОСАГО в Республике Беларусь является прибыль страховщика, определяемая как разница между полученными доходами и произведенными расходами.

Доходы от страховых операций по ОСАГО формируются на основе страховых взносов страхователей. Выступая в качестве первичного дохода, страховые взносы служат источником образования страховых резервов, которые в дальнейшем при размещении приносят инвестиционный доход.

Финансовые возможности страховщика по ОСАГО определяются объемом поступлений страховых взносов, который зависит от количества заключенных договоров страхования и размеров страховых взносов по каждому договору страхования автогражданской ответственности.

Основой исчисления страховых взносов по ОСАГО является установленный на законодательном уровне размер страхового взноса, скорректированный на коэффициенты исходя из местожительства (местонахождения) страхователя, его возраста и стажа вождения, аварийности использования транспортного средства (система скидок и надбавок).

Начиная с 2006 года в Республике Беларусь функционируют шесть страховщиков, два из которых являются государственными (Белгосстрах и «Белэксимгарант») и четыре – с долей собственности государства более 50 % в их уставных фондах (ЗАСО «Белнефтестрах», ЗАСО «ТАСК», ЗАСО «Промтрансинвест» и СООО «Белкоопстрах»). Лидером по количеству заключаемых договоров ОСАГО и, соответственно, сумме получаемых страховых взносов на протяжении всего периода проведения страхования автогражданской ответственности является Белгосстрах, доля которого составляет 48,3 % всех заключаемых договоров.

Законодательные инициативы и проводимая практическая работа в области ОСАГО позволили страховщикам обеспечить увеличение количества заключенных договоров и объемов страховых премий. Если в 2000 году страховщиками по всем видам договоров ОСАГО было заключено 2,7 млн договоров, по которым получено страховых взносов в сумме, эквивалентной 24,8 млн евро, в 2005 году – 3,4 млн договоров страхования, по которым получено 57,4 млн евро страховых взносов в эквиваленте, то в 2015 году заключено 4,98 млн договоров, по которым уплачено страхователями 104,4 млн евро страховых взносов в эквиваленте.

Несмотря на общий рост количества договоров ОСАГО, в период 2000–2013 годов по отдельным видам наблюдается его снижение. Так, начиная с 2003 года количество заключаемых договоров пограничного страхования ежегодно снижается в среднем на 20,2 %, что обусловлено вступлением Республики Беларусь (2003 год) и Российской Федерации (2009 год) в систему «Зеленая карта».

Динамика роста (падения) количества заключенных договоров ОСАГО в разрезе их видов и поступивших страховых взносов выглядит следующим образом.

Показатели	2000	2005	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Договоры внутреннего страхования								
Количество заключенных договоров, млн	1,6	2,7	3,4	3,6	3,3	3,4	3,6	3,5
Рост/уменьшение, %	—	68,8	25,9	5,9	-8,3	3	5,9	-2,8
Сумма поступивших страховых взносов, млрд белорусских рублей	23,4	104,8	233,1	427,8	642,5	735,5	870	1 135
Рост, %	—	347,9	122,4	83,5	50,2	14,5	18,3	30,5
Договоры комплексного внутреннего страхования								
Количество заключенных договоров, тысяч	—	—	2,1	3,3	3,4	4,2	5,3	6,2
Рост, %	—	—	—	57,1	3	23,5	26,2	17
Сумма поступивших страховых взносов, млрд белорусских рублей	—	—	0,7	1,6	2,6	3,7	5,3	8,2
Рост, %	—	—	—	128,6	62,5	42,3	43,2	54,7
Договоры пограничного страхования								
Количество заключенных договоров, тысяч	1 060,6	314,5	155,1	148,4	135,6	126,4	104,5	69,4
Уменьшение, %	—	-70,3	-50,7	-4,3	-8,6	-6,8	-17,3	-33,6
Сумма поступивших страховых взносов, млрд белорусских рублей	4,4	12,0	9,1	15	21	22	20,6	17,4
Рост/уменьшение, %	—	172,7	-24,2	64,8	40	4,8	-6,4	-15,5
Договоры страхования «Зеленая карта»								
Количество заключенных договоров, млн	—	0,4	1	1,3	1,5	1,6	1,39	1,36
Рост/уменьшение, %	—	—	150	30	15,4	6,7	-12,5	-2,2
Сумма поступивших страховых взносов, млн евро	—	13,9	25,5	34,7	43,8	43,6	40,9	38,8
Рост/уменьшение, %	—	—	83,5	36,1	26,2	-0,5	-6,2	-5,1

Приведенные данные свидетельствуют, что рынок ОСАГО в Республике Беларусь имеет устойчивую тенденцию развития. Объем страховых взносов за 2015 год по сравнению с 2000 годом вырос в 66 раз в белорусских рублях и в 4,2 раза в евро.

Тенденцию роста сохраняют и суммы страховых выплат. Так, если в 2000 году страховщиками было выплачено страховое возмещение в сумме, эквивалентной 0,2 млн евро, в 2005 году – 24 млн евро страхового возмещения, то в 2015 году – 55,9 млн евро.

Динамика роста выплаченного страхового возмещения по заключенным договорам ОСАГО в разрезе его видов выглядит следующим образом.

Годы	2000	2005	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Договоры внутреннего страхования								
Количество страховых случаев, тысяч	18	53,2	77,5	81,4	79,5	79,8	75,5	78,4
Рост/уменьшение, %	–	195,6	45,7	5	-2,3	0,4	-6,1	3,8
Сумма выплаченного страхового возмещения, млрд белорусских рублей	8,4	58	193,5	308,7	511,3	592,1	683,7	856,2
Рост, %	–	590,5	233,6	59,5	65,6	15,8	15,5	25,2
Договоры комплексного внутреннего страхования								
Количество страховых случаев, единиц	–	–	41	124	146	139	184	233
Рост/уменьшение, %	–	–	–	202,4	17,7	-4,8	32,4	26,6
Сумма выплаченного страхового возмещения, млрд белорусских рублей	–	–	0,1	0,6	1,1	1,8	2,8	5,1
Рост, %	–	–	–	500	83,3	63,6	55,6	82,1
Договоры пограничного страхования								
Количество страховых случаев, единиц	106	237	166	169	150	144	106	75
Рост/уменьшение, %	–	123,6	-30	1,8	-11,2	-4	-26,4	-29,3
Сумма выплаченного страхового возмещения, млрд белорусских рублей	0,1	0,4	0,5	1	1,6	1,5	1	1,4
Рост/уменьшение, %	–	300	25	100	60	-6,3	-33,3	40

Годы	2000	2005	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Договоры страхования «Зеленая карта»								
Количество страховых случаев, тысяч	–	1,1	2,1	2,9	3,5	3,7	3,6	3,4
Рост/уменьшение, %	–	–	90,9	38,1	20,7	5,7	-8,1	-5,6
Сумма выплаченного страхового возмещения, млн евро	–	2,3	3,7	5,3	6,5	7,6	6,6	7,2
Рост/уменьшение, %	–	–	60,9	43,2	22,6	16,9	-13,2	9,1

Таким образом, рынок ОСАГО (с учетом договоров страхования «Зеленая карта») в Беларуси за 2015 год оценивается в 5 млн договоров. Средняя выплата на договор ОСАГО составляет 12,3 млн рублей.

Опережающая динамика роста сумм страхового возмещения над ростом сумм страховых взносов сложилась вследствие влияния следующих факторов:

рост средних цен и тарифов на услуги, оказываемые специализированными предприятиями автосервиса по ремонту транспортных средств, которые в зависимости от класса транспортных средств (представительский, средний и малый) в настоящее время составляют от 120 до 2 400 тыс. белорусских рублей;

введение с 1 июля 2014 года порядка выплаты страхового возмещения при повреждении транспортных средств в размере фактически понесенных расходов на их восстановительный ремонт, за исключением суммы обновления, что повлекло увеличение выплачиваемого страхового возмещения на один страховой случай в 2–2,5 раза.

В результате соотношение суммы выплаченного страхового возмещения с отчислениями по договорам ОСАГО к сумме поступивших страховых взносов за 2015 год составило 84,3 %.

Если показатели убыточности страховых операций и рентабельности страховой деятельности являются индикаторами работы для страховщиков, то показатель надежности страховой защиты – индикатором работы страховщика для страхователя.

Нормативно-правовая база обязательного автострахования. Декретом Президента Республики Беларусь от 19 февраля 1999 года № 8 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» для всех владельцев транспортных средств была установлена обязанность страховать их гражданскую ответственность по всем эксплуатируемым транспортным средствам. Эксплуатация транспортных средств на территории Беларуси без договора запрещается. Нарушение влечет наложение штрафов в административном порядке. Контроль за наличием договора у владельца (водителя) транспортного средства возложен на Министерство внутренних дел, Министерство транспорта и коммуникаций и Государственный пограничный комитет.

Для практической реализации страхования автогражданской ответственности в Беларуси Указом Президента Республики Беларусь от 19 февраля 1999 года № 100 утверждено Положение о порядке и условиях проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и создано Белорусское бюро по транспортному страхованию (далее – Белорусское бюро) в целях организации проведения данного вида страхования.

Согласно Уставу Белорусского бюро, утвержденному Указом Президента Республики Беларусь от 1 декабря 1999 года № 701, Белорусское бюро по своей организационно-правовой форме является республиканской ассоциацией, объединяющей страховщиков, уполномоченных на проведение страхования автогражданской ответственности, и относится к некоммерческим организациям. Непосредственно страховой деятельности Белорусское бюро не осуществляет.

К предмету деятельности Белорусского бюро относятся:

контроль за выполнением обязательств, принятых страховщиками по договорам ОСАГО;

заключение с уполномоченными организациями других государств по страхованию автогражданской ответственности соглашений о взаимном признании договоров такого страхования, а также о взаимном урегулировании вопросов по компенсации вреда и обеспечению расчетов с потерпевшими;

взаимодействие с уполномоченными организациями иных государств по страхованию автогражданской ответственности и другими организациями, осуществляющими ОСАГО;

координация деятельности заинтересованных сторон по проведению ОСАГО;

оказание страхователям Республики Беларусь помощи в защите их прав и интересов в иностранных государствах по вопросам, связанным с ОСАГО;

иная деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

С учетом экономического и социального развития Республики Беларусь, в соответствии с международными стандартами и опытом практического применения, в целях усиления защиты имущественных интересов граждан и организаций законодательство по страхованию автогражданской ответственности прошло определенный путь совершенствования, основные изменения которого приведены в приложении.

В настоящее время нормативно-правовая база по страхованию автогражданской ответственности включает следующие акты законодательства:

1) Указ Президента Республики Беларусь от 1 декабря 1999 года № 701 «Об утверждении Устава Белорусского бюро по транспортному страхованию»;

2) Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530 «О страховой деятельности», которым определены в том числе порядок и условия его проведения (глава 13);

3) Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 531 «Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования», которыми:

установлены лимиты ответственности;

утверждены размеры страховых взносов при заключении договоров:

внутреннего страхования с резидентами Республики Беларусь (автомобили ВАЗ, ЗАЗ, «Москвич», АЗЛК, ИЖ, ГАЗ, ЛУАЗ, УАЗ);

комплексного внутреннего страхования с резидентами Республики Беларусь (автомобили ВАЗ, ЗАЗ, «Москвич», АЗЛК, ИЖ, ГАЗ, ЛУАЗ, УАЗ);

внутреннего страхования с резидентами Республики Беларусь (за исключением автомобилей ВАЗ, ЗАЗ, «Москвич», АЗЛК, ИЖ, ГАЗ, ЛУАЗ, УАЗ);

комплексного внутреннего страхования с резидентами Республики Беларусь (за исключением автомобилей ВАЗ, ЗАЗ, «Москвич», АЗЛК, ИЖ, ГАЗ, ЛУАЗ, УАЗ);

пограничного страхования и договоров внутреннего страхования с нерезидентами Республики Беларусь;

по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выезжающих во все страны системы «Зеленая карта»;

по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выезжающих в Российскую Федерацию;

по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выезжающих в Азербайджанскую Республику, Украину и Республику Молдова;

утверждены корректирующие коэффициенты к страховым взносам по страхованию автогражданской ответственности по договорам внутреннего страхования (договорам комплексного внутреннего страхования);

утверждены Правила применения системы скидок и надбавок к страховым взносам по страхованию автогражданской ответственности по договорам внутреннего страхования (договорам комплексного внутреннего страхования) исходя из аварийности использования транспортного средства;

4) Указ Президента Республики Беларусь от 10 июня 2009 года № 302 «О фондах предупредительных (превентивных) мероприятий по отдельным видам страхования», которым установлен размер отчислений от страховых взносов, полученных страховщиком по ОСАГО, в фонд предупредительных (превентивных) мероприятий по данному виду страхования;

5) Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях (статья 18.20), предусматривающий административную ответственность за отсутствие договора ОСАГО;

6) постановление Совета Министров Республики Беларусь от 10 сентября 2004 года № 1134 «О некоторых вопросах осуществления обязательного страхования в пунктах пропуска через государственную границу Республики Беларусь», согласно которому в пунктах пропуска через Государственную границу Республики Беларусь страхование автогражданской ответственности осуществляется только государственными страховщиками: Белгосстрахом и «Белэксимгарант»;

7) постановление Совета Министров Республики Беларусь от 4 ноября 2006 года № 1462 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530», которым утверждены Положение о фонде страховых гарантий по страхованию автогражданской ответственности Белорусского бюро и Положение о фонде защиты потерпевших в результате дорожно-транспортных происшествий по страхованию автогражданской ответственности Белорусского бюро;

8) постановление Министерства внутренних дел от 9 июня 2014 года № 199 «Об установлении формы справки, выдаваемой на месте дорожно-транспортного происшествия потерпевшему и (или) владельцу транспортного средства – резиденту Республики Беларусь, заключившему договор комплексного внутреннего страхования, либо лицу, управлявшему транспортным средством потерпевшего и (или) владельца транспортного средства – резидента Республики Беларусь, заключившего договор комплексного внутреннего страхования, и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства внутренних дел Республики Беларусь», согласованное с Министерством финансов;

9) приказы Белорусского бюро:

от 12 октября 2000 года № 27-од «Об утверждении Инструкции о порядке проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», которым определяется порядок оформления документов при заключении договоров обязательного страхования и выплате страхового возмещения потерпевшим, владельцам транспортных средств – резидентам Республики Беларусь, заключившим договоры комплексного внутреннего страхования, в результате ДТП;

от 11 августа 2004 года № 29-од «Об утверждении Правил определения размера вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего в результате дорожно-транспортного происшествия, для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», согласованный с Министерством здравоохранения и Министерством труда и социальной защиты. Данным приказом установлен порядок определения размера вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего в результате ДТП, и его возмещения;

от 14 сентября 2004 года № 30-од «Об утверждении Правил определения размера вреда, причиненного транспортному средству в результате дорожно-транспортного происшествия, для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», согласованный с Министерством транспорта и коммуникаций;

от 24 февраля 2010 года № 5-од «Об утверждении форм бланков страхового свидетельства, страхового полиса, страхового сертификата, удостоверяющих заключение договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», согласованный с Министерством финансов;

от 25 февраля 2010 года № 6-од «Об утверждении формы бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии и Инструкции о порядке его заполнения», согласованный с Министерством финансов и Министерством внутренних дел;

от 2 июня 2014 года № 13-од «Об утверждении формы справки о дорожно-транспортном происшествии, выдаваемой Государственной автомобильной инспекцией Министерства внутренних дел Республики Беларусь по запросу страховой организации (Белорусского бюро)», согласованный с Министерством внутренних дел. Данная форма справки выдается в случаях невозможности выдачи Государственной автомобильной инспекцией Министерства внутренних дел Республики Беларусь (ГАИ) справки на месте ДТП по причинам гибели потерпевшего, лица, заключившего договор комплексного внутреннего страхования, лица, управлявшего транспортным средством, пребывания данных лиц в состоянии, не позволяющем им получить эту справку, необходимости проведения дополнительной проверки, определения причинителями вреда двух и более лиц, а также когда участник ДТП не согласен с определением его причинителем вреда;

от 10 июня 2014 года № 15-од «Об утверждении Положения об аттестации оценщика транспортного средства и оценщика имущества (за исключением транспортного средства) для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», которым установлен порядок и условия проведения аттестации оценщиков транспортного средства и оценщиков имущества (за исключением транспортного средства) для последующего определения ими по обязательному страхованию вреда, причиненного транспортному средству либо иному имуществу;

от 20 июня 2014 года № 18-од «Об утверждении Правил определения размера вреда, причиненного имуществу (за исключением транспортного средства) потерпевшего в результате дорожно-транспортного происшествия, для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», согласованный с Государственным комитетом по имуществу.

Текущая ситуация в обязательном автостраховании. Развитие гражданских правоотношений в Республике Беларусь потребовало построения эффективного механизма страхования, адекватно отражающего потребности общества в защите своих имущественных прав и интересов, а это, в свою очередь, явилось причиной совершенствования системы страхования, включая ОСАГО.

Белорусское бюро, являясь координатором деятельности в области ОСАГО, принимает самое активное участие в его совершенствовании, регулярно вносит соответствующие предложения в законодательные органы, позволяющие более оперативно и точно реагировать на новые явления и тенденции, упреждать возможные негативные проявления и минимизировать их последствия.

Основными функциями Белорусского бюро являются:

подготовка и внесение предложений по изменению законодательства по данному виду страхования;

утверждение иных нормативных документов, регулирующих вопросы данного вида страхования;

аккумуляция денежных средств в гарантийные фонды и рассмотрение претензий, возникающих в результате ДТП.

Белорусское бюро также производит выплаты потерпевшим в тех случаях, когда у причинителя вреда не имеется договора страхования, если один из страховщиков (с которой страхователь заключил договор) окажется неплатежеспособным либо когда вред причинен угнанным транспортным средством, а также если вред причинен жизни или здоровью потерпевшего неустановленным транспортным средством. В 2015 году расчеты Белорусского бюро с потерпевшими произведены по 1 671 такому случаю, в результате чего было выплачено 21 488,5 млн белорусских рублей.

