



В январе 2005 г. вступил в силу закон «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств». Он определил правила, по которым автогражданка работает и сейчас. Согласно требованиям закона, каждый автовладелец обязан иметь полис ОСАГО. Заключать договора ОСАГО в Украине имеют право лишь те страховые компании, которые входят в Моторное (транспортное) страховое бюро Украины (МТСБУ).

Сейчас насчитывается 48 таких компаний. Об автогражданке или обязательном полисе автогражданской ответственности (ОСАГО) знают все автовладельцы.

На дорогах Украины ежегодно происходит более 200 тыс. ДТП, в которых травмируются более 30 тыс. и гибнут почти 3,5 тыс. человек. В каждом случае ДТП виновник должен компенсировать пострадавшему ущерб, который он нанес имуществу (автомобилю, багажу), жизни или здоровью пострадавших. Конечно, не каждый виновник ДТП может это сделать из собственного кармана – водители со стажем еще помнят те времена, когда в таких случаях виновные в аварии были вынуждены продавать жилье или влезать в долги.

ОСАГО призвано решить такую проблему. Закон возлагает возмещение убытков пострадавшим на страховые компании, с которыми виновник ДТП заключил договор страхования ответственности собственника транспортного средства. Полис ОСАГО защищает интересы всех участников дорожного движения – водителей и пассажиров, пешеходов, велосипедистов и пр.

ОСАГО пригодится даже в таких случаях, когда, скажем, грузовик въехал в витрину кафе или ресторана, торгового центра, придорожного здания. Покрытие убытков в

таким случае также берет на себя страховая компания виновника.

По данным МТСБУ, в первом полугодии 2020 г. было заключено более 4 млн. договоров ОСАГО. Сумма страховых платежей достигла 2,9 млрд. грн. За этот период страховщиками было урегулировано более 67,8 тыс. требований пострадавших в ДТП, а сумма выплат по ним составила почти 1,3 млрд. грн.

### **ОСАГО, каско или «Зеленая карта»?**

Иногда автовладельцы не видят разницы между этими двумя видами автострахования: ОСАГО и каско.

«Автогражданка покрывает ответственность перед третьими лицами, если вы стали причиной ДТП, а при помощи каско автовладелец может защитить от рисков собственную машину, независимо от того, кто является виновником аварии и вообще ДТП без другого участника», – объясняет Вячеслав Черняховский, генеральный директор Ассоциации «Страховой бизнес». Также полис каско (в зависимости от условий договора) может покрывать такие риски, как угон транспортного средства или повреждения в результате стихийного бедствия или даже падения сосулек.

Еще одно принципиальное отличие заключается в том, что полис ОСАГО является обязательным для автовладельца, а страхование каско является добровольным.

Размер страхового платежа по автогражданке определяется законодательными и нормативными документами, а по каско – условиями договора со страховой компанией.

В Украине есть полисы ОСАГО, действующие исключительно на территории страны. Если же украинские автовладельцы планируют выехать за ее пределы, они должны заключить договор международного страхования «Зеленая карта». Сейчас наличие таких договоров проверяется в автоматическом режиме у каждого, кто направляется на автомобиле за границу.

### **Почему не следует экономить**

Несмотря на то, что обязательное наличие полиса автогражданки предусмотрено законом, случаются водители, пренебрегающие его требованиями и сознательно уклоняющиеся от заключения договора ОСАГО. Есть и такие, кто просто забывает заключить или перезаключить договор, и может не вспоминать о нем вплоть до встречи с полицией.

Тем более, что полиция пока не имеет права останавливать транспортное средство лишь для того, чтобы проверить именно наличие автогражданки. Но обязательно делает это при оформлении ДТП или в случае нарушения правил дорожного движения. И вот здесь автовладелец сразу почувствует, что у него проблемы.

Вячеслав Черняховский напомнил, что об автогражданке стоит подумать еще до регистрации машины. И заключить договор не позже, чем за 10 дней после ее приобретения. После этого отсутствие ОСАГО дает правоохранителям основание выписать штраф. Сегодня его размер составляет 425 грн.

