

ИМЕЮ ПРАВО!

СТРАХОВАНИЕ

АВТОГРАЖДАНСКОЙ

ОТВЕТСТВЕННОСТИ

практические советы



СПЕЦИАЛЬНО
для
ГРАЖДАН

СТРАХОВАНИЕ

НА ВСЕ СЛУЧАИ ЖИЗНИ
Осуществлено в 1991 г. Лицензия №1326Д
на 50 видов страхования

АВТОМОБИЛЕЙ

РЕСО
ГАРАНТИЯ

квартир и дач, жизни и здоровья, туристов,
имущества предприятий, ответственности...

Филиал "Московский", Московский пр. 21
Тел. 324 56 14; 303 82 2

ИМЕЮ ПРАВО!

**СТРАХОВАНИЕ
АВТОГРАЖДАНСКОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ПРАКТИЧЕСКИЕ СОВЕТЫ**

Издательство ДНК
Санкт-Петербург
2003

УДК 368
ББК 67.4
С 50

*Серия «Имею право!»
основана в 2002 году*

Составитель: В. В. Смирнова

С50 Страхование автогражданской ответственности. Практические советы. — СПб.: ООО «Издательство ДНК», 2003. — 56 с. — (Серия «Имею право!»)

Ответственность за размещенную в брошюре рекламу несет рекламодатель.
Редакция не несет ответственности за потерю актуальности информации
вследствие изменений законодательства.

Содержание

Введение	7
Зачем страховать?	8
Зачем автовладельцу нужен полис по обязательному страхованию ответственности?	8
Какие еще существуют программы страхования для автомобилистов?	10
Как правильно выбрать страховую компанию?	13
Что такое АГО?	17
Что такое страхование автогражданской ответственности? ...	17
Сколько стоит полис? От чего зависит стоимость полиса?	22
Автоарифметика	25
Страхование «иностранных»	26
На что необходимо обратить внимание, подписывая договор страхования?	27
Как поступать в случае ДТП при наличии полиса по обязательному страхованию ответственности автовладельцев?	34
Когда страховая компания выплатит возмещение?	37
Как получать возмещение?	40
Ваши вопросы — наши ответы	43
Наиболее часто задаваемые вопросы по страхованию	43
Если виновник ДТП не застрахован?	43
Если машиной управляют по доверенности?	44
Кто вправе требовать выплаты?	45
Если виновник ДТП сам компенсировал вред?	45
Если покупают застрахованный автомобиль?	46
А можно деньгами?	46
Если закончилось действие талона техосмотра?	47
БесСТОЛКОВЫЙ СЛОВАРЬ СТРАХОВЫХ ТЕРМИНОВ	48
Приложения	51

Уважаемые читатели!

Как часто в повседневной жизни мы сталкиваемся с тем, что толком не знаем своих прав! Где-то, что-то слышали, а наверняка не знаем.

Обычно нам некогда, да и не под силу изучить все необходимые нормативные акты, заранее узнать, как и что нужно сделать. Дотягиваем до последнего срока... а потом с огромной потерей нервов, времени и денег добиваемся того, на что ИМЕЕМ ПРАВО.

Вот если бы нам кто-то подсказал заранее: какие документы и как нужно оформить, какими справками запастись, сколько нужно заверенных экземпляров копий, что нужно сохранять чеки и квитанции, брать расписки, письменно оформлять и заверять договоры и т. д., и т. п.

Серия брошюр под названием "ИМЕЮ ПРАВО!" призвана выполнить роль советчика, который, опираясь на «букву» закона, мнения экспертов и собственный опыт авторов, подскажет вам - "где подстелить соломку".

В 2003—2004 годах планируется выпуск следующих брошюр:

ЛЬГОТЫ ПЕНСИОНЕРОВ И ИНВАЛИДОВ

ПРАВА РАБОТНИКОВ

ЗАВЕЩАТЬ ИЛИ ПОДАРИТЬ?

ЖИЛЬЕ: ПРИВАТИЗАЦИЯ, ПОКУПКА, ПРОДАЖА

КАК ВЕРНУТЬ НАЛОГИ?

СТРАХОВАНИЕ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

ВАШИ ПРАВА ПОСЛЕ РАЗВОДА

СОВЕТЫ ПАЦИЕНТУ

ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ. ПРАКТИЧЕСКИЕ СОВЕТЫ

ПРАВО НА ЭКОЛОГИЧЕСКИ ЧИСТУЮ ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ

ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОЕ ХОЗЯЙСТВО: ПРАВА ГРАЖДАН

ПОЖИЗНЕННАЯ РЕНТА

ПОКУПКА НОВОГО ЖИЛЬЯ

По каждой теме в доступной для любого гражданина форме собраны практические советы, полезная информация, списки адресов и телефонов необходимых организаций, перечни нормативных актов и т. п.

Надеемся, что эта брошюра поможет разобраться, каким образом на практике реализовать ваши права при страховании ответственности автомобилистов.