В Белорусском бюро создана и функционирует информационная база данных по ОСАГО, которая является единой в Республике Беларусь и широко используется в целях анализа и организации проведения этого вида страхования, а также органами государственного управления для выполнения возложенных на них функций.

Анализ практики проведения ОСАГО на начальном этапе показывал необходимость его совершенствования, а также приведения в соответствие с нормами международного права, поскольку участие Республики Беларусь в международных соглашениях обязывало белорусских автовладельцев заключать договоры страхования своей ответственности на их территории. Данное условие предопределило вступление Беларуси в систему «Зеленая карта».

В этой связи Белорусским бюро совместно с органами государственного управления была проведена большая подготовительная работа по вступлению Беларуси в систему «Зеленая карта», в связи с чем были изменены порядок и условия проведения ОСАГО, утверждены правила применения системы скидок и надбавок к страховым взносам, инструкция, регламентирующая порядок оформления документов при заключении договоров данного вида страхования и выплате страхового возмещения, правила определения размера вреда, причиненного транспортному средству, и правила определения размера вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего.

С 1 января 2003 года Республика Беларусь стала транзитным членом данной системы, а с 2007 года – полным ее членом. Интересы Республики Беларусь в системе «Зеленая карта» представляет Белорусское бюро.

За 12 лет членства в системе «Зеленая карта» Белорусским бюро рассмотрено около 12 тыс. заявлений о возмещении вреда, причиненного на территории Республики Беларусь по договорам страхования «Зеленая карта», заключенным иностранными страховщиками, и осуществлено расчетов на сумму более 10,2 млн евро. При этом в 2015 году наибольшее количество страховых случаев, по которым Белорусское бюро производило страховые выплаты, произошло по вине автовладельцев, имеющих российские, польские, литовские, украинские и латвийские зеленые карты.

Ключевым приоритетом в деятельности Белорусского бюро является конструктивная работа в системе «Зеленая карта», которая построена на основе партнерских отношений со всеми национальными бюро стран данной системы и добросовестного выполнения обязательств, принятых в рамках заключенных соглашений. Как следствие, знаковым и масштабным событием не только для Белорусского бюро, но и для Республики Беларусь в целом стало проведение в июне 2014 года в г. Минске 48-го заседания высшего органа системы «Зеленая карта» – Генеральной Ассамблеи Совета Бюро. Беларусь стала первым из государств – участников СНГ, где было проведено мероприятие такого высокого уровня.

В настоящее время основополагающим правовым документом, на основании которого осуществляется ОСАГО, является Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530. Данным Положением определены существенные условия его проведения, участники данных отношений, объекты ОСАГО, перечень рисков, от которых эти объекты застрахованы, лимиты ответственности, порядок заключения, прекращения, расторжения и переоформления договоров ОСАГО, права и обязанности сторон, порядок осуществления выплаты страхового возмещения и рассмотрения споров.

Страхователями могут являться собственники транспортных средств либо иные владельцы на основании доверенности, договора аренды или других законных основаниях.

Обязательность такого страхования распространяется на резидентов и нерезидентов – владельцев транспортных средств. Имеются в виду владельцы автомобилей, тягачей, автобусов, троллейбусов, трамваев, квадроциклов, мотоциклов всех типов, марок и моделей, мотоколясок, тракторов, колесных самоходных одноковшовых погрузчиков, автогрейдеров, самоходных машин для содержания и ремонта дорог (за исключением землеройных машин), транспортных средств Вооруженных Сил Республики Беларусь, применяемых для обеспечения хозяйственной деятельности, прицепов и полуприцепов к этим механическим транспортным средствам, которые используют указанные транспортные средства в дорожном движении на территории Республики Беларусь (эти транспортные средства подлежат государственной регистрации в ГАИ), а также владельцы шасси грузовых автомобилей, прицепов к ним, грузопассажирских автомобилей, тягачей, в том числе произведенных в Республике Беларусь и доставляемых потребителю или к месту государственной регистрации своим ходом, транспортных средств, ввозимых на территорию Республики Беларусь для временного пользования. Исключение составляют транспортные средства, владельцы которых застраховали гражданскую ответственность в государствах – членах системы «Зеленая карта».

Договор, заключенный автовладельцем, распространяется на всех лиц, управляющих этим транспортным средством.

Субъектами ОСАГО являются страхователи, страховщики, Белорусское бюро и потерпевшие в ДТП. Право на заключение договоров ОСАГО предоставлено страховым посредникам – страховым агентам, за что они получают комиссионное вознаграждение. Страховыми агентами могут выступать как физические, так и юридические лица, в основном почтовые отделения и отделения банков.

Объектом ОСАГО является гражданская ответственность владельцев транспортных средств за вред, причиненный потерпевшим вследствие ДТП. Речь идет о жизни или здоровье граждан, их имуществе и имуществе юридических лиц. Страховое возмещение касается прямого вреда, причиненного потерпевшему во время движения транспортного средства, если существует причинная связь между движением транспортного средства и причиненным им вредом.

Как страховой случай рассматривается ДТП, которое произошло с участием транспортного средства страхователя и из-за которого наступает его гражданская ответственность за причиненный этим транспортным средством вред имуществу, жизни и здоровью третьих лиц.

Страховой суммой по договору ОСАГО определены денежные суммы – лимиты ответственности, в пределах которых страховщик в соответствии с условиями страхования автогражданской ответственности обязан осуществить выплату потерпевшим после наступления страхового случая. Если ранее лимит ответственности за вред, причиненный имуществу потерпевшего, составлял 3 тыс. евро, жизни и здоровью – 3 тыс. евро, то с 2001 года лимиты были увеличены до 5 тыс. евро каждый, с 2005 года – до 10 тыс. евро на одного потерпевшего и до 30 тыс. евро на каждый страховой случай, а с 1 июля 2014 года – до 10 тыс. евро на каждого потерпевшего вне зависимости от их количества в ДТП. При этом расходы, связанные с погребением потерпевшего, возмещаются лицам, их понесшим, в пределах 4 тыс. евро. В случае если лимитов ответственности недостаточно для возмещения причиненного вреда, потерпевший имеет право обратиться в суд с иском к виновнику ДТП.

Страхователю предоставляется право выбора страховщика для заключения договора ОСАГО. Страховщик не может отказать любому страхователю в заключении такого договора, т.е. договор ОСАГО является публичным договором.

Договоры ОСАГО в Республике Беларусь, как правило, заключаются на один год. В таком случае автовладельцам предоставлена возможность уплаты страхового взноса в два этапа. Однако при сезонном использовании страхователем транспортного средства (например, дачный сезон) законодательством предоставлена возможность заключить договор страхования на срок его использования – от одного до 12 месяцев. В 2015 году от общего числа договоров ОСАГО сроком на один год было заключено 78,9 % договоров внутреннего страхования; на один месяц – 8,9 % и на 15 дней – 11,1 %. По договорам комплексного внутреннего страхования количество заключенных договоров сроком на один год составило 99,7 % общего их числа.

Размеры страховых взносов вызывали самые жаркие дискуссии у населения. В основном это было связано с недопониманием назначения данного вида страхования. На протяжении 15-летнего периода времени размеры страховых взносов изменялись только дважды: в 2004 и 2008 годах. При этом по одним типам транспортных средств они снижались, а по другим, наиболее подверженным риску, – повышались.

В настоящее время размеры страховых взносов в Республике Беларусь установлены в зависимости от типа транспортного средства, страны его происхождения (государства – участники СНГ и другие страны), объема двигателя, грузоподъемности, количества пассажирских мест, срока страхования и риска (такси и маршрутки). Средний размер годового страхового взноса, уплаченного по договорам внутреннего страхования, например, для легковых автомобилей в 2015 году составил около 21,6 евро.

К страховому взносу применяются корректирующие коэффициенты с учетом местонахождения или местожительства страхователя, возраста и стажа вождения страхователя – физического лица, аварийности при использовании транспортного средства.

Наибольшее количество заключенных договоров внутреннего страхования исходя из места жительства (места нахождения) страхователя приходится на г. Минск – 25,3 % (в связи с наибольшей численностью проживающего в нем населения Республики Беларусь) с надбавкой к страховому взносу 50 %; 18,7 % договоров приходится на областные центры с надбавкой к страховому взносу 20 %; остальная часть приходится на иные населенные пункты Республики Беларусь.

При возрасте страхователя до 25 лет включительно со стажем вождения до двух лет включительно корректирующий коэффициент исходя из возраста и стажа вождения страхователя составляет 1,3; до 25 лет включительно со стажем вождения более двух лет – 1,1; старше 25 лет со стажем вождения до двух лет включительно – 1,2; старше 25 лет со стажем вождения более двух лет – 1.

Количество договоров внутреннего страхования, заключенных страхователями в возрасте старше 25 лет со стажем вождения более двух лет, т.е. без применения данного корректирующего коэффициента, составило 87,7 %. На долю страхователей в возрасте старше 25 лет со стажем вождения до двух лет приходится 6,2 % договоров, а с молодыми водителями – 6,1 %.

Страховщик обязан уменьшать размер подлежащего уплате страхователем страхового взноса, исходя из аварийности использования транспортного средства, по установленной законодательством системе скидок и надбавок (система «бонус-малус»), поощряя таким образом владельцев транспортных средств, которые постоянно обеспечивают безаварийную эксплуатацию своих транспортных средств, а также повысить размеры страховых взносов владельцам транспортных средств, по вине которых произошли страховые случаи и по заключенному договору произведена выплата потерпевшим страхового возмещения.

Действующая до июля 2014 года система скидок и надбавок по договорам ОСАГО, введенная в целях стимулирования владельцев транспортных средств к безаварийной их эксплуатации в дорожном движении на территории Республики Беларусь и увеличения поступления страховых взносов, не в полной мере соответствовала указанным целям. Так, по системе «бонус-малус» к страхователю применяется скидка либо надбавка, исходя из количества совершаемых ДТП по их вине, по которым производились выплаты страхового возмещения.

Однако если количество страховых случаев, а равно количество ДТП росло, то количество надбавок уменьшалось. Ежегодно с надбавками заключалось в среднем 1,8 % количества заключенных договоров, тогда как со скидками – более 50 %. В результате по годовым договорам страхования страховщики ежегодно недополучали около 10 млн евро. На эффективность указанной системы оказал влияние Указ Президента Республики Беларусь от 14 апреля 2014 года № 165 «О внесении изменений и дополнений в указы Президента Республики Беларусь по вопросам страховой деятельности», изменивший систему «бонус-малус» с учетом зарубежного опыта в сторону ужесточения. Так, если ранее для получения 10%-ной скидки за безаварийную эксплуатацию транспортного средства после применения надбавки за одно ДТП страхователю достаточно было использовать транспортное средство в дорожном движении без совершения ДТП в течение двух лет, то в настоящее время – в течение четырех лет. Изменение данной системы с 1 июля 2014 года позволило применить надбавки в отношении практически всех транспортных средств, совершивших ДТП.

После уплаты страхового взноса страхователь получает от страховщика:

- страховое свидетельство при заключении договора внутреннего страхования или договора комплексного внутреннего страхования;
- страховой полис при заключении договора пограничного страхования;
- страховой сертификат при заключении договора страхования «Зеленая карта».

Данными документами подтверждается заключение страхователем договора ОСАГО того или иного вида.

В случае въезда на территорию Республики Беларусь незастрахованный владелец (водитель) транспортного средства может заключить договор пограничного страхования на весь период пребывания на территории Беларуси, но не менее чем на 15 дней. Это не распространяется на случаи, если владелец (водитель) транспортного средства застраховал гражданскую ответственность в государстве – члене системы «Зеленая карта».

Придавая особое значение поставленной цели – усиление защиты имущественных интересов граждан и организаций, в Беларуси предпринимаются ряд мер, направленных на увеличение страховых выплат.

С 1 июля 2014 года в Республике Беларусь возмещение вреда, причиненного потерпевшему, производится:

при гибели транспортного средства – в размере рыночной его стоимости на день наступления страхового случая. Транспортное средство считается погибшим, если расчетная стоимость его восстановительного ремонта за вычетом стоимости обновления без учета НДС превышает его рыночную стоимость на день наступления страхового случая. Также возмещению подлежат расходы на эвакуацию транспортного средства с места ДТП к месту хранения на территории Беларуси (для нерезидентов Беларуси – до ее границы) и утилизацию остатков;

при повреждении транспортного средства – стоимостью его восстановительного ремонта на день наступления страхового случая за вычетом стоимости обновления при замене деталей транспортного средства, подлежащих ремонту, на новые.

Потерпевший может получить страховое возмещение наличными денежными средствами. В таком случае сумма вреда определяется исходя из среднеарифметической стоимости одного нормо-часа работ, установленной Белорусским бюро по согласованию с Министерством транспорта и коммуникаций, с учетом износа автомобиля.

Потерпевший, получив страховое возмещение в размере, определенном расчетным методом, может самостоятельно выбрать организацию автосервиса, имеющую сертификат соответствия на услуги по техническому обслуживанию и ремонту транспортных средств, выданный аккредитованным органом по сертификации (СТО), и в которой произведет ремонт своего поврежденного транспортного средства.

После предоставления потерпевшим документов по фактическому ремонту транспортного средства (заказ-наряд) на СТО страховщик обязан произвести потерпевшему доплату страхового возмещения в пределах установленного лимита ответственности с учетом стоимости нормо-часа работ данной СТО, деталей и материалов, относящихся к этому страховому случаю и использованных при этом ремонте, а также НДС и иных налогов (сборов), включенных в эти затраты. При этом стоимость новых деталей, установленных взамен поврежденных, будет возмещена за вычетом стоимости обновления.

В случае если расчетная стоимость восстановительного ремонта транспортного средства за вычетом стоимости обновления с учетом НДС не превышает его рыночной стоимости, страховщик вправе с письменного согласия потерпевшего направить поврежденное транспортное средство для выполнения всего комплекса восстановительного ремонта на одну из СТО, с которой у страховщика заключен соответствующий договор. Оплата ремонта транспортного средства в фактическом его размере за вычетом стоимости обновления будет произведена СТО, а потерпевший получит отремонтированное транспортное средство.

Таким образом потерпевшему предоставляется право выбора на получение наличных денежных средств за вред, причиненный транспортному средству, либо на оплату с последующей доплатой страхового возмещения в сумме фактических расходов, понесенных на ремонт транспортного средства при

осуществлении такого ремонта на СТО, либо на осуществление ремонта на указанной страховой организацией СТО за счет этой организации.

С указанной даты также утверждены единые правила определения размера вреда, причиненного иному, чем транспортное средство, имуществу. Ранее страховщиками избирались различные подходы и методы, исходя в одном случае из рыночной стоимости такого имущества, в другом случае – из информации, полученной путем выборки из различных источников, включая организации торговли. Это приводило к различным суммам страхового возмещения за однородные повреждения одинакового имущества.

При причинении вреда здоровью выплата производится ежемесячными платежами в размере рассчитанного утраченного заработка потерпевшего, а также в размерах дополнительно понесенных им расходов на медицинскую помощь всех видов, лекарственные средства, дополнительное питание, медицинский и бытовой уход, проезд к месту оказания медицинской помощи, приобретение технических средств социальной реабилитации, обучение, санаторно-курортное лечение; при наступлении смерти – ежемесячными выплатами в размере рассчитанного вреда, причиненного смертью кормильца, а также в размерах расходов, понесенных на погребение умершего и обустройство мест захоронения.

Возмещение вреда, причиненного здоровью иностранного гражданина, осуществляется путем оплаты расходов на медицинскую помощь всех видов на территории Беларуси, а в случае смерти – расходов на репатриацию к месту погребения.

Определение размера вреда, причиненного транспортным средствам и другому имуществу, производится имеющими специальную подготовку и аттестованными Белорусским бюро оценщиками юридических лиц или страховщика.

В случае совершения ДТП его участники обязаны сообщить об этом ДТП в органы ГАИ, которые на месте ДТП выдают соответствующую справку по установленной форме. Если невозможно выдать такую справку по причине проведения дополнительного разбирательства, нахождения водителя в нетрезвом состоянии и другим причинам, данная справка выдается по запросу страховщика.

С июля 2010 года в Республике Беларусь введена возможность оформления документов о ДТП без вызова сотрудников ГАИ при наличии определенных обстоятельств, в том числе если вред причинен каждому из двух участвующих в ДТП транспортных средств в размере не более 200 евро. В данном случае водителями заполняется бланк извещения о ДТП. С июля 2014 года предельная сумма страховой выплаты при оформлении ДТП без вызова ГАИ увеличена до 400 евро.

Данная возможность участниками ДТП востребована сразу с момента ее введения, и количество ДТП, оформленных таким образом, имеет тенденцию к росту с 1,3 % в 2010 году до 27 % в 2016 году.

Упрощена процедура возмещения вреда путем введения прямого возмещения убытков. Это значит, что потерпевший с заявлением о выплате страхового возмещения вправе обратиться как к страховщику причинителя вреда, так и к страховщику, заключившему с ним договор страхования автогражданской ответственности, а при наличии у потерпевшего договора добровольного страхования транспортного средства или иного имущества – к страховщику, заключившему данный договор страхования. Сроки выплаты страхового возмещения составляют 20 рабочих дней, а в случае оформления документов о ДТП без вызова ГАИ – 5 рабочих дней.

Совершенствование законодательства в части порядка выплат страхового возмещения потерпевшим за причиненный вред позволило увеличить размеры таких выплат. В 2015 году страховые выплаты, произведенные белорусскими страховщиками, составили 55,9 млн евро и по сравнению с 2005 годом увеличились в 2,3 раза.