Впрочем, это не самая большая проблема, с которой может столкнуться автовладелец, не имеющий действующего полиса ОСАГО. Если во время ДТП выяснится, что его виновник «сэкономил» на обязательной страховке или имеет полис с просроченным сроком действия, ему кроме штрафа придется еще и за счет собственных средств компенсировать причиненные убытки. А они могут достигать достаточно значительных сумм: средний размер выплаты, по данным первого полугодия 2020 г., составляет почти

19 тыс. грн., а во многих случаях превышает даже 100 тыс. грн.

Сегодня в Украине рассматривается вопрос внедрения автоматического контроля над наличием у водителей ОСАГО. В таком случае полиции даже не придется останавливать их для оформления штрафных санкций. Автоматическая процедура проверки вынудит всех автовладельцев уважать закон.

### **Электронные полисы приобретают популярность**

Заклучить договор ОСАГО сейчас можно как в обычном бумажном виде, так и в электронном.

Для заключения электронного договора достаточно войти на официальный сайт страховщика ОСАГО, самостоятельно внести данные относительно транспортного средства страхователя, места его регистрации, водительского стажа, наличия или отсутствия страховых случаев и пр. и в автоматическом режиме просчитать стоимость автогражданки.

Оба формата полиса имеют одинаковую юридическую силу, но если водителю спокойнее иметь при себе «бумажку», визуальную форму электронного полиса, которая поступает после заключения договора на электронную почту страхователя, ее можно распечатать.

Но полиция преимущественно проверяет наличие и действительность полиса в планшетах, путем запроса в базу данных МТСБУ.

Генеральный директор МТСБУ Владимир Шевченко рассказал о том, что во время карантина особое значение приобрели именно электронные сервисы, которые работают в ОСАГО: «Ситуация, связанная с пандемией и ее последствиями, мотивировала нас еще больше сфокусироваться на дальнейшем внедрении диджитальных инноваций». Также он напомнил, что водители могут воспользоваться не только электронным полисом, но и электронным европротоколом – при оформлении тех ДТП, которые попадают под условия урегулирования по европротоколу.

По информации руководителя МТСБУ, страховщики ОСАГО за 8 мес. текущего года заключили 1,95 млн. электронных договоров. Это на 208% больше, чем за тот же период 2019 г., каждый третий договор заключается именно в электронном виде.

### **Кто возмещает и в какие сроки**

Убытки, причиненные жизни, здоровью и имуществу пострадавших в ДТП, возмещает страховая компания виновника аварии. Если же виновниками являются водители двух или более транспортных средств, выплату в соответствующих пропорциях сделают компании всех виновников.

В МТСБУ напоминают о необходимости безотлагательно, но не позже трех рабочих дней сообщить страховой компании (как виновника, так и собственной) о ДТП, подать заявление на возмещение и все документы, которые должны прилагаться к нему.

Несколько лет назад в Украине заработала система прямого урегулирования убытков (ПУУ). В этом случае потерпевший обращается к своей страховой компании, и она покрывает причиненные ему убытки (оба участника ДТП должны иметь полис страховых компаний, которые участвуют в системе добровольного прямого урегулирования).

«Преимущество прямого урегулирования заключается в том, что страховая компания работает со своим клиентом и поэтому заинтересована предоставить ему качественный сервис и быстро сделать выплату», – поделился Вячеслав Черняховский. В

подтверждение этого Владимир Шевченко отмечает, что средний срок урегулирования в пределах ПУУ – 43 дня, тогда как общий – 77 дней.

Есть упрощенный путь оформления ДТП – европротокол. Правда, его оформление возможно лишь в случаях, когда в ДТП нет травмированных, транспортным средствам причинены небольшие повреждения, а участники ДТП не имеют признаков алкогольного или наркотического опьянения.