Автомобиль!.. Изобретение, которое коренным образом изменило наш мир. Но жизнь автомобилиста — это не только удобство и комфорт, которые доставляет нам автомобиль, это и опасности, с которыми мы внезапно сталкиваемся на дорогах, и неизбежные материальные потери, угрожающие личному бюджету.

Постепенно страхование становится неотъемлемым элементом нашей жизни. Все понимают, что время, когда государство или профсоюзы брали на себя заботу о людях, попавших в беду, в прошлом, что настало время самим научиться защищать себя. Человек обязан быть ответственным перед собой, своими близкими и окружающим его миром. И помочь ему в этом должно **страхование**.

Распространение страхования в России — движение нашего общества к поощрению законопослушания граждан. Все более и более каждому конкретному человеку становится выгоднее платить налоги (официальная возможность делать крупные покупки), выполнять требования законов (получить хорошую работу), страховать свое имущество и свою ответственность перед третьими лицами (защита себя от непредвиденных расходов и потерь). Никто не должен страдать от того, что у человека нет средств для компенсации нанесенного им ущерба другому.

Принятие закона об обязательном страховании автогражданской ответственности (ОС АГО) — огромный шаг государства по пути цивилизации нашего общества. Введение обязательного страхования АГО скажется на многих аспектах жизни общества, приведет к осознанию необходимости ответить за нанесенный ущерб, вытеснит с наших дорог «убийц на колесах» — страшные дымящие колымаги стоимостью от силы 200 долларов с совершенно «безбашенными» водителями за рулем. Через не-

сколько лет после введения закона в действие наработанная статистика его применения позволит более законопослушным аккуратным за рулем и в жизни членам общества экономить на страховых взносах, а лихачи, пьяницы и тому подобные типы за рулем будут вынуждены оплачивать свое право появляться на дорогах (если к тому времени у них сохраняться права) по полной ставке. Создание глобальной базы, отражающей каждый «шаг» каждого водителя, позволит оценить его как человека добросовестного либо недисциплинированного. Это наверняка будет использоваться работодателями при принятии решения о приеме на работу и банками, которые будут давать кредиты на покупку жилья или той же самой машины, страховыми компаниями, которые будут определять стоимость страхования жизни и медицинского страхования.

Книжка перед Вами. Это — краткий путеводитель в мире добровольного и обязательного страхования в области автотранспорта. Она содержит простые первоначальные рекомендации по страхованию, объясняет основные механизмы действия системы страхования — системы управления рисками, системы, направленной на их снижение.

Д. В. Большаков

Заместитель руководителя

Северо-западного Регионального Центра

ОАО «Ресо-Гарантия»

СТРАХОВАНИЕ

НА ВСЕ СЛУЧАИ ЖИЗНИ
Основано в 1991 г. Лицензия №1526Д
на 50 видов страхования

АВТОМОБИЛЕЙ



РЕСО
ГАРАНТИЯ

квартир и дач, жизни и здоровья, туристов,
имуществва предприятий, ответственности...

Филиал "Московский", Московский пр. 212
Тел. 324 56 14; 303 82 22

Введение

25 апреля 2002 г. Президентом РФ был подписан Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Вступает он в силу с 1 июля 2003 г., однако уже сейчас автовладельцам не мешало бы ознакомиться с порядком и условиями страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Закон принят. **Да здравствует закон!**

В отличие от большинства стран мира, имеющих многолетнюю практику решения проблем возмещения вреда здоровью и имуществу, нам пока похвастаться нечем. И принятый Закон не прекратит в один миг существующую неразбериху, как и не приравняет Россию к числу развитых стран.

Однако, дорогу осилит идущий!

При относительном несовершенстве, принятый Закон все же способен положить конец войне добропорядочных водителей с любителями легкой наживы. И, что немаловажно, избавит участников движения от головной боли и предынфарктных состояний, связанных с дорожно-транспортными происшествиями. Цивилизованный путь выбран, следующий этап — ЭРА обязательного страхования.

7 мая 2003 года Правительство приняло постановление №264, утверждающее тарифы и правила обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО). Утверждено также постановление «Об организации независимой технической экспертизы транспортных средств».

Зачем страховать?

**Зачем автовладельцу
нужен полис по
обязательному
страхованию
ответственности?**



Неутомимый «Запорожец», таранящий «Мерседес», всегда к моменту кульминации оказывается в выигрыше. И звучат анекдоты на эту тему действительно смешно. Ну, есть у нас одна отличительная особенность: увековечивать горемык в произведениях народного творчества. Как Иван-дурак, так обязательно «авось», как Емеля, так «по щучьему велению». А ведь даже пресловутый Емеля имел под боком страхового агента — щуку. Думаете, стал бы он на незастрахованном, да еще и пожароопасном транспортном средстве разъезжать по бездорожью, если бы не был уверен, что страховое возмещение аж трижды может получить?

В жизни все может оказаться гораздо прозаичнее, и случай на дороге не вызовет смеха.