Заявление потерпевших о возмещении вреда принимается как в письменной форме, так и по телефону, организуется выезд оценщиков в любое место на территории Республики Беларусь, осуществляется запрос необходимых документов от компетентных органов.

Для возмещения вреда, причиненного вследствие ДТП, потерпевший или его наследник обязан (в зависимости от случая) обратиться с заявлением к страховщику или в Белорусское бюро.

Страховое возмещение выплачивается потерпевшему, владельцу транспортного средства – резиденту Республики Беларусь, заключившему договор комплексного внутреннего страхования, их наследникам либо по их поручению СТО, оказавшей (оказывающей) услуги по ремонту транспортного средства, на основании следующих документов:

заявление о выплате страхового возмещения;

копия страхового свидетельства либо полиса пограничного страхования или страхового сертификата «Зеленая карта», действительного на территории Беларуси;

письменное объяснение потерпевшего, владельца транспортного средства – резидента Республики Беларусь, заключившего договор комплексного внутреннего страхования, либо всех участников ДТП об обстоятельствах данного ДТП;

справка, выданная ГАИ в случае оформления документов о ДТП с участием ГАИ, либо постановление соответствующего подразделения иного государственного органа, проводящего проверку по данному ДТП, или судов (если последние имелись) об обстоятельствах ДТП;

извещение о ДТП в случае оформления документов о ДТП без участия ГАИ;

копия свидетельства о праве на наследство;

документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по эвакуации поврежденного имущества, в случае требования потерпевшего (владельца транспортного средства – резидента Республики Беларусь, заключившего

договор комплексного внутреннего страхования) о возмещении соответствующих расходов;

акт о страховом случае;

при причинении вреда имуществу – копии документов, подтверждающих право законного владения транспортными средствами, иным имуществом участниками ДТП;

акт осмотра транспортного средства (иного имущества);

документы, подтверждающие размер вреда, причиненного транспортному средству, грузу, дороге, дорожным сооружениям, техническим средствам регулирования дорожного движения, домашним животным и иному имуществу;

фотографии поврежденного (погибшего) транспортного средства (иного имущества);

доверенность на представление интересов потерпевшего (владельца транспортного средства – резидента Республики Беларусь, заключившего договор комплексного внутреннего страхования), оформленная в установленном законодательством порядке, в случае если за возмещением обращается доверенное лицо потерпевшего (владельца транспортного средства – резидента Республики Беларусь, заключившего договор комплексного внутреннего страхования);

другие документы, имеющие существенное значение для установления факта страхового случая и определения размера причиненного вреда;

при причинении вреда жизни или здоровью – документы, предусмотренные правилами определения размера вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего в результате ДТП, для целей ОСАГО, утвержденные Белорусским бюро по согласованию с Министерством здравоохранения и Министерством труда и социальной защиты.

Страховщик и Белорусское бюро имеют право требовать компенсации осуществленных страховых выплат от третьего лица – страхователя или лица, которое управляло транспортным средством, в случае:

умышленных действий, за исключением действий, совершенных в состоянии крайней необходимости или необходимой обороны;

управления транспортным средством в состоянии алкогольного опьянения либо в состоянии, вызванном потреблением наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов, токсических или других одурманивающих веществ, либо передачи управления транспортным средством лицу, находящемуся в состоянии алкогольного опьянения либо в состоянии, вызванном потреблением наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов, токсических или других одурманивающих веществ, а также в случае отказа от медицинского освидетельствования после совершения ДТП;

признания в установленном порядке факта потребления алкогольных напитков, наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов, токсических или других одурманивающих веществ лицом, причинившим вред, после совершения ДТП до прохождения в установленном порядке проверки (освидетельствования);

отсутствия у лица, причинившего вред, предусмотренных в законодательстве оснований на право управления транспортным средством;

невыполнения лицом, причинившим вред, требований по вызову ГАИ и оставление места ДТП, за исключением случая оформления ДТП путем составления извещения о ДТП;

совершения преступных действий с использованием транспортного средства;

причинения вреда лицом, изъявшим транспортное средство из обладания владельца без его вины в результате противоправных действий;

использования транспортного средства в дорожном движении без заключения договора страхования;

наличия установленной судом вины организации, отвечающей за надлежащее содержание и эксплуатацию дороги.

При наступлении страхового случая страхователь (водитель транспортного средства, которое послужило причиной ДТП) обязан:

соблюдать правила дорожного движения, установленных законодательством;

принимать все меры с целью предотвращения увеличения размера вреда;

предоставлять третьим лицам необходимую информацию для идентификации страхователя и страховщика;

сообщить в течение пяти рабочих дней страховщику о наступлении страхового случая, предоставить ему письменное объяснение об обстоятельствах ДТП, страховое свидетельство (полис, сертификат) и, в случае необходимости, транспортное средство для осмотра и экспертизы.

Основные задачи и пути развития обязательного автострахования.

Актуальным направлением развития остается совершенствование механизма правового регулирования отношений в сфере ОСАГО, исходя из его социальной направленности, правоприменительной практики и с учетом международного опыта.

ОСАГО с присущей ему предупредительной функцией должно выполнять профилактическую роль в сфере дорожного движения, поскольку страховым случаем является причинение вреда непосредственно в результате ДТП. Аварийность и смертность на дорогах практически не уменьшаются, выплаты страхового возмещения по ОСАГО год от года растут. Поэтому второй главной задачей является создание механизма профилактики ДТП.

Размер лимита ответственности находится на низком уровне среди европейских стран. Однако его увеличение неизбежно повлечет за собой увеличение размеров страховых взносов. Часть страхователей недовольны существующей системой скидок и надбавок. Наличие данных вопросов указывает на необходимость корректировки законодательства по ОСАГО и в этой части.

Решение поставленных задач возможно путем:

разработки совместно с органами ГАИ балльной системы накопления нарушений правил дорожного движения и установления корректирующих коэффициентов к страховому взносу по автострахованию в зависимости от вида нарушений и тяжести их последствий, с учетом европейской практики проведения страхования автогражданской ответственности и в целях безопасности дорожного движения и стимулирования водителей к безаварийной езде;

рассмотрения возможности увеличения размеров лимитов ответственности и, соответственно, размеров страховых взносов и изменения системы «бонус-малус».

Перспективными задачами являются:

внедрение электронного полиса;

в целях оказания гражданам своевременной и бесплатной дополнительной помощи по эвакуации поврежденных транспортных средств в случае ДТП рассмотрение вопроса о возможности заключения соответствующего соглашения между страховщиками и специализированными организациями, оказывающими быструю квалификационную техническую помощь как на дорогах Республики Беларусь, так и за ее пределами;

в целях предупреждения страхового мошенничества на страховом рынке Республики Беларусь рассмотрение вопроса возможности создания совместно с правоохранительными органами единых информационных ресурсов, содержащих данные, позволяющие идентифицировать одновременное заключение договоров страхования и отслеживать страховые события.

Предполагается, что решение поставленных задач позволит обеспечить дальнейшее развитие сферы ОСАГО, усилить его роль в системе национального страхования и усовершенствовать механизм защиты имущественных интересов физических и юридических лиц.

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

Роль и место обязательного автострахования на рынке страховых услуг. В Республике Казахстан обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств (ГПО ВТС) введено с 1 января 1997 года. Порядок и условия проведения данного вида страхования регламентированы Законом Республики Казахстан от 1 июля 2003 года № 446-ІІ «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон ГПО ВТС). Республика Казахстан стала одним из первых государств на постсоветском пространстве, внедрившим ГПО ВТС, и на сегодняшний день данный класс страхования является самым массовым, что оказывает существенное влияние на деятельность определенной части страховых организаций и формирование мнения населения о страховых организациях страны. Последнее обусловлено тем, что большинство населения Республики Казахстан получает информацию о страховании именно

через этот вид обязательного страхования, поскольку по нему происходит большое количество страховых случаев, и он затрагивает интересы не только страхователя, но и третьих лиц, пострадавших в результате ДТП.

По состоянию на 1 января 2017 года лицензии на осуществление обязательного страхования ГПО ВТС имеют 22 из 26 страховых организаций (по общему страхованию), действующих в Республике Казахстан. Количество страховых организаций, получивших лицензии на право осуществления данного класса страхования, а также возможность охвата большого круга потребителей страховых услуг свидетельствуют о его привлекательности. Кроме того, осуществление данного вида страхования позволяет страховым организациям привлечь клиентов для предоставления страховых услуг и по другим видам страхования.

В соответствии с Законом ГПО ВТС обязательному страхованию подлежит ответственность владельцев:

легковых, грузовых автомобилей, автобусов, микроавтобусов и транспортных средств, построенных на их базе, мототранспорта и прицепов (полуприцепов) к ним, зарегистрированных (подлежащих государственной регистрации) в подразделениях уполномоченного органа по обеспечению безопасности дорожного движения, а также трамваев и троллейбусов;

временно въехавших (ввезенных) на территорию Республики Казахстан;

транспортных средств, указанных в подпунктах 1 и 2, доставляемых своим ходом с организаций-изготовителей, ремонтных и торговых организаций, органов таможенного контроля к месту регистрации, а также снятых с учета подразделением уполномоченного органа по обеспечению безопасности дорожного движения в связи с изменением места жительства владельца или изменением права собственности.

Целью обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств является обеспечение защиты имущественных интересов третьих лиц, жизни, здоровью и (или) имуществу которых причинен вред в результате эксплуатации транспортных средств, посредством осуществления страховых выплат.

Обязательным страхованием ГПО ВТС покрывается ущерб, причиненный жизни, здоровью и (или) имуществу потерпевшего, за исключением возмещения морального вреда и упущенной выгоды потерпевшего, включая утрату товарной стоимости имущества, а также возмещения неустойки в связи с нарушением потерпевшим сроков поставки товаров или производства работ (оказания услуг), иных его обязательств по контрактам (договорам).

Размер страховых премий рассчитывается по системе «бонус-малус». В частности, при расчете используется базовая страховая премия, к которой применяются коэффициенты в зависимости от места регистрации транспортного средства, типа транспортного средства, возраста и стажа вождения страхователя (застрахованного), срока эксплуатации транспортного средства и наличия или отсутствия страховых случаев по вине лиц, ГПО которых застрахована (система «бонус-малус»).

Предельный объем ответственности страховщика по одному страховому случаю (страховая сумма) составляет (в месячных расчетных показателях¹):

за гибель – 1 000;

инвалидность I группы – 800, II группы – 600, III группы – 500;

«ребенок-инвалид» – 500;

увечье, травму или иное повреждение здоровья без установления инвалидности – в размере фактических расходов на амбулаторное и (или) стационарное лечение, не более 300;

вред, причиненный имуществу одного потерпевшего, – в размере причиненного вреда, но не более 600;

вред, причиненный одновременно имуществу двух потерпевших и более, – в размере причиненного вреда, но не более 600 каждому потерпевшему. При этом общий размер страховых выплат всем потерпевшим не может превышать 2 000. В случае превышения размера вреда над предельным объемом ответственности страховщика страховая выплата каждому потерпевшему осуществляется соразмерно степени вреда, причиненного его имуществу.

В настоящее время в большинстве государств, в том числе и в Республике Казахстан, ГПО ВТС проводится в обязательной форме. Это обусловлено стремлением государства предоставить потерпевшим в дорожных авариях гарантию возмещения причиненного им вреда. При этом необходимо отметить, что за счет охвата объектов страхования обязательная форма его проведения отводит данному виду страхования одно из ведущих мест в общем объеме страховых премий.

Особенностью ГПО ВТС является то, что оно имеет целью не только защиту страхователя от финансовых потерь, как другие виды страхования, но и защиту имущественных интересов третьих лиц, которым был нанесен вред в результате ДТП.

Финансовые показатели развития обязательного автострахования. По состоянию на 1 января 2017 года совокупный объем страховых премий по обязательному страхованию ГПО ВТС составил 47,5 млрд тенге, или 142,6 млн долларов США (курс доллара США на 1 января 2017 года – 333,29 тенге), увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2015 года на 23,4 %.

Доля обязательного страхования ГПО ВТС в совокупном объеме страхового рынка за указанный период уменьшилась с 13,4 до 13,3 %. На данный вид страхования приходится 52 % всех страховых премий, собранных по обязательным видам страхования.

За последние семь лет объем страховых премий по обязательному страхованию ГПО ВТС увеличился в 2,7 раза. При этом объем страховых выплат увеличился в 6,7 раза. Положительная динамика роста страховых премий связана с повышением страховых тарифов в 2010 году. Вместе с тем изменение условий

¹ С 1 января 2014 года месячный расчетный показатель составил 1 852 тенге, с 1 января 2015 года – 1 982 тенге, с 1 января 2016 года – 2 121 тенге.

осуществления страховых выплат, в том числе введение механизма прямого урегулирования, повлекли существенный рост страховых выплат.

За указанный период также отмечается рост договоров страхования на 84 % и заявленных страховых случаев – в 4 раза, что свидетельствует о расширении охвата транспортных средств обязательным страхованием.

Основные показатели развития обязательного автострахования

Показатели	1 января								Изменение
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
Страховые премии ² , млн тенге	17 447	20 953	27 514	27 924	31 044	33 641	38 508	47 519	в 2,7 раза
Страховые выплаты, млн тенге	3 374	4 349	6 655	8 513	11 261	14 864	18 181	22 701	в 6,7 раза
Количество действующих договоров	1 694 104	2 027 929	2 349 979	2 460 292	2 643 992	2 752 640	3 086 241	3 117 043	84 %
Количество страховых выплат	16 863	20 473	29 697	36 024	42 674	50 827	58 095	67 076	в 4 раза

По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики, количество зарегистрированных легковых автотранспортных средств на 1 января 2017 года составило 3 845 301 единиц, тогда так количество застрахованных транспортных средств составляет 3 611 251 единиц, или 93,9 % количества зарегистрированных легковых автотранспортных средств.

На долю первых пяти страховых организаций – лидеров по сбору страховых премий приходится 43,3 % совокупных страховых премий по обязательному страхованию ГПО ВТС.

№ п/п	Наименование организаций	Страховые премии на 01.01.2017 (тысяч тенге)	Доля, %
1.	АО «СК «НОМАД Иншуранс»»	5 423 735	11,4
2.	АО «Нефтяная страховая компания»	4 657 718	9,8
3.	АО «СК «Сентрас Иншуранс»»	3 799 018	8
4.	АО «ДО АО «Нурбанк» СК «Нурполис»	3 620 271	7,6
5.	АО «СК «Казахмыс»»	3 077 551	6,5
6.	АО «СК «АСКО»»	3 071 708	6,5
7.	АО «СК «Салем»»	2 865 414	6
8.	АО «СК «Standard»»	2 707 670	5,7

² По договорам прямого страхования.

№ п/п	Наименование организаций	Страховые премии на 01.01.2017 (тысяч тенге)	Доля, %
9.	АО «ДО АО «Цеснабанк» СК «Цесна-Гарант»	2 554 270	5,4
10.	АО «СК «Евразия»»	2 487 353	5,2
11.	АО «СК «Коммекс-Өмір»»	2 409 707	5,1
12.	АО «СК «Казкоммерц-Полис»» (ДО АО «Казкоммерцбанк»)	2 156 223	4,5
13.	АО «ДСК Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах»»	1 824 635	3,8
14.	АО «СК «Kompetenz»»	1 804 114	3,8
15.	АО «СК «Amanat»»	1 288 174	2,7
16.	АО «СК «ТрансОйл»»	1 164 167	2,4
17.	АО «СК «Лондон-Алматы»»	1 056 862	2,2
18.	АО «СК «Виктория»»	683 491	1,4
19.	АО «КК ЗиМС «ИНТЕРТИЧ»»	414 732	0,9
20.	АО «Kaspi Страхование»	296 696	0,6
21.	АО «СК «Альянс-Полис»»	86 887	0,2
22.	АО «Зерновая страховая компания»	68 417	0,1
23.	АО «Медицинская страховая компания «Архимедес-Казахстан»»	0	0
24.	АО «СК «Trust Insurance»»	0	0
25.	АО «Экспортно-кредитная страховая корпорация «КазЭкспортГарант»»	0	0
	Всего	47 518 813	100

Страховые выплаты за рассматриваемый период увеличились на 25 %, составив 22,7 млрд тенге.

Показатели уровня выплат

Показатель	На 1 января 2016 года	На 1 января 2017 года	Изменение, %
Страховые выплаты по договорам страхования, тысяч тенге	18 180 657	22 701 430	25
Коэффициент убыточности, %	51	54	3
Отношение страховых выплат к страховым премиям, %	47,2	47,8	0,6

Коэффициент убыточности с учетом доли перестраховщика составил 54 %, увеличившись по сравнению с 1 января 2016 года на 0,6 %.

При этом, несмотря на законодательные ограничения размеров комиссионных вознаграждений страховым агентам, отмечается значительный

рост административных расходов, связанных с реализацией страховых полисов, что может привести к отрицательной рентабельности обязательного страхования ГПО ВТС.

Нормативно-правовая база обязательного автострахования. Перечень нормативных правовых актов, регулирующих сферу обязательного страхования ГПО ВТС:

Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть, глава 40) от 1 июля 1999 года № 409-І;

Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 года № 446-ІІ «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств»;

приказ Министра внутренних дел Республики Казахстан от 9 февраля 2011 года № 52 «Об утверждении Правил составления схемы транспортного происшествия и их типовых форм»;

постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 179 «Об утверждении Правил осуществления прямого урегулирования»;

постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 24 «Об утверждении Требований к содержанию и изготовлению бланков страховых полисов, оформлению страхового полиса по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, а также к содержанию заявлений страхователя для заключения договоров обязательного страхования по отдельным видам обязательного страхования»;

постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 14 «Об утверждении Правил определения размера вреда, причиненного транспортному средству»;

постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 140 «Об утверждении Правил расчета класса по системе «бонус-малус», присваиваемого страхователю (застрахованному) по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств». Данное постановление включает Правила расчета класса по системе «бонус-малус», присваиваемого страхователю (застрахованному) по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.