Согласно закону «Про ОСАГО», страховая компания должна рассчитаться с потерпевшим в течение 90 дней после подачи заявления на выплату. Важный момент – срок начинает насчитываться не с даты ДТП, а с даты предоставления страховщику заявления на возмещение и всех необходимых документов.

Вячеслав Черняховский напомнил, что страховая сумма (максимальный размер выплаты) по европротоколу – 50 тыс. грн. Во всех других случаях страховая сумма за ущерб, причиненный жизни и здоровью потерпевших, составляет 260 тыс. грн. на одного потерпевшего, а за ущерб, причиненный имуществу потерпевших, – 130 тыс. грн. на одного потерпевшего (но не более 650 тыс. грн. на один страховой случай).

«Мы должны прийти к тому, чтобы страховые суммы поэтапно приблизились к европейским стандартам, где они равняются миллионам евро», – отмечает Владимир Шевченко и добавляет, что для этого необходимо, чтобы было принято новое законодательство по ОСАГО.

### **Когда убытки возмещает МТСБУ**

В некоторых случаях, согласно закону, возмещает убытки не страховщик ОСАГО, а МТСБУ, к которому пострадавший и должен обратиться с заявлением:

если виновник ДТП не имел действующего полиса ОСАГО;

если виновник исчез с места ДТП и при этом нанесен вред жизни или здоровью людей. В таком случае Бюро сделает выплату только за вред жизни и здоровью водителя и пассажиров в пострадавшем транспортном средстве или жизни и здоровью пешеходов, но не за ремонт автомобиля (если виновник не будет найден);

виновник относится к льготной категории: инвалиды 1 группы, участники боевых действий;

ДТП вызвано автомобилем, которым завладели в результате противоправных действий, например, угона.

На фонды Бюро, в которые каждая страховая компания платит отчисления, также ложится выполнение обязательств за страховщиков-банкротов и страховые компании, которые прекратили работу на рынке ОСАГО, но еще не признаны банкротами в установленном законодательством порядке.

«Бюро является гарантом того, что каждый участник дорожного движения в Украине получит возмещение, если он пострадал в ДТП, – объясняет Владимир Шевченко. – Это наша важная социальная роль, содействующая повышению доверия к страхованию».

Владимир Шевченко добавляет, что за первое полугодие этого года МТСБУ выплатило пострадавшим более 104 млн. грн.

### **Новый закон для старых автомобилей**

За 15 лет работы ОСАГО доказало свою полезность как способ защиты интересов тех, кто пострадал в ДТП. Одновременно есть потребность решить некоторые проблемы, мешающие сделать такую защиту более полной и надежной.

С одной из них сталкиваются собственники автомобилей со значительным сроком эксплуатации. Таких автомобилей в Украине немало, учитывая низкий жизненный уровень населения (средний возраст авто в Украине – более 20 лет).

Согласно действующему законодательству, в случае ДТП выплата за новые запчасти для ремонта старого автомобиля осуществляется с вычетом так называемого «износа», который вычисляется по специальной методике. То есть пострадавший человек получает только часть суммы, необходимой для ремонта автомобиля. Остальное нужно или требовать от виновника ДТП, или оплачивать из собственного кармана.

Владимир Шевченко говорит: «Крайне необходим новый закон об ОСАГО, который будет отвечать на вызовы современной жизни, повысит уровень защиты интересов потерпевших, решит ряд устаревших болезненных проблем, волнующих украинских автовладельцев. Основные вопросы, которые должен решить новый закон, – это постепенное увеличение страховых сумм до европейских стандартов, выплаты в размере, которые полностью покрывают стоимость восстановительного ремонта автомобиля, упрощение и ускорение процедуры выплат за страховщиков, которые прекратили выполнение своих обязательств».

Владимир Шевченко отмечает, что страховщики ОСАГО и МТСБУ разработали текст такого законопроекта и сейчас ведут активную работу относительно его принятия Верховной Радой.

Михаил ВЕРНИГОРА,  
Национальный пресс-клуб «Украинская перспектива»