Следует отметить, что работа по совершенствованию законодательства Республики Казахстан, регулирующего сферу обязательного страхования ГПО ВТС, проводится на постоянной основе. Закон ГПО ВТС, регулирующий взаимоотношения между страховой организацией и страхователями, был разработан с учетом практики стран как дальнего, так и ближнего зарубежья, а также положительного опыта проведения ГПО ВТС в Республике Казахстан.

Международный опыт свидетельствует о необходимости страхования ответственности владельцев транспортных средств как потенциального источника повышенной опасности, что в Казахстане также является актуальным. Об этом свидетельствует постоянное увеличение количества автотранспортных средств и ДТП, в которых ежегодно получают различные увечья и травмы, гибнут тысячи человек, а также наносится значительный вред имуществу граждан. Введение Закона ГПО ВТС, несомненно, явилось позитивным фактором как для становления и развития страхового рынка, так и для решения задач обеспечения социальной защиты участников дорожного движения.

Текущая ситуация в обязательном автостраховании и инфраструктурный институт страхового рынка Республики Казахстан, обеспечивающий развитие обязательного автострахования. Основой для разработки инфраструктуры страхового рынка Республики Казахстан послужил опыт европейских стран. В соответствии с требованиями Директивы 2009/103/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС в целях осуществления обязательного страхования ГПО ВТС должны быть созданы следующие инфраструктурные организации:

- организация, осуществляющая гарантирование страховых выплат в случае ликвидации страховых организаций;

- организация, осуществляющая возмещение в случаях, если виновник ДТП не застрахован либо скрылся с места происшествия;

- информационные центры, осуществляющие ведение баз данных по зарегистрированным транспортным средствам и договорам страхования;

- национальное моторное бюро, осуществляющее урегулирование претензий и предъявление исков к иностранным гражданам, виновным в причинении ущерба при использовании автотранспортных средств и имеющим международный страховой полис;

- система досудебного урегулирования споров.

АО «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – Фонд) было образовано в августе 2003 года на основании постановления Правления Национального Банка от 25 июля 2003 года № 258 для обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей).

В целях урегулирования правового положения Фонда, порядка его создания и деятельности, а также определения условий участия страховых организаций в Фонде и принципов обеспечения контроля за его деятельностью был принят Закон Республики Казахстан от 3 июня 2003 года № 423-ІІ «О Фонде гарантирования страховых выплат» (далее – Закон о Фонде).

Фонд является некоммерческой организацией в форме акционерного общества и единственной организацией на территории Республики Казахстан, гарантирующей страховые выплаты страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховой организации по договорам обязательного страхования. По состоянию

на 1 января 2016 года участниками системы гарантирования являются 22 страховые организации.

Согласно Закону о Фонде основными задачами Фонда являются:

защита прав и законных интересов кредиторов при принудительной ликвидации страховой организации-участника;

обеспечение защиты прав и законных интересов лиц, жизни, здоровью которых причинен вред иным лицом в результате транспортного происшествия.

Для выполнения основных задач Фонд осуществляет следующие функции:

осуществление гарантийных выплат;

оплата страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого страховой организации-участнику в порядке и на условиях, которые предусмотрены законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

привлечение обязательных, чрезвычайных, дополнительных взносов страховых организаций-участников;

осуществление выплат по возмещению вреда жизни, здоровью потерпевшего и (или) расходов на погребение;

инвестиционная деятельность в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Фонд гарантирует страховые выплаты по следующим классам обязательного страхования: гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств; гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами (ГПО ППП); гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента.

В целях повышения доверия потребителей страхового рынка, усиления контроля и обеспечения финансовой устойчивости Фонда уполномоченным органом планируется разработать ряд поправок в законодательные акты Республики Казахстан в части:

наделения уполномоченного органа дополнительными контрольно-надзорными функциями (инспекторская проверка деятельности Фонда, применение ограниченных мер воздействия, расширение перечня оснований по применению санкций в отношении Фонда, обеспечение представительства уполномоченного органа по регулированию деятельности на страховом рынке в органах управления Фонда);

создания Консультативного совета как дополнительного органа управления Фондом;

наделения уполномоченного органа правом участия в уставном капитале Фонда;

обеспечения равенства прав и обязанностей акционеров при участии в уставном капитале Фонда;

расширения перечня гарантируемых Фондом классов страхования.

Финансовые показатели Фонда, млн тенге

Показатели	На 1 января 2017 года
------------	-----------------------

Активы	12 492
Собственный капитал	4 256
Общий резерв гарантирования	8 160
Чистая прибыль	561

По состоянию на 1 января 2017 года страховыми организациями заключено 5 175 327 договоров ГПО ВТС, общая страховая премия составила 47 519 млн тенге, произведено 67 076 страховых выплат, совокупные выплаты по ГПО ВТС составили 22 701 млн тенге.



Рис. 3. Динамика сумм премий и выплат по ГПО ВТС

Резерв гарантирования Фонда по ГПО ВТС по итогам 2016 года составил 8 160 181 тыс. тенге, что составляет 2 % совокупных страховых резервов всех страховых организаций по ГПО ВТС.

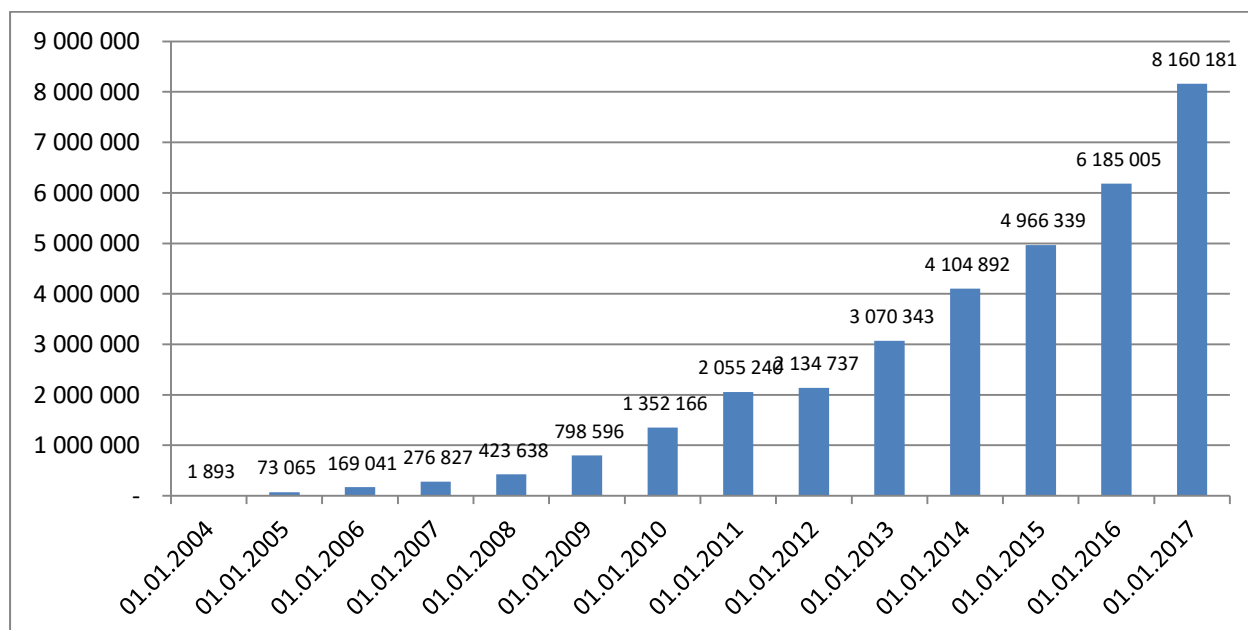


Рис. 4. Резерв гарантирования Фонда по ГПО ВТС, тысяч тенге

**Произведенные Фондом выплаты
за 2003–2016 годы, тысяч тенге**

Годы	ГПО ВТС		ГПО ППП
	Выплаты при принудительной ликвидации	Выплаты по дополнительной функции	Выплаты при принудительной ликвидации
2008	1 706, 2	0	0
2009	482 493,5	1 154,9	66
2010	355 594,9	0	807
2011	25 355,2	756	0
2012	5 439,6	3 802,3	0
2013	251 489,1	3 029,3	92,5
2014	1 630,9	5 463,4	0
2015	414,2	9 612,7	0
2016	0	18 153,7	0
Итого	1 124 123, 6	41 972, 3	965, 5

Выплаты по принудительно ликвидированным страховым организациям

Наименование организаций	Общая сумма выплат, млн тенге
АО «СК «Алтын Полис»	694, 7
АО «Premier Страхование»	165, 5
АО «СК «Наско-Казахстан»	8,8
АО «СК «Валют – Транзит Полис»	1,9
АО «СК «ЭкоПолис»	1,6

Учитывая, что система гарантирования страховых выплат является необходимым элементом доверия потребителей страхового рынка, уполномоченный орган разрабатывает ряд поправок в законодательные акты Республики Казахстан по совершенствованию деятельности Фонда. Уполномоченный орган планирует повысить уровень корпоративного управления и прозрачности деятельности Фонда посредством пересмотра схемы его функционирования.

Единая страховая база данных (ЕСБД) начала функционировать в 2008 году в рамках исполнения норм Закона ГПО ВТС. Правовые основы деятельности по формированию и ведению базы данных в Республике Казахстан регламентированы главой 14 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности». Организацией, отвечающей за создание и сопровождение ЕСБД, является ТОО «Актурное статистическое бюро» (далее – Бюро), имеющее программное обеспечение в соответствии с установленными требованиями законодательства Республики Казахстан.

Основными функциями Бюро являются:

сбор информации по каждому заключенному договору страхования об объемах страховых премий, страховых случаях, а также суммах страховых выплат (в разрезе выплат по имуществу и здоровью) в порядке, сроках и объеме, которые предусмотрены договором о предоставлении информации. Поставщики информации (страховщики) предоставляют информацию в электронном виде с использованием информационных систем, объединенных соответствующим программным обеспечением Бюро;

формирование и выдача страховых отчетов ограниченного/стандартного доступа уполномоченному органу, страховщикам и иным лицам на основании заключенных с Бюро договоров о предоставлении информации;

формирование страховой статистики;

автоматический расчет страховых премий по договорам обязательного страхования в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан по обязательным видам страхования.

Таким образом, ЕСБД представляет собой уникальный и самый полный банк данных, содержащий наиболее полную информацию о договорах страхования в Республике Казахстан.

В целях расширения возможностей использования ЕСБД уполномоченным органом планируется разработать ряд поправок в законодательные акты Республики Казахстан в части:

интеграции ЕСБД с базами данных иных государственных органов для идентификации лиц, верификации данных по физическим и юридическим лицам, транспортному средству, наличию льгот и др.;

установления возможности для страхователей получения данных о договорах страхования;

закрепления за ЕСБД компетенции по получению от государственных органов сведений, включая идентификационные данные;

формирования достоверной базы данных по страховой статистике (хранилище данных) в целях решения вопросов по проведению актуарных исследований и составлению актуальных таблиц, а также по регуляторной страховой статистике в целях решения задач уполномоченного органа по надзору и регулированию страхового рынка и уменьшения отчетности страховых организаций.

С внедрением механизма прямого урегулирования³ по ГПО ВТС был введен и институт страхового омбудсмана. Страховым омбудсменом является независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование взаимоотношений:

между страховщиками, возникающих по вопросам обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств;

между страхователями (выгодоприобретателями) и страховщиками, возникающих из договоров обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств.

При этом решение страхового омбудсмана по взаимоотношениям между страховщиками является обязательным. Решение страхового омбудсмана по взаимоотношениям между страхователем (выгодоприобретателем) и страховщиком обязательно для страховщика в случае принятия его страхователем (выгодоприобретателем). В случае несогласия с решением страхового омбудсмана страхователь (выгодоприобретатель) вправе обратиться за защитой своего права в суд в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Исполнение решения страхового омбудсмана для страхователя (выгодоприобретателя) не является обязательным.

³ Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 179 «Об утверждении Правил осуществления прямого урегулирования».

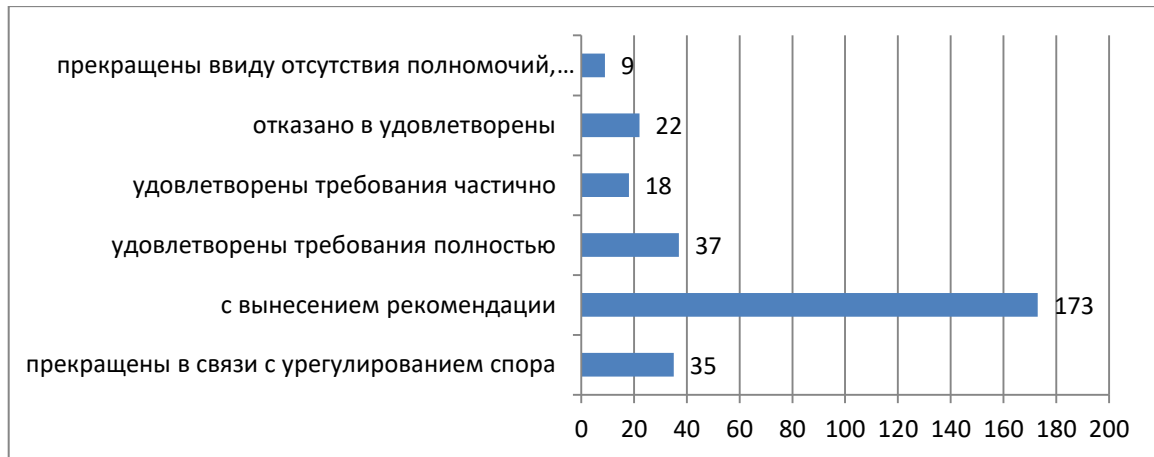


Рис. 5. Дела, рассмотренные страховым омбудсменом в 2016 году



Рис. 6. Количество заявлений, поступивших в период 2008–2016 годов



Рис. 7. Количество дел, рассмотренных страховым омбудсменом за период 2008–2016 годов

С учетом опыта европейских стран, а также принимая во внимание показатели деятельности страхового омбудсмана за период его создания до 2016 года, уполномоченный орган планирует расширить круг полномочий страхового омбудсмана на законодательном уровне. В частности, планируется пересмотреть требования к страховому омбудсмену и наделить его полномочиями по урегулированию споров, вытекающих из договоров, заключенных по всем видам обязательного и добровольного страхования.

Основные задачи и пути развития обязательного автострахования.

В рамках проведенного анализа въездного и выездного транспортного потока между Республикой Казахстан и другими трансграничными государствами выявлен высокий взаимный поток между Республикой Казахстан и Российской Федерацией. При этом установлено, что размеры страховых тарифов по договорам трансграничного страхования автовладельцев несоизмеримы между собой. В частности, стоимость договора страхования для временно въезжающих в Российскую Федерацию владельцев транспортных средств Казахстана превышает стоимость аналогичного договора страхования для нерезидентов, в частности для владельцев транспортных средств Российской Федерации.

В настоящее время рассматривается вопрос о внесении поправок в Закон ГПО ВТС в части пересмотра стоимости договоров страхования для временно въезжающих на территорию Республики Казахстан, поскольку различие в стоимости полисов ставит страховые организации Республики Казахстан в неравные условия по сравнению с таковыми Российской Федерации.

В рамках реализации Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года и дорожной карты по развитию страхового рынка будут рассмотрены следующие вопросы развития обязательного страхования ГПО ВТС:

- покрытие дополнительных рисков в рамках обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, в том числе самого автотранспортного средства (от угона, пожара, противоправных действий третьих лиц);

- создание национального моторного бюро в целях обеспечения гарантирования обязательств и урегулирования требований по осуществлению страховых выплат в рамках региональной системы автострахования;

- внедрение электронных продаж страховых полисов с использованием учетной организации по формированию и ведению базы данных;

- интеграция базы данных по страхованию с базами данных государственных органов для идентификации лица и автоматической проверки данных по транспортному средству;

- признание страховых полисов по ГПО ВТС и ГПО перевозчика перед пассажирами по автовладельцам, въезжающим на территорию Казахстана и выезжающим в страны ЕАЭС.

Кроме того, Законом Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года № 422-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов

банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан» внесены ряд поправок в законодательные акты Республики Казахстан, в том числе и в Закон ГПО ВТС в части изменения условий осуществления прямого урегулирования, процедуры оценки размера причиненного вреда, расчета страховых премий в случае временного въезда транспортного средства на территорию Республики Казахстан и другие.

КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА

До недавнего времени Кыргызская Республика оставалась единственным государством – участником СНГ, в котором не было системы ОСАГО. Внедрение института ОСАГО явилось основным приоритетом государственной политики в сфере страховой деятельности. В рамках Национальной стратегии устойчивого развития Кыргызской Республики на период 2013–2017 годов, утвержденной Указом Президента Кыргызской Республики от 21 января 2013 года № 11, была поставлена задача по активизации работы по разработке и принятию законов и других нормативных-правовых актов по введению обязательных видов страхования, в том числе системы ОСАГО.

В этой связи Госфиннадзором была разработана Концепция развития страхового рынка Кыргызской Республики на 2013–2017 годы, утвержденная постановлением Правительства Кыргызской Республики от 15 апреля 2013 года № 194, в которой одним из приоритетных направлений обозначено введение системы ОСАГО.

В целях реализации задач, поставленных указанной Концепцией, Госфиннадзор разработал проект Закона Кыргызской Республики «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств» (далее – Закон об ОСАГО). Проект Закона об ОСАГО вошел в перечень законопроектов в рамках второго этапа мероприятий по приведению законодательства Кыргызской Республики в соответствие с договорно-правовой базой Евразийского экономического союза.

24 июня 2015 года Жогорку Кенеш Кыргызской Республики принял Закон об ОСАГО, который был подписан Президентом Кыргызской Республики 24 июля 2015 года № 192.

Закон об ОСАГО устанавливает правовые, экономические и организационные основы регулирования отношений в области ОСАГО за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших, возникшего в результате дорожно-транспортного происшествия при эксплуатации автотранспортного средства.

Согласно статье 32 Закон об ОСАГО должен был вступить в силу по истечении шести месяцев с даты официального опубликования (опубликован в газете «Эркин Тоо» от 7 августа 2015 года № 72–73), а Правительству

Кыргызской Республики было поручено в 6-месячный срок разработать нормативные правовые акты, необходимые для реализации Закона.

Госфиннадзором была образована межведомственная рабочая группа с участием представителей соответствующих государственных органов, бизнес-ассоциаций и общественных объединений, которая разрабатывает соответствующие подзаконные нормативные правовые акты, устанавливающие страховые суммы (лимиты ответственности) и страховые тарифы, определяет порядок заключения договора ОСАГО, создания, использования и функционирования автоматизированного информационного центра, порядок разрешения споров, вытекающих из договора ОСАГО.

Однако в связи с экономической ситуацией в стране в 2015–2016 годах группой депутатов Жогорку Кенеша Кыргызской Республики был инициирован законопроект о продлении срока вступления в силу Закона об ОСАГО до 7 февраля 2019 года. Данный Закон был одобрен Жогорку Кенешем Кыргызской Республики в трех чтениях и подписан Президентом Кыргызской Республики 2 августа 2016 года.

Таким образом, введение ОСАГО в Кыргызской Республике отложено до 7 февраля 2019 года.

РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА

Основными видами страхования в Молдове являются обязательные внутреннее страхование и внешнее страхование автогражданской ответственности.

ОСАГО защищает жертв ДТП, возмещает убытки, понесенные в результате ДТП – повреждение или уничтожение имущества, полученные травмы или даже смерть, избегая судебные процессы между виновниками происшествий и пострадавшими (их наследниками).

Выплаты по ОСАГО могут быть компенсированы только за ущерб, причиненный незастрахованными лицами или третьими лицами, при определенных условиях, которые должны быть выполнены.

Роль и место обязательного автострахования на рынке страховых услуг. В последние годы обязательное страхование гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами, в Республике Молдова занимает лидирующую позицию. В соответствии с действующим законодательством каждый водитель автотранспорта обязан им обладать. В связи с увеличением числа транспортных средств и необходимостью наличия полисов ОСАГО данный вид страхования будет по-прежнему оставаться лидером в структуре рынка.

Преобладающую долю на рынке обязательного страхования имеют внутреннее страхование и внешнее страхование на основании полисов «Зеленая карта». Доля страхования гражданской ответственности перевозчиков перед

пассажирами не столь существенна. Эти виды страхования регулируются специальными законами и занимают важное место на страховом рынке, затрагивая интересы большого количества людей, поскольку являются обязательными.

Финансовые показатели развития обязательного автострахования. Тенденция развития рынка обязательного автострахования в Молдове определяется по ряду показателей качества услуг, предоставляемых местными страховыми компаниями, а также по их финансовым возможностям для выполнения своих обязательств.

Согласно опубликованным финансовым данным, в период января–декабря 2015 года обязательное страхование автотранспорта составило 2 026,1 млн рублей. Сравнивая данные результаты с результатами предыдущего года, на рынке обязательного страхования автотранспорта зарегистрировано увеличение на 5,5 %, или на 104,8 млн рублей.

Из всех видов ОСАГО составило 44,1 % общего объема страховых премий прямого страхования. Таким образом, 22,2 % (1 011,3 млн рублей) общего рынка страхования обеспечивает «Зеленая карта», 20,4 % (931,5 млн рублей) – ОСАГО и 0,3 % (14,7 млн рублей) – страхование гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами.

За период января–декабря 2015 года объем ущербов, утвержденных и выплаченных страховщиками в общем объеме обязательного автострахования в Республики Молдова, достиг 702,3 млн рублей, увеличившись на 207,8 млн рублей, или на 42,01 %, по сравнению с 2014 годом.

В 2015 году по страхованию ОСАГО были оплачены компенсации в размере 432,6 млн рублей, а по страхованию «Зеленая карта» – 259,5 млн рублей.

Нормативно-правовая база обязательного автострахования. Закон от 22 декабря 2006 года № 414-XVI «Об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами» регулирует правовые отношения между страховщиками, страхователями и третьими лицами, вытекающие из договора обязательного страхования гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами, а также устанавливает порядок осуществления данного вида страхования.

В соответствии со статьей 2 данного Закона ОСАГО предусматривает заключение договора страхования, удостоверенного страховым полисом ОСАГО и (или) страховым сертификатом «Зеленая карта», согласно которому страховщик, получивший в соответствии с настоящим Законом лицензию на осуществление деятельности в области ОСАГО, за определенную сумму премии, уплаченную страхователем, обязуется возместить ущерб, причиненный в результате автотранспортного происшествия, в течение срока действия договора страхования.

Также указанный Закон регулирует создание централизованной базы данных по страхованию автогражданской ответственности, которая обеспечивает эффективный надзор за соблюдением действующего законодательства (наличие страхового полиса, применение системы «бонус-малус», исключение фальшивых полисов и т.д.), а также облегчает доступ заинтересованных лиц к информации, касающейся наличия полиса ОСАГО.

Страхование гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами регулируется Законом от 25 февраля 1998 года № 1553-ХІІІ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами», которым устанавливаются отношения между перевозчиками и пассажирами в области страхования автогражданской ответственности. Под перевозчиками подразумеваются все перевозчики воздушного, автомобильного, железнодорожного и речного транспорта.

Обязательное страхование гарантирует ответственность третьих лиц при возникновении страховых случаев (несчастные случаи), а страховые премии определяются в соответствии с нормативными документами, утвержденными органом надзора.

В случае обязательного страхования гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами, и по международным полисам «Зеленая карта» сумма страховых премий ежегодно определяется Национальной комиссией по финансовому рынку и не может быть изменена страховыми компаниями.

Что касается страхования гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами, то Закон от 25 февраля 1998 года № 1553-ХІІІ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами» устанавливает только максимальный уровень, т.е. страховая премия определяется в размере до 1 % годового объема перевозок пассажиров.

Текущая ситуация в обязательном автостраховании. В течение 2010–2015 годов наблюдался значительный темп роста брутто-премий для ОСАГО и «Зеленой карты». Данная ситуация объясняется тем, что согласно Закону от 22 декабря 2006 года № 414-ХVІ «Об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами» каждый водитель обязан иметь автострахование.

В связи с продолжающимся ростом числа транспортных средств и необходимостью наличия полисов ОСАГО и «Зеленая карта» эти виды страхования будут по-прежнему занимать лидирующие позиции в структуре рынка.

Ниже представлен рост брутто-премий для ОСАГО и «Зеленой карты».

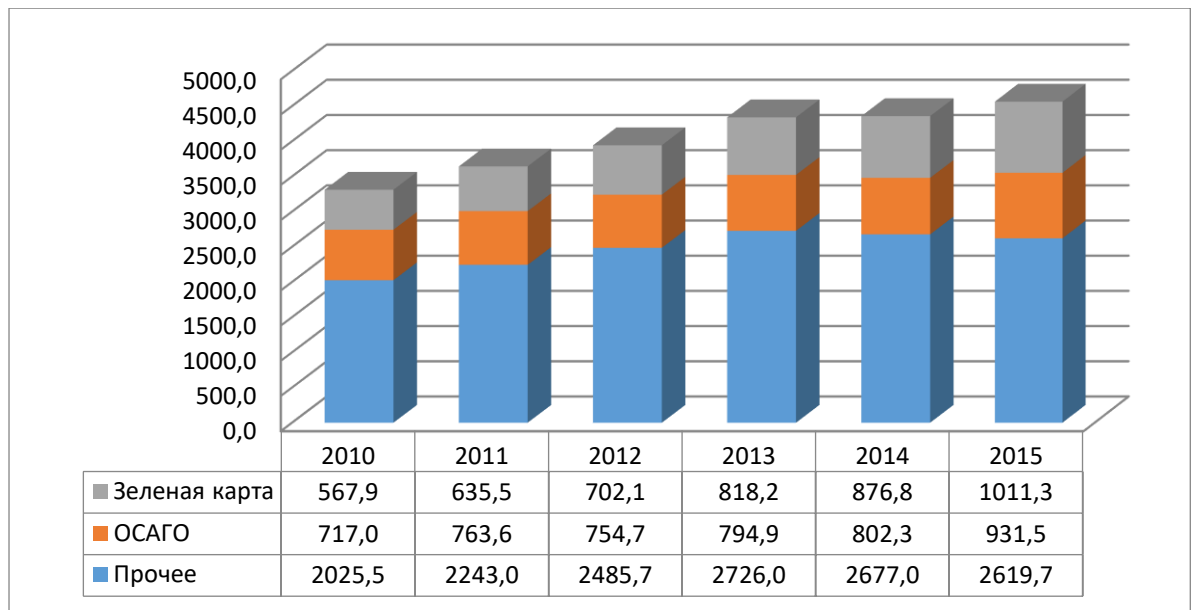


Рис. 8. Страховые премии, млн рублей

На 31 декабря 2015 года зарегистрированы 14 страховых компаний, которые имеют право заключать договора ОСАГО.

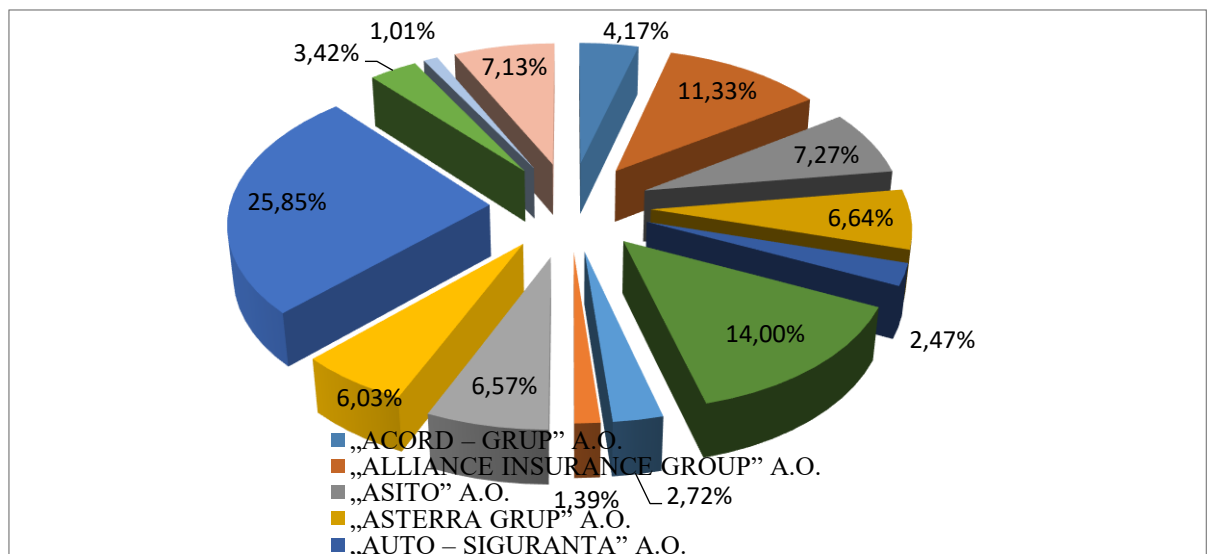


Рис. 9. Доли страховщиков в обязательном внутреннем страховании автогражданской ответственности, действующем в пределах территории Республики Молдова

В 2015 году 10 компаний имели право заключать договора обязательного внешнего страхования автогражданской ответственности.

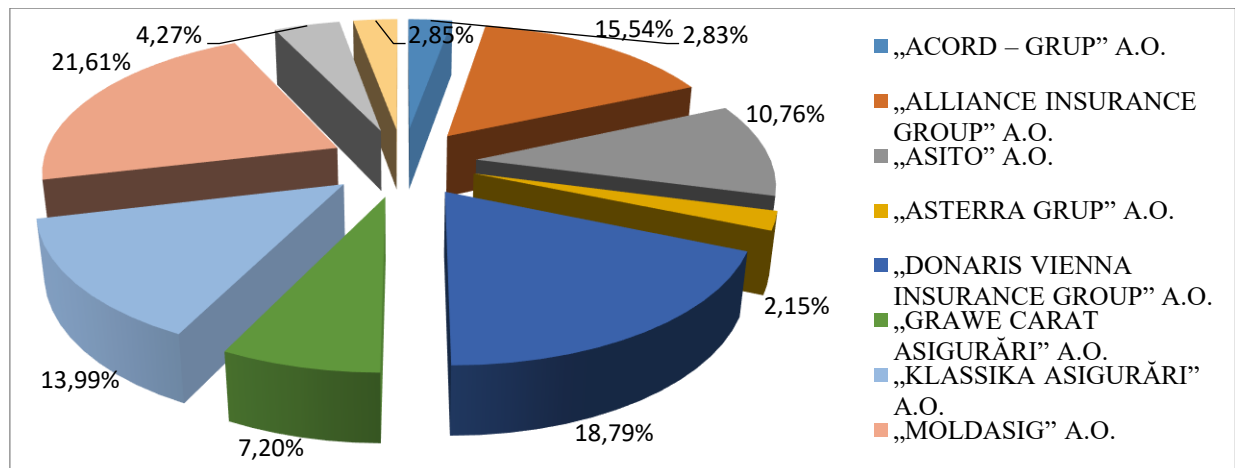


Рис. 10. Доли страховщиков в обязательном внешнем страховании автогражданской ответственности, действующем в пределах территории Республики Молдова

Так же, как и объем страховых премий обязательной автогражданской ответственности, страховые возмещения, выплачиваемые страховщиками, растут.

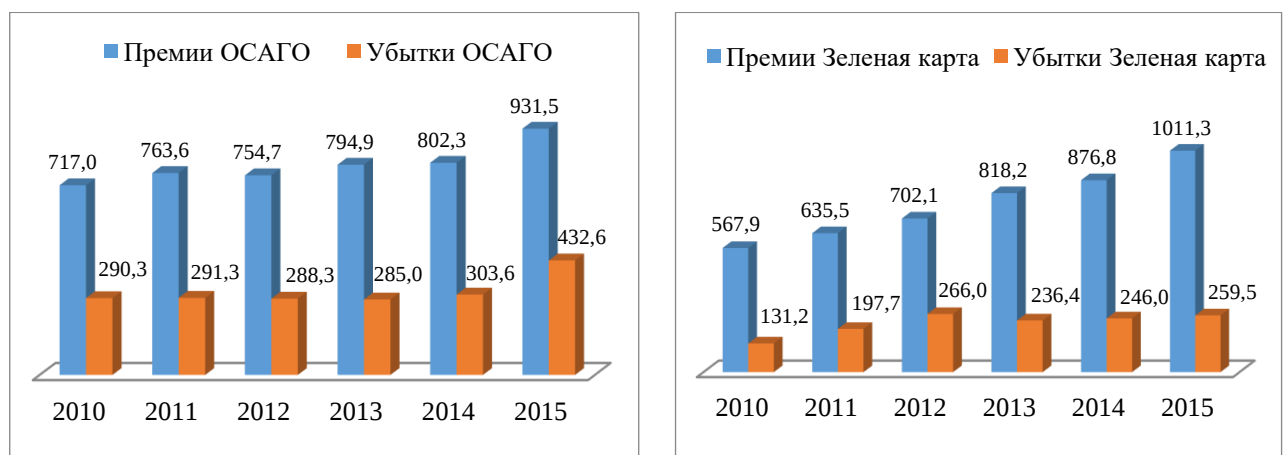


Рис. 11. Объемы премий и убытков в обязательном автостраховании, млн рублей

Основные задачи и пути развития обязательного автострахования.

Страхование как часть национальной экономики, возникшая в результате естественной потребности защиты от различных опасностей, которые угрожают обществу, является объективной необходимостью. В результате воздействия многочисленных рисков появились различные виды страхования, адаптированные к каждой потребности в отдельности, среди которых ОСАГО занимает большую часть в страховом портфеле. Данный вид страхования призван обеспечивать защиту имущества физических или юридических лиц, а также выплату суммы, необходимой для финансовой компенсации последствий аварий. Эта категория страхования является чрезвычайно важным и показательным аспектом для всей области страхования.

Принимая во внимание, что страховой рынок Республики Молдова является относительно молодым, а также учитывая экономическую нестабильность всего финансового сектора и инфляцию, можно сказать, что страховой рынок демонстрирует рост и непрерывное развитие. В настоящее

время необходимо создать правовые и социально-экономические предпосылки для повышения качества защиты граждан посредством страхования, обеспечения использования в полном объеме страховых возможностей и инвестиционных ресурсов. Имеющиеся в деятельности страховщиков ограничения должны быть устранены путем расширения и изменения законодательной базы страхования.

Необходимо также изучить финансовое положение и платежеспособность страховщиков, их принятые по договорам страхования обязательства перед страхователями, чтобы избежать невыполнения договорных обязательств и защитить интересы страхователей.

Препятствием в развитии местного страхового рынка является тот факт, что страховщики не уделяют должного внимания инвестиционной политике, не воспринимают инвестиции в качестве одного из важных источников дохода и гаранта платежеспособности.

Несмотря на высокие темпы роста страховых премий, страховой рынок Республики Молдова недостаточно развит по сравнению с существующим и потенциальным уровнем его развития в соседних государствах. Степень внедрения страхования выражается как соотношение между объемом страховых премий и ВВП национальной экономики.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Роль и место обязательного автострахования на рынке страховых услуг.⁴ Принятие Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон об ОСАГО) и введение в Российской Федерации в 2003 году обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств позволили решить проблему финансовой неспособности виновника дорожно-транспортного происшествия возместить причиненный им ущерб жизни, здоровью и имуществу потерпевших физических и юридических лиц. ОСАГО стало самым массовым видом страхования в Российской Федерации и занимает ведущую роль среди остальных видов страхования по объему собираемых страховых премий (на долю ОСАГО приходится около 20 % общего объема страховой премии по Российской Федерации) (см. рис. 12).

⁴ В автострахование в Российской Федерации включаются понятия: «ОСАГО», «добровольное страхование средств наземного транспорта (КАСКО)» и «добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ДСАГО)».

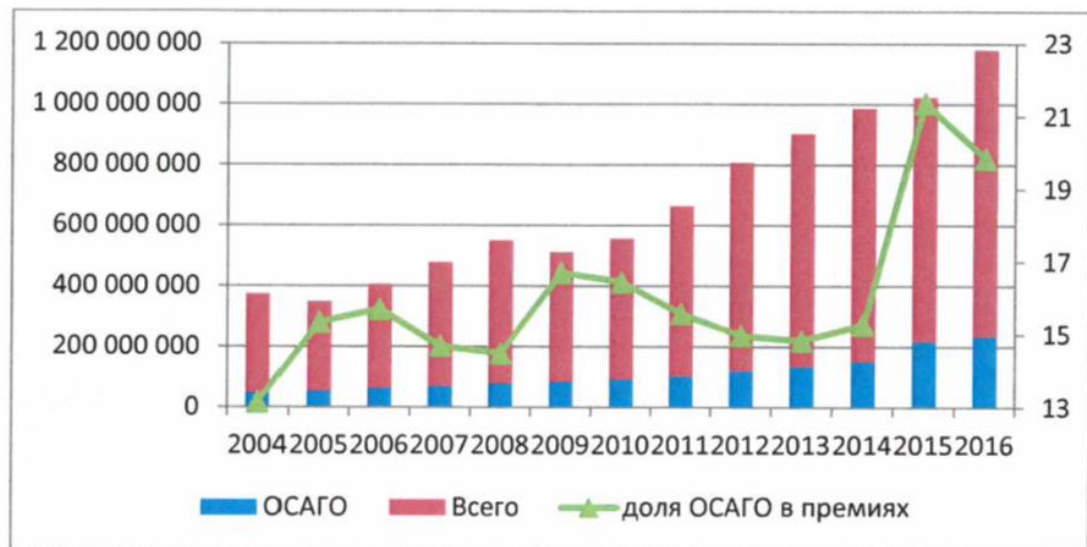


Рис. 12. Доля сборов страховой премии по ОСАГО в общем объеме страховой премии в Российской Федерации с 2004 по 2016 год⁵

Качество оказываемых страховщиками по ОСАГО услуг потребителям существенно влияет на их отношение к страхованию в Российской Федерации в целом. В связи с этим особое внимание уделяется соблюдению прав и законных интересов страхователей и лиц, в пользу которых заключаются договоры страхования, вопросам регулирования правоотношений участников системы ОСАГО.

В целях обеспечения взаимодействия страховщиков, осуществляющих ОСАГО, и формирования правил профессиональной деятельности при осуществлении обязательного страхования создано единое общероссийское профессиональное объединение – Российский союз автостраховщиков (РСА), который обеспечивает представление и защиту интересов страховщиков, связанных с осуществлением обязательного страхования; защиту прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств иными лицами. РСА осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом об ОСАГО.

Финансовые показатели развития обязательного автострахования. ОСАГО способствовало росту страхового рынка (вклад в прирост страхового рынка в 2016 году составил 1,4 %). При этом в 2016 году темпы роста полученных премий по страхованию жизни (166,3 %) были выше, чем по ОСАГО (107,17 % против 144,91 % в 2015 году).

Несмотря на замедление роста, ОСАГО остается одним из крупнейших сегментов на страховом рынке. Объем премий достиг 234,4 млрд рублей. Средняя премия росла более высокими темпами – 10,8 % – и составила 6,1 тыс. рублей. При этом количество заключенных по ОСАГО договоров в целом сократилось на 3,8 % до 38,1 млн договоров (39,6 млн договоров в 2015 году, 42,9 млн

⁵ Источник рисунков 12–17: Банк России. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела. http://cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance.

рублей – в 2014 году). До II квартала 2016 года на динамику взносов и среднюю премию положительное влияние оказывал эффект от повышения тарифов⁶. Сокращение количества договоров также во многом вызвано отказом автовладельцев от приобретения страхового полиса по возросшей цене, даже несмотря на обязательность его наличия.

За прошедший год заметно выросла доля выплат по ОСАГО – на 10 процентных пунктов, до 34,1 %. Темпы прироста выплат в этом сегменте ускорились до 39,7 % (35,7 % годом ранее). Средняя выплата по ОСАГО выросла за год на треть, до 64,2 тыс. рублей (в 2015 году – 48,2 тыс. рублей, в 2014 году – 35,3 тыс. рублей). При этом основная часть (95,8 % общей суммы, или 165,3 млрд рублей) страховых выплат приходится на возмещение за причинение вреда имуществу. Объемы выплат за причинение вреда жизни и вреда здоровью практически равны: 1,065 и 1,058 млрд рублей соответственно (0,62–0,61 %).

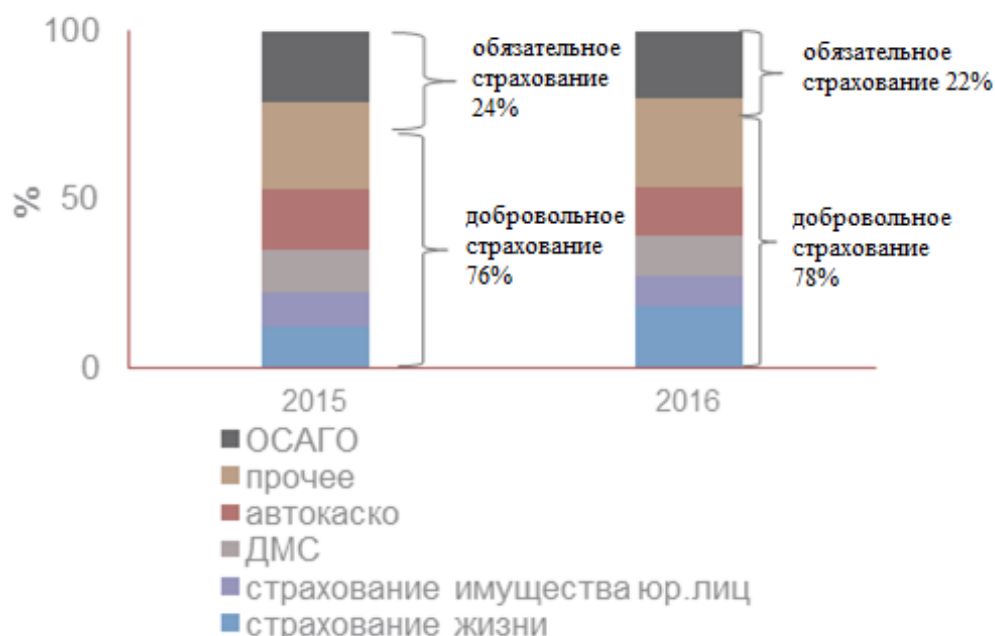


Рис. 13. Структура страхового рынка по объему собранных премий, %

⁶ Повышения тарифов происходили в два этапа: с октября 2014 года и с апреля 2015 года. Указания Банка России от 19 сентября 2014 года № 3384-У и от 20 марта 2015 года № 3604-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 сентября 2014 года № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

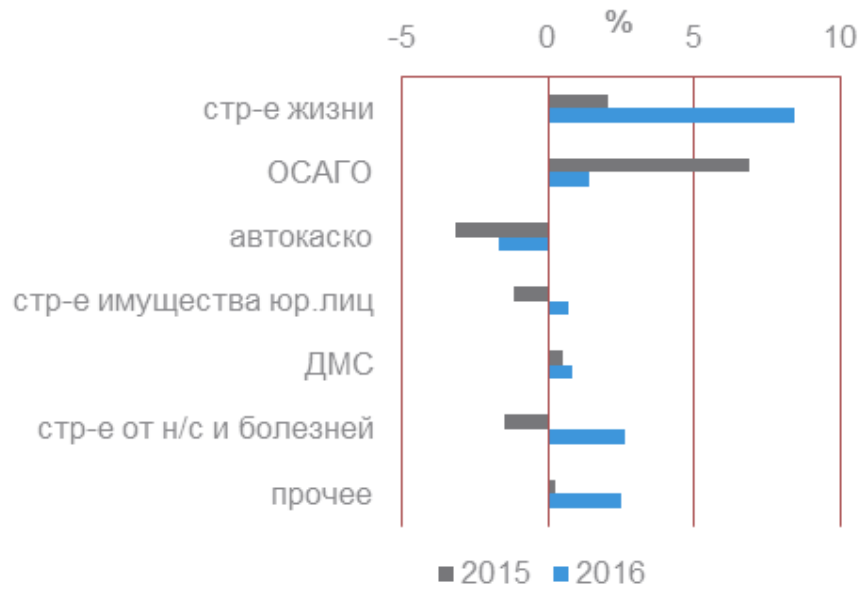


Рис. 14. Вклад основных сегментов в динамику премий, %

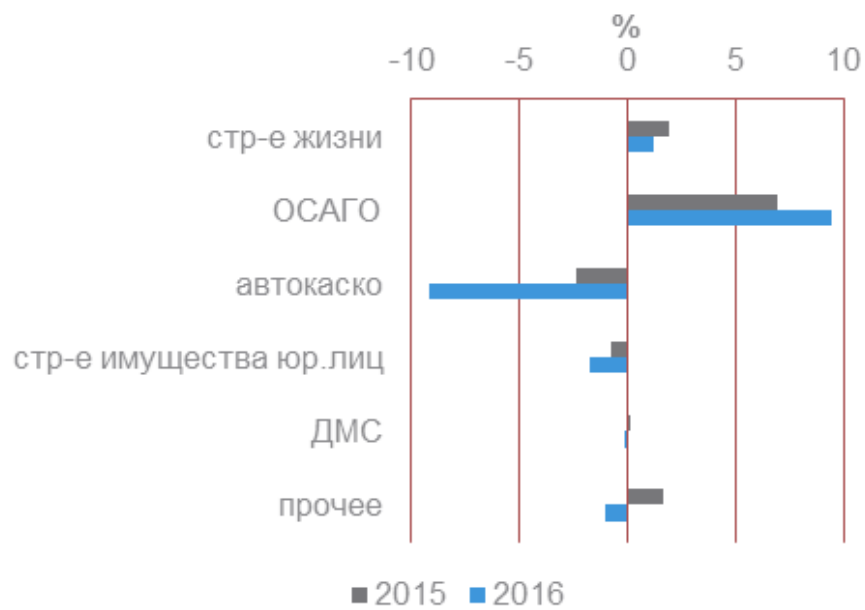


Рис. 15. Вклад основных сегментов в динамику выплат, %

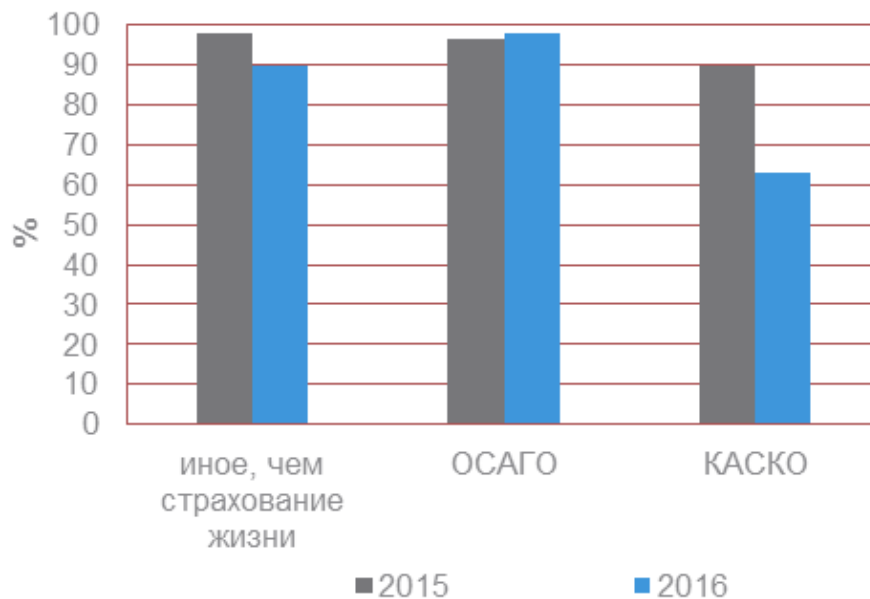


Рис. 16. Динамика комбинированного коэффициента убыточности по отдельным видам страхования, %



Рис. 17. Динамика сборов страховой премии и выплат страхового возмещения по ОСАГО за 2014–2016 годы⁷

По данным РСА,⁸ в 2016 году ОСАГО осуществляли 85 страховщиков, которыми были заключены 39 054 570 договоров ОСАГО. Следует отметить наметившуюся тенденцию к снижению количества заключенных договоров ОСАГО: в 2014 году их количество увеличилось на 0,39 млн единиц (или на 0,92 %), в 2015 года снизилось на 3,13 млн единиц (или на 7,33 %), а в 2016 году снизилось на 1,44 млн единиц (или 3,64 %) (см. рис. 18). Данную тенденцию можно объяснить как снижением общего количества страховщиков,

⁷ Источник: Российский союз автостраховщиков.

⁸ <http://www.autoins.ru>

осуществляющих страхование ОСАГО (см. рис. 19), так и нежеланием самих страховщиков развивать страхование ОСАГО в некоторых проблемных регионах.

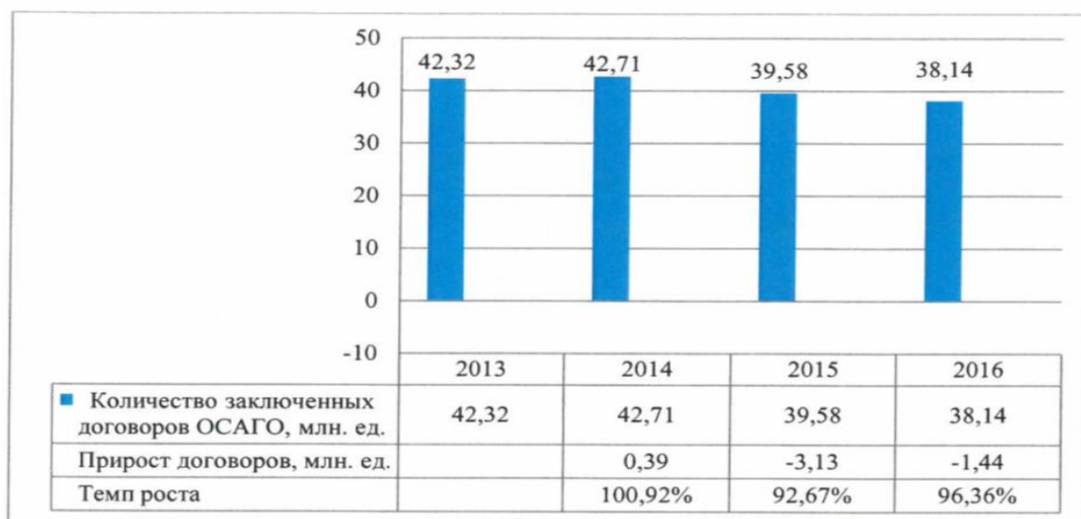


Рис. 18. Количество заключенных договоров по ОСАГО с 2013 по 2016 год, млн единиц⁹

Следует отметить высокую концентрацию рынка страхования ОСАГО – на долю 10 страховщиков – лидеров по сбору страховой премии по ОСАГО приходится 80,19 % всей страховой премии, собираемой по ОСАГО в Российской Федерации.

Показатели 10 страховщиков – лидеров по сбору страховой премии по ОСАГО за 2016 год

№ п/п	Страховщик	Премия по ОСАГО, тысяч рублей	Доля рынка, %
1	Росгосстрах	55 128 905	23,52
2	Ресо-Гарантия	35 371 592	15,09
3	Ингосстрах	28 183 585	12,03
4	ВСК	20 364 959	8,69
5	Альфастрахование	13 448 542	5,74
6	Согаз	10 630 559	4,54
7	Согласие	8 306 229	3,54
8	Макс	6 143 452	2,62
9	Группа «Ренессанс Страхование»	5 257 583	2,24
10	Югория	5 118 070	2,18

⁹ Источник: Банк России. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела.
http://cbr.ru/finmarkets/?PrId=sv_insurance

Наблюдается снижение количества страховщиков, осуществляющих ОСАГО: по состоянию на 1 апреля 2017 года действительными членами РСА являются 70 страховых организаций (см. рис. 19). За время существования РСА из его состава вышли или были исключены 149 страховщиков (см. рис. 19). При этом количество выбывающих членов РСА превышает количество вступающих. Например, за период с 2010 по 2015 год из состава РСА вышли или были исключены 80 страховщиков, в то время как были приняты только 11 новых членов РСА.



Рис. 19. Количество страховщиков – членов РСА¹⁰

РСА осуществляет компенсационные выплаты по требованиям потерпевших из специального фонда, формируемого страховщиками, в случаях если страховое возмещение не может быть осуществлено по причине признания страховщика банкротом, отзыва у него лицензии на осуществление обязательного страхования, неизвестности лица, ответственного за причиненный потерпевшему вред либо отсутствия у такого лица договора ОСАГО.

Сумма средней компенсационной выплаты в 2016 году возросла на 48 % по сравнению с 2015 годом. В 2016 году осуществлено 74 269 компенсационных выплат на сумму 5 286 млн рублей, что меньше показателя 2015 года (5 316 млн рублей).

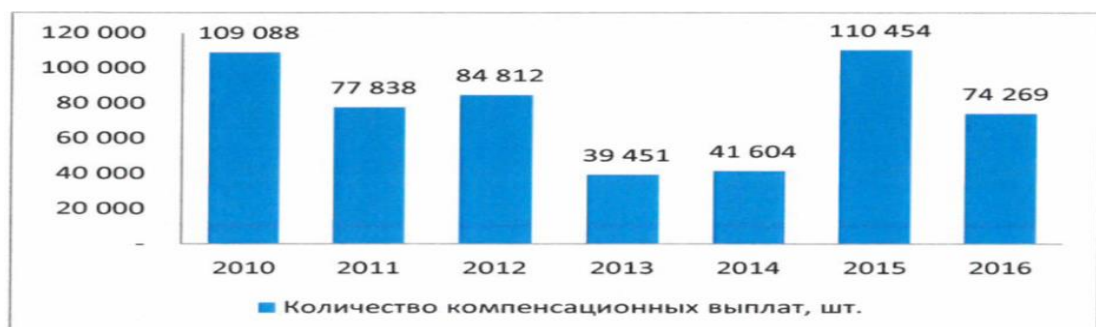


Рис. 20. Динамика количества компенсационных выплат за 2010–2016 годы

¹⁰ Источник: Российский союз автостраховщиков (<http://www.autoins.ru>).

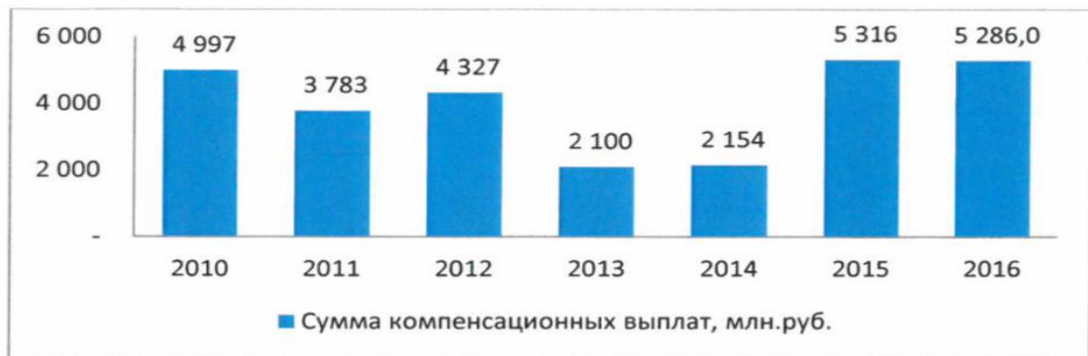


Рис. 21. Динамика изменения сумм компенсационных выплат за 2010–2016 годы

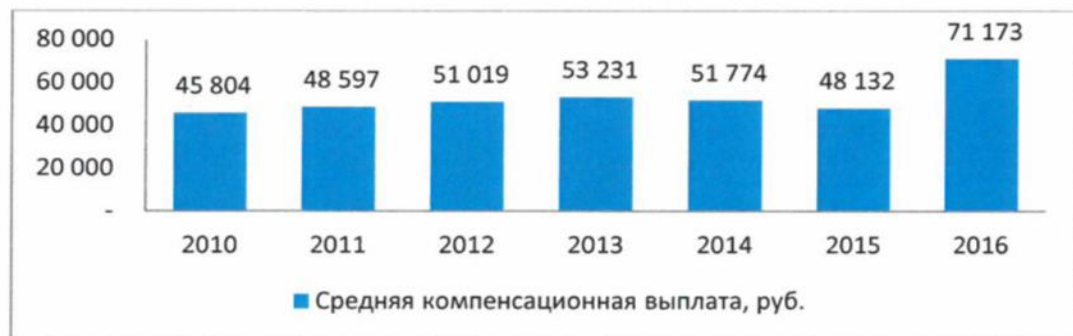


Рис. 22. Динамика изменения средней суммы компенсационной выплаты за 2010–2015 годы¹¹

Нормативно-правовая база обязательного автострахования. Федеральным законом от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России) наделен функциями по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности.

Банку России переданы полномочия по установлению правил страхования и страховых тарифов по ОСАГО, обязательному страхованию ответственности владельцев опасных объектов за причинение вреда в результате аварии на опасных объектах, страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчиков за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров, а также функции по контролю (надзору) за соблюдением профессиональным объединением страховщиков требований законодательства в области технического осмотра транспортных средств.

Также в рамках предоставленных Федеральным законом от 21 июля 2014 года № 223-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» полномочий Банком России в 2014 году разработаны и утверждены следующие нормативные акты, направленные на реализацию его положений:

Указание Банка России от 12 сентября 2014 года № 3380-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления

¹¹ Источник рис. 21–23: Российский союз автостраховщиков. Статистические показатели по ОСАГО за 2010–2016 годы.

добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств»;

Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 432-П «О единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства»;

Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 433-П «О правилах проведения независимой технической экспертизы транспортного средства»;

Указание Банка России от 19 сентября 2014 года № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

Указание Банка России от 19 сентября 2014 года № 3385-У «О требованиях к соглашению о прямом возмещении убытков и порядку расчетов между его участниками».

Указанием Банка России от 10 апреля 2015 года № 3620-У «О порядке создания и эксплуатации единой автоматизированной системы и перечнях видов информации, предоставляемой страховщиками» определен порядок создания и функционирования единой информационной системы, содержащей информацию о договорах автострахования. Единая автоматизированная информационная система, содержащая информацию о договорах страхования средств наземного транспорта и страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, обеспечит взаимодействие Банка России, страховщиков и страхователей.

Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У «О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» устанавливает требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме между страхователем, потерпевшим (выгодоприобретателем) и страховщиком при осуществлении обязательного страхования, в частности признание информации в электронной форме, подписанной простой электронной подписью, электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

В целях защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств иными лицами, Законом об ОСАГО определяются правовые, экономические и организационные основы ОСАГО.

Основными принципами ОСАГО являются:

гарантия возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в пределах, установленных Законом об ОСАГО;

всеобщность и обязательность страхования гражданской ответственности владельцами транспортных средств;

недопустимость использования на территории Российской Федерации транспортных средств, владельцы которых не исполнили установленную настоящим Федеральным законом обязанность по страхованию своей гражданской ответственности;

экономическая заинтересованность владельцев транспортных средств в повышении безопасности дорожного движения.

РСА осуществляет возложенные на него Законом об ОСАГО полномочия, в частности:

организует взаимодействие страховщиков при осуществлении ОСАГО, представляет их интересы;

осуществляет информационное обеспечение участников системы ОСАГО; является оператором автоматизированной информационной системы ОСАГО, системы «Бюро страховых историй», содержащей сведения по ОСАГО, КАСКО и ДСАГО;

устанавливает обязательные для своих членов правила профессиональной деятельности и контролирует их соблюдение;

осуществляет аккредитацию операторов технического осмотра, ведет реестр аккредитованных операторов технического осмотра;

осуществляет по требованиям потерпевших компенсационные выплаты из специального фонда;

осуществляет иные функции, предусмотренные нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом РСА в соответствии с его целями и задачами.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 14 сентября 2005 года № 567 «Об обмене информацией при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» установлен перечень информации, формируемой и предоставляемой в обязательном порядке органами государственной власти, страховщиками и иными организациями, в рамках информационного взаимодействия при осуществлении ОСАГО с использованием автоматизированной информационной системы ОСАГО, оператором которой является РСА.

Приказом Минтранса России от 22 сентября 2016 года № 277 утверждены требования к экспертам-техникам, осуществляющим независимую техническую экспертизу транспортных средств, в том числе требования к их профессиональной аттестации, а также определены основания ее аннулирования.

Федеральным законом от 25 декабря 2012 года № 267-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов

Российской Федерации» устранено требование о постоянном проживании на территории Российской Федерации применительно к страховым агентам – физическим лицам, тем самым страховые агенты – нерезиденты Российской Федерации получили возможность реализации договоров ОСАГО за пределами Российской Федерации (если это позволяет законодательство иностранного государства), что позволит нерезидентам исполнить обязанность по страхованию своей гражданской ответственности до въезда на территорию Российской Федерации, в том числе из государств – участников СНГ, не входящих в систему «Зеленая карта».

Для повышения доступности услуг по ОСАГО и более полного охвата ОСАГО на территории Российской Федерации принят Федеральный закон от 23 июня 2016 года № 214-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», предусматривающий обязанность страховщика по обеспечению возможности заключения договора ОСАГО в виде электронного документа с каждым лицом, обратившимся к нему с заявлением о заключении договора ОСАГО в виде электронного документа.

В соответствии с Федеральным законом от 28 марта 2017 года № 49-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» предусматривается установление преимущественно натуральной формы возмещения вреда, причиненного транспортному средству потерпевшего, путем организации и оплаты страховщиком восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства по договору ОСАГО на станции технического обслуживания (СТО).

Преимущество натуральной формы возмещения вреда вводится в отношении легковых автомобилей, принадлежащих физическим лицам – гражданам Российской Федерации и зарегистрированных в Российской Федерации, так как у юридических лиц имеются своя специфика в виде наличия своей ремонтной базы и иные особенности. При натуральной форме возмещения вреда страховщик вместо денежной выплаты организует восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства на СТО по выбору потерпевшего, причем СТО должна соответствовать требованиям Закона об ОСАГО. При этом устанавливается исчерпывающий перечень случаев, при которых осуществляется страховая выплата в денежной форме.

Контроль за организацией восстановительного ремонта осуществляет Банк России, который вправе ввести санкции вплоть до ограничительных мер в отношении страховщиков, неоднократно нарушающих обязательства по организации восстановительного ремонта транспортных средств на СТО и оплате восстановительного ремонта.

Текущая ситуация в обязательном автостраховании. С 1 июля 2015 года в Российской Федерации обеспечена возможность заключения

договоров ОСАГО в виде электронных документов, что определено Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», а также нормативными актами Банка России, принятыми в соответствии с вышеупомянутыми законами и правилами профессиональной деятельности РСА.

При заключении договора страхования, заключенного в форме электронного документа («е-полиса»), предоставление страхователем документов, указанных в Законе об ОСАГО, не требуется. Страховщики получают доступ к сведениям, содержащимся в указанных документах, путем электронного обмена информацией с соответствующими органами и организациями.

В Российской Федерации страховщики, осуществляющие ОСАГО, обязаны:

- получить лицензию на осуществление ОСАГО в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

- иметь в каждом субъекте Российской Федерации своего представителя, уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховом возмещении и прямом возмещении убытков, а также на их осуществление;

- быть членами РСА.

Оформление документов о ДТП с участием двух транспортных средств, гражданская ответственность владельцев которых застрахована в соответствии с Законом об ОСАГО, осуществляется без участия уполномоченных на то сотрудников полиции (далее – европротокол), если размер причиненного ущерба не превышает 50 тыс. рублей. С 1 октября 2019 года вводится оформление документов о ДТП по европротоколу в пределах страховой суммы в 400 тыс. рублей с использованием технических средств контроля, функционирующих с использованием системы ГЛОНАСС.

Кроме того, потерпевший может предъявить требование о возмещении вреда, причиненного его транспортному средству, непосредственно страховщику, с которым он заключил договор ОСАГО (прямое возмещение убытков). С 25 сентября 2017 года прямое возмещение убытков будет осуществляться независимо от количества участвующих в ДТП транспортных средств.

Страхователи вправе заключить договор ОСАГО в виде электронного документа путем создания и направления страховщику заявления о заключении договора ОСАГО в виде электронного документа через официальный сайт страховщика в Интернете. После проверки заявления по автоматизированной информационной системе ОСАГО и получения от страхователя причитающейся страховой премии страховщик направляет страхователю страховой полис в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью страховщика.

В части совершенствования процедур урегулирования страховых случаев по договорам ОСАГО в Российской Федерации предусмотрено использование автовладельцами технических средств контроля, обеспечивающих оперативное получение формируемой в некорректируемом виде на основе использования сигналов глобальной навигационной спутниковой системы Российской Федерации информации, позволяющей установить факт ДТП и его координаты, а также программного обеспечения для мобильных устройств (мобильных приложений), с помощью которых производится фотосъемка транспортных средств и их повреждений на месте ДТП и передача фотоизображений с дополнительными сведениями в автоматизированную информационную систему РСА.

С 28 апреля 2017 года в Российской Федерации предусмотрена приоритизация натуральной формы возмещения, в рамках которой установлено, что страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется (за рядом исключений) путем организации и оплаты страховщиком восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего. Правила организации восстановительного ремонта, обеспечивающие эту процедуру, устанавливаются Банком России.

Основные задачи и пути развития обязательного автострахования.

В целях дальнейшего совершенствования ОСАГО в Российской Федерации осуществляется подготовка проектов федеральных законов, предусматривающих:

- изменение системы тарификации ОСАГО в части приоритета учёта не технических характеристик транспортного средства, а водительских навыков и характера вождения владельцами/водителями транспортных средств, а также предоставления страховщикам права самостоятельно устанавливать значения ряда коэффициентов страховых тарифов;

- расширение возможностей страхователей при заключении договора ОСАГО в части выбора его условий (размер страховой суммы, срок страхования и др.);

- совершенствование процедуры оформления документов о ДТП без участия уполномоченных на то сотрудников полиции в случаях, когда причинён только материальный ущерб (увеличение максимального размера страховой выплаты при европротоколе, использование приложений для мобильных устройств для фиксации и передачи сведений об обстоятельствах ДТП);

- совершенствование подходов к применению в отношении страховщиков неустоек (пеней), штрафов и иных финансовых санкций;

- снятие запрета на перестрахование рисков по ОСАГО;

дополнительное регулирование контроля за исполнением владельцами транспортных средств, пересекающих государственную границу Российской Федерации, обязанности по страхованию своей гражданской ответственности;

уточнение порядка заключения договоров ОСАГО в рамках государственных и муниципальных контрактов на ОСАГО;

уточнение перечня оснований для предъявления страховщиком, выплатившим страховое возмещение, регрессного требования к лицу, ответственному за причинённый вред;

осуществление контроля органами, осуществляющими региональный государственный надзор в области технического состояния самоходных машин и других видов техники, за исполнением владельцами таких транспортных средств обязанности по ОСАГО;

установление особого правового режима осуществления компенсационных выплат, учитывающего их правовую природу и направленного на исключение случаев нецелевого расходования средств компенсационных фондов профессионального объединения страховщиков.

Участие в международных системах страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Российская Федерация стала членом системы «Зеленая карта» с 2008 года. Согласно пункту 1 распоряжения Правительства Российской Федерации от 19 марта 2008 года № 337-р «О национальном страховом бюро «Зеленая карта» функции национального страхового бюро системы «Зеленая карта» выполняет РСА, являющийся участником Системы.

В связи с построением эффективной системы управления, безупречным уровнем финансовой дисциплины и соблюдением правил и требований системы «Зеленая карта» с 1 июля 2015 года российское бюро «Зеленая карта» было досрочно наделено статусом полного члена системы «Зеленая карта» (согласно изначальному решению 2008 года «переходное» членство РСА должно было продлиться до конца 2018 года).

В среднем в год российскими страховщиками – членами бюро «Зеленая карта» заключается 1,5 млн договоров страхования «Зеленая карта». Среднее годовое количество ДТП за рубежом с российскими «Зелеными картами» – 3 600 штук, а ДТП в Российской Федерации, произошедших по вине иностранных автовладельцев с «Зелеными картами», – 6 200 штук.

Согласно статье 31 Закона об ОСАГО условия, на которых в рамках международных систем страхования осуществляется страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, зарегистрированных в Российской Федерации и временно используемых на территориях иностранных государств, устанавливаются профессиональным объединением страховщиков в правилах страхования в рамках международных систем страхования в соответствии с требованиями и правилами таких международных систем.

Координация действий по участию РСА в международных системах страхования осуществляется Банком России.

Страховщик имеет право осуществлять операции по страхованию в рамках международных систем страхования, в случае если этот страховщик включён в перечень страховщиков, осуществляющих операции по страхованию в рамках международных систем страхования. Ведение указанного перечня осуществляется РСА.

РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН

Система обязательного страхования является наиболее социально ориентированным сегментом рынка страховых услуг, ее представляет ОСАГО.

Обязательные виды страхования – необходимый элемент социально-экономической системы. Обязательное страхование выступает одним из основных методов гарантированной защиты имущественных интересов граждан (физических лиц).

Важнейшими направлениями совершенствования ОСАГО должны стать: введение прямого урегулирования убытков; включение утраты товарной стоимости транспортного средства в сумму страхового возмещения; увеличение лимитов ответственности страховщика за вред, нанесенный жизни и здоровью потерпевшего.

В настоящее время в стране на основании постановления Правительства Республики Таджикистан обязательное страхование осуществляется исключительно государственной страховой организацией ГУП «Точиксугурта», в том числе в него входит ОСАГО.

Финансовые показатели обязательного автострахования

Показатели	2015 год	Первое полугодие 2016 года
Страховые премии, тысяч рублей	389 463	158 829,2
Соотношение к общему объему страховых поступлений, %	27	28,7
Страховые выплаты, тысяч рублей	64 629,3	27 273,1
Соотношение к общему объему страховых выплат, %	32,5	33,5

Нормативно-правовая база обязательного автострахования. В Республике Таджикистан ОСАГО осуществляется на основании Гражданского кодекса Республики Таджикистан и постановлений Правительства Республики Таджикистан.

Согласно Закону Республики Таджикистан 23 июля 2016 года № 1349 «О страховой деятельности» обязательное страхование должно осуществляться на основании законов об отдельных видах обязательного страхования, которым будет разрешено реализовывать страховые продукты обязательного страхования

всем страховым организациям вне зависимости от их форм собственности. В настоящее время ведется работа над проектами законов Республики Таджикистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров».

В целях определения правовых основ дорожного движения для защиты жизни и здоровья граждан, системы обеспечения безопасности дорожного движения, порядка планирования и финансирования мероприятий по обеспечению безопасности дорожного движения 4 ноября 1995 года принят Закон Республики Таджикистан № 196 «О дорожном движении». В частности, в статье 32 указанного Закона установлено, что все транспортные средства, участвующие в дорожном движении на территории Республики Таджикистан и подлежащие регистрации в органах Государственной автомобильной инспекции, подлежат страхованию гражданской ответственности за причинение вреда жизни и здоровья гражданам или материального ущерба в процессе эксплуатации этих транспортных средств. Порядок обязательного страхования и размеры страховых платежей определяются Правительством Республики Таджикистан. Страховая сумма по государственному обязательному страхованию выплачивается независимо от суммы по государственному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда.

Согласно постановлению Правительства Республики Таджикистан от 10 июня 1996 года № 264 «О государственном обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» проведение государственного обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств возложено на Таджикскую государственную страховую компанию (Таджикгосстрах), которой поручены разработка и утверждение Инструкции о порядке проведения государственного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Тем самым в целях наиболее эффективного развития взаимодействия страховщиков и страхователей, а также обеспечения стабильности и развития системы ОСАГО Правительством Республики Таджикистан создан специализированный орган, который и в будущем может выступать в качестве регулятора по вопросам защиты интересов пострадавших лиц и страховщиков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Обязательное страхование является одним из основных факторов роста страхового сектора в государствах – участниках СНГ. ОСАГО как вид обязательного страхования обеспечивает защиту движимого имущества физических или юридических лиц, а также выплату суммы, необходимой для финансовой компенсации последствий аварий.

ОСАГО способствует обеспечению полноты и своевременности возмещения вреда, вовлечению временно свободных средств страховых резервов в инвестиционную деятельность страховщиков, пополнению доходов государственного бюджета за счет прибыли от страховых операций.

ОСАГО в государствах – участниках СНГ является важнейшим сегментом страхового рынка и отличается поступательным развитием.

Так, в Республике Беларусь в 2015 году страховые взносы по договорам ОСАГО составили 25 % всех видов страхования.

В Республике Казахстан на ОСАГО приходится 52 % всех страховых премий, собранных по обязательным видам страхования.

В Республике Молдова в 2015 году из всех видов страхования ОСАГО составило 44,1 % общего объема страховых премий прямого страхования.

В Российской Федерации на протяжении длительного периода времени ОСАГО является основной движущей силой страхового рынка. В 2015 году этот сегмент внес основной вклад в ускорение годовых темпов роста страховых выплат и стал ключевым источником роста страхового рынка.

Из семи государств – участников СНГ, представивших информацию по ОСАГО, только в Кыргызской Республике в связи с экономической ситуацией введение ОСАГО отложено до 7 февраля 2019 года.

1. Текущая ситуация в обязательном автостраховании государств – участников СНГ показывает, что этот сектор страхового рынка стабилен и устойчив. В целях наиболее эффективного развития взаимодействия страховщиков со страхователями в государствах – участниках СНГ созданы или планируются к созданию специализированные органы: в Республике Армения – Армянское бюро автостраховщиков, в Республике Беларусь – Белорусское бюро по транспортному страхованию, в Республике Казахстан – Национальное моторное бюро, в Российской Федерации – Российский союз автостраховщиков. Основными задачами указанных органов являются защита интересов пострадавших лиц и страховщиков, обеспечение стабильности и развитие системы ОСАГО.

2. В рамках автострахования на территории государств – участников СНГ находит применение «Зеленая карта» – международный договор (полис) страхования автогражданской ответственности, а также соглашение о взаимном признании странами – членами страхового полиса по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств. «Зеленая карта» действует исключительно в случае ДТП и предназначена для покрытия расходов владельца

автомобиля, которому нанесен материальный ущерб застрахованным виновником аварии.

Республика Беларусь, Республика Молдова и Российская Федерация принимают участие в системе «Зеленая карта», в Республике Армения рассматривается вопрос об экономической целесообразности вступления государства в данную систему.

3. Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Республика Молдова, Российская Федерация участвуют в рейтинговой системе «бонус-малус», которая действует в большинстве развитых стран при страховании автомобилей. Система «бонус-малус» применяется для расчета страховой премии, которую платит клиент в зависимости от его истории страховых случаев, т. е. это система поощрений и штрафов, зависящих от того, насколько часто застрахованный клиент попадает в ДТП. Система штрафует страхователя, ответственного за одно ДТП или более, увеличением размера премии, или *малусом*, и поощряет страхователей, которые не совершали страховых случаев, уменьшением размера премии, или *бонусом*.

4. Нормативно-правовая база является основой развития обязательного автострахования.

В Республике Казахстан ГПО ВТС введено с 1 января 1997 года. Порядок и условия проведения данного вида страхования регламентированы Законом ГПО ВТС. В 2016 году в Республике Казахстан приняты два постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 14 «Об утверждении Правил определения размера вреда, причиненного транспортному средству» и от 30 мая 2016 года № 140 «Об утверждении Правил расчета класса по системе «бонус-малус», присваиваемого страхователю (застрахованному) по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств».

Также в Республике Казахстан с внедрением механизма прямого урегулирования по ГПО ВТС был введен институт страхового омбудсмана. При этом решение страхового омбудсмана по взаимоотношениям между страховщиками является обязательным.

В Российской Федерации изданы Указание Банка России от 10 апреля 2015 года № 3620-У «О порядке создания и эксплуатации единой автоматизированной системы и перечнях видов информации, предоставляемой страховщиками» и Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У «О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

В Российской Федерации с 1 июля 2015 года обеспечена возможность заключения договоров ОСАГО в виде электронных документов.

В Республике Таджикистан разрабатывается проект Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». На основании постановления Правительства Республики Таджикистан обязательное страхование, в том числе ОСАГО,

осуществляется исключительно государственной страховой организацией ГУП «Точиксугурта».

5. В государствах – участниках СНГ сформированы стратегии дальнейшего развития обязательного автострахования.

Так, в Республике Армения с 2014 года начались работы по внедрению веб-портала «Единое окно автотранспортных средств», главной целью которого является повышение эффективности и прозрачности системы ОСАГО, в частности процесса оценки ущерба и выплат возмещений страховыми компаниями.

В Республике Беларусь изучаются возможности заключения соответствующего соглашения между страховщиками и специализированными организациями, оказывающими быструю квалификационную техническую помощь как на дорогах Республики Беларусь, так и за ее пределами, а также создания совместно с правоохранительными органами единых информационных ресурсов, содержащих данные, позволяющие идентифицировать одновременное заключение договоров страхования и отслеживать страховые события.

В Республике Казахстан прорабатываются вопросы о покрытиях дополнительных рисков в рамках обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, осваивается внедрение электронных продаж страховых полисов с использованием учетной организации по формированию и ведению базы данных, отрабатывается интеграция базы данных по страхованию с базами данных государственных органов для идентификации лица и автоматической проверки данных по транспортному средству.

Республика Молдова развивает правовые и социально-экономические аспекты повышения качества защиты граждан посредством автострахования за счет использования в полном объеме страховых возможностей и инвестиционных ресурсов.

В Российской Федерации рассматривается перспектива дальнейшего совершенствования ОСАГО в части отработки сведений о страховании, сроков внесения данных о заключенных договорах в автоматизированную информационную систему РСА, сроков рассмотрения претензий потерпевших, вопросов утраты товарной стоимости, формирования института представительства.

6. В государствах – участниках СНГ прорабатываются общие пути развития ОСАГО. При этом основным направлением в совершенствовании обязательного автострахования остается расширение механизма правового регулирования в этой сфере с учетом международного опыта, чему особое внимание уделяется в Республике Беларусь, Республике Молдова, Российской Федерации и Республике Таджикистан.

В рамках ОСАГО государства – участники СНГ ставят задачи внедрения электронных систем работы страховщиков со страхователями. Это веб-портал «Единое окно автотранспортных средств» (Республика Армения), электронный полис (Республика Беларусь), электронные продажи страховых полисов с использованием учетной организации по формированию и ведению базы данных (Республика Казахстан).

Помимо этого, государства – участники СНГ предусматривают развитие ОСАГО посредством вступления в международные системы обязательного автострахования; разработки мер предупреждения страхового мошенничества, совершенствования трансграничного автострахования; изменения системы тарификации ОСАГО и подходов к применению в отношении страховщиков неустоек (пеней), штрафов и иных финансовых санкций.

В целях дальнейшего совершенствования системы обязательного автострахования в государствах – участниках СНГ представляется целесообразным систематически рассматривать материалы по указанной тематике в рамках Межгосударственного координационного совета руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ и подготавливать по итогам рассмотрения соответствующие сводную информацию и рекомендации.

Основные изменения законодательства по ОСАГО в Республике Беларусь

Год, в котором произошли изменения	Нормативный правовой акт, которым внесены изменения	Суть изменений
2000 год	Указ Президента Республики Беларусь от 12 июня 2000 года № 339 и постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 июня 2000 года № 898	1. Увеличены лимиты ответственности с 3 000 до 5 000 евро за вред, причиненный имуществу потерпевшего; жизни или здоровью потерпевшего. Если в результате одного и того же ДТП причинен вред нескольким лицам, то каждому из них выплачивается страховое возмещение в пределах лимита ответственности, но в целом – не более 3-кратного размера установленных лимитов ответственности. Если общий размер возмещения по одному страховому случаю превышает 3-кратный размер установленных лимитов ответственности, сумма страхового возмещения каждому потерпевшему пропорционально уменьшается. 2. Изменен порядок определения размера страхового взноса. Ранее: размер взноса (страховой премии) по страхованию автогражданской ответственности устанавливался дифференцированно в зависимости от технических характеристик, количества транспортных средств и сроков их страхования. После изменения: размер страхового взноса для резидентов Республики Беларусь устанавливается дифференцированно в зависимости от технических характеристик транспортных средств и сроков их страхования и корректируется с учетом местонахождения (местожительства) владельцев транспортных средств, а также исходя из аварийности использования транспортного средства. Скидка со страхового взноса применяется в случае, если предыдущий договор страхования, заключенный на год, не прекращался и в этот период никто из лиц, имеющих право управлять данным транспортным средством, не совершил на нем по своей вине ДТП. Уменьшение страхового взноса по всем основаниям не может превышать для соответствующего транспортного средства 50 %, а для граждан, получивших транспортные средства через органы социальной защиты бесплатно, а также инвалидов Великой Отечественной войны и приравненных к ним лиц – 70 %. Размер страхового взноса для нерезидентов Республики Беларусь устанавливается в зависимости от типа транспортного средства и срока его страхования. 3. Установлены корректирующие коэффициенты к страховому взносу исходя из места нахождения владельцев транспортных средств и аварийности использования транспортного средства (система «бонус-малус»). 4. Изменен порядок определения размера вреда, причиненного имуществу потерпевшего. Ранее: при гибели (уничтожении) имущества потерпевшего размер вреда определялся его действительной стоимостью на день наступления страхового случая, а при повреждении – суммой разницы между его действительной стоимостью и стоимостью с учетом обесценения (потери качества).

Год, в котором произошли изменения	Нормативный правовой акт, которым внесены изменения	Суть изменений
		После изменения: при гибели (уничтожении) транспортного средства размер вреда определяется действительной стоимостью этого транспортного средства на день наступления страхового случая, расходами на его эвакуацию с места ДТП, утилизацию остатков, оформление необходимых документов по страховому случаю и исчислению размера вреда. Транспортное средство считается погибшим (уничтоженным), если его ремонт технически невозможен или экономически нецелесообразен. Ремонт считается экономически нецелесообразным, если ожидаемые расходы на него превышают 80 % действительной стоимости транспортного средства на день наступления страхового случая. Если страховщик полностью возместит вред, причиненный гибелью (уничтожением) транспортного средства, он имеет право на получение остатков данного транспортного средства, а в случае отказа потерпевшего от передачи этих остатков их остаточная стоимость исключается из размера вреда. Средства от реализации остатков транспортного средства используются страховщиком в соответствии с законодательством. При повреждении транспортного средства в размер вреда включаются расходы на его восстановительный ремонт на день наступления страхового случая с учетом износа, эвакуацию с места ДТП, оформление необходимых документов по страховому случаю и исчислению размера вреда. Определение размера вреда осуществляется на основании расчета стоимости ремонта транспортного средства. Определение размера вреда согласно фактическим затратам на ремонт транспортного средства производится только в том случае, если ремонт этого транспортного средства проведен на указанном страховщиком (бюро) предприятии. Расчетная стоимость импортных запасных частей к транспортным средствам определяется исходя из цены производителя и торговой надбавки. При представлении потерпевшим документов, подтверждающих факт приобретения запасных частей и (или) ремонта транспортного средства на предприятии или у индивидуального предпринимателя, имеющих соответствующее разрешение, страховщик (бюро) обязан доплатить страховое возмещение в пределах установленного лимита с учетом предусмотренных законодательством надбавок к цене производителя и налогов. При использовании валюты иностранного государства для расчета стоимости импортных запасных частей перевод ее в белорусские рубли производится по официальному курсу, установленному Национальным банком на день составления акта о страховом случае. При гибели (уничтожении) иного имущества потерпевшего размер вреда определяется его действительной стоимостью на день наступления страхового случая, а при повреждении – суммой разницы между его действительной стоимостью и стоимостью с учетом обесценения (потери качества).

Год, в котором произошли изменения	Нормативный правовой акт, которым внесены изменения	Суть изменений
2002 год	Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 14 января 2002 года № 33	1. Увеличены размеры взносов для нерезидентов Республики Беларусь по договорам, заключаемым от 15 дней до 12 месяцев, при этом годовые размеры страхового взноса уменьшены. 2. Установлены размеры взносов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выезжающих: в Украину, Латвию, Эстонию, Молдову и во вновь принимаемые в систему «Зеленая карта» страны (например, для легкового автомобиля на 15 дней – 25 евро); во все страны системы «Зеленая карта» (например, для легкового автомобиля на 15 дней – 35 евро)
2004 год	Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 10 мая 2004 года № 539 Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 13 июля 2004 года № 854 Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 26 августа 2004 года № 1024	Установлены отдельно и уменьшены размеры взносов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выезжающих в Украину и Молдову (например, для легкового автомобиля на 15 дней – 5 евро) Увеличены размеры взносов в отношении легковых автомобилей для нерезидентов Республики Беларусь в среднем в 1,8 раза Уменьшены размеры взносов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выезжающих во все страны системы «Зеленая карта», в отношении легковых автомобилей в среднем в 1,25 раза
2005 год	Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 23 декабря 2004 года № 1629	Увеличены лимиты ответственности с 5 000 до 10 000 евро
2006 год	Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530 Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 531	Ограничен лимит ответственности на один страховой случай до 30 000 евро 1. Установлены корректирующие коэффициенты к страховому взносу исходя из возраста и стажа вождения страхователя. 2. Утверждены Правила применения системы «бонус-малус»
2008 год	Указ Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2008 года № 236	1. Изменены размеры страховых взносов по внутреннему страхованию (по одни типам уменьшены, по другим увеличены). 2. Увеличен корректирующий коэффициент исходя из места жительства страхователя для г. Минска с 1,3 до 1,5. 3. Изменена система «бонус-малус» в сторону ужесточения
2009 год	Указ Президента Республики Беларусь от 16 апреля 2009 года № 205	Утверждены размеры страховых взносов по договорам страхования «Зеленая карта» для транспортных средств, въезжающих в Российскую Федерацию, в связи со вступлением Российской Федерации в систему «Зеленая карта»

Год, в котором произошли изменения	Нормативный правовой акт, которым внесены изменения	Суть изменений
2010 год	Указ Президента Республики Беларусь от 23 октября 2009 года	1. Введен договор комплексного внутреннего страхования, и утверждены лимит ответственности и размеры страховых взносов по данному виду договора. 2. Предоставлена возможность оформления ДТП с участием не более двух ТС без вызова ГАИ путем заполнения бланка извещения о ДТП при причинении вреда в размере не более 200 евро каждому. 3. Введено прямое урегулирования убытков (потерпевший с заявлением о выплате вправе обратиться как в страховую организацию причинителя вреда, так и в свою). 4. Сокращены сроки выплаты страхового возмещения с 50 до 20 рабочих дней, а при оформлении ДТП без ГАИ – до пяти рабочих дней
2014 год	Указ Президента Республики Беларусь от 14 апреля 2014 года № 165	1. Перечень транспортных средств, гражданская ответственность владельцев которых подлежит страхованию автогражданской ответственности, дополнен мопедами и квадроциклами. 2. Установлены размеры страховых взносов для электромобилей. 3. Предусмотрена уплата страхового взноса в два этапа при заключении договора комплексного внутреннего страхования. 4. Предоставлена возможность уплаты страхового взноса по договорам страхования «Зеленая карта», распространяющим свое действие только на территорию Российской Федерации, наряду со свободно конвертируемой валютой в российских рублях. 5. Установлено право страховщика на взыскание со страхователя недоплаченной части страхового взноса в связи с увеличением страхового риска в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса и исключение нормы о предъявлении в данном случае страхователю регрессного иска. 6. Упрощена процедура получения потерпевшим страховых выплат за вред, причиненный в ДТП, при наличии у него договора добровольного страхования имущества, в том числе добровольного страхования наземных транспортных средств. 7. Увеличен размер страховой выплаты при оформлении ДТП без вызова ГАИ с 200 до 400 евро. 8. Сняты ограничения в размере 3-кратного лимита ответственности при причинении вреда в ДТП нескольким потерпевшим. 9. Потерпевшему предоставлена возможность получения страхового возмещения в размере фактических расходов, понесенных на ремонт поврежденного транспортного средства, за вычетом стоимости обновления деталей