В нашей стране ежегодно происходит более 160 тыс. дорожно-транспортных происшествий (ДТП). В них гибнет 30 тыс. человек, а 180 тыс. получают ранения.

И еще одна страшная цифра: среди погибших на дорогах всего мира на долю России приходится 10%.

Оставшиеся в живых должны получить срочную квалифицированную помощь, лечиться в современных медицинских учреждениях, получать необходимые лекарства и т. п.

В настоящий момент спасение пострадавших в ДТП ложится на плечи бесплатного медицинского страхования.

Единожды посетивший приемное отделение любой «травмы», безоговорочно согласится с заклинанием: «Чур меня!» А о бесплатном медицинском страховании скажет, что «пациент скорее мертв». Так что спасение разъезжающих — дело рук...специалистов страховых компаний, если, конечно вы не разъезжаете на «600-той» печи.

Принятым Федеральным законом как раз и закрепляются (в целях защиты прежде всего прав потерпевших) требования об обязательном предоставлении владельцам автотранспорта финансовых гарантий на случай аварии.

И экономическая заинтересованность владельцев автомобилей в повышении безопасности дорожного движения налицо.

Что же все-таки дает нам полис ОС АГО?

Потерпевший всегда под защитой. Это знают те автовладельцы, которые «причастились» к страхованию своих любимых автомобилей и ответственности в добровольном порядке.

С 1 июля 2003 г., т. е. со дня вступления в силу указанного закона, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств становится обязательным. В законе определяются правовые, экономические и организационные основы, а также принципы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Так, согласно статье 3, основные **принципы** данного вида страхования:

- гарантия возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в пределах, установленных данным Федеральным законом;
- всеобщность и обязательность страхования гражданской ответственности владельцами транспортных средств;

-
- недопустимость использования на территории РФ транспортных средств, владельцы которых не исполнили установленную Федеральным законом обязанность по страхованию своей гражданской ответственности;
 - экономическая заинтересованность владельцев транспортных средств в повышении безопасности дорожного движения.

На основе этих принципов и предоставляются гарантии возмещения вреда лицам, пострадавшим в ДТП.

Так, предусмотрено, что права потерпевших обеспечиваются двумя путями:

- 1) получение от страховой организации страховой выплаты по обязательному страхованию;
- 2) в том случае, если страховую выплату получить невозможно (к примеру, по причине того, что причинивший вред не исполнил своей обязанности по страхованию, неизвестен или скрылся с места дорожно-транспортного происшествия), — получение соответствующих компенсационных выплат за счет средств профессионального объединения страховщиков. Благодаря институту компенсационных выплат, система обязательного страхования приобретает завершенность и позволяет обеспечить эффективную защиту прав потерпевших во всех случаях.

Нужны ли еще аргументы в пользу очевидного?

Переходим к выбору программ.

Какие еще программы страхования для автомобилистов существуют?



Из коллекции страхового юмора

Страховой агент в Одессе — клиенту:

— Если Вы в аварии сломаете ногу, то получите 10% от суммы страховки, если потеряете глаз — 50%, а если Вы таки скончаетесь — так скончаетесь миллионером!

По Вашему желанию можно заключить договор страхования от любых рисков, угрожающих вашему любимцу. Хоть от нашествия инопланетян на капот вашего автомобиля.

Страховщики Америки и Европы на практике предлагают тысячи продуктов, среди которых немало фантастических. Корпорация Lloyds, к примеру, берет на себя риск смерти в результате падения на голову страхователя российского спутника. Учитывая, что до сих пор наши спутники на головы добропорядочным гражданам не падали, бизнес это довольно прибыльный. Главное — убедить клиента в существовании риска как такового.

Если у тамошних страховщиков с фантазией все в порядке, то наши ограничиваются пока вполне традиционными видами. В частности, в связи с защитой автомобиля вам могут предложить:

«Частичное автокаско» — повреждение автомобиля или его частей, а также повреждение дополнительного оборудования и багажа.

«Полное автокаско» — «Частичное автокаско» + хищение транспортного средства.

«Автогражданская ответственность» — Гражданская ответственность владельца и/или водителя за вред, причиненный третьим лицам в результате дорожно-транспортного происшествия.

«Несчастные случаи» с водителем или пассажирами.

Возможно любое сочетание программ, но для большей защищенности страховые компании порекомендуют вам полис «Полное автокаско» + «Автогражданская ответственность» + «Несчастные случаи». Выбор за вами.

Вопрос «на засыпку»

Зачем страховать автомобиль, если в ближайшее время для всех автомобилистов станет обязательным страхование гражданской ответственности? Ведь теперь любой причиненный мне ущерб возместит страховая компания виновного.

Ответ: Полис страхования предусматривает компенсацию расходов по восстановлению автомобиля в любой ситуации. Обратите внимание, что ущерб, нанесенный Вашему автомобилю по Вашей вине, по такому договору не возмещается. То же касается повреждений неизвестными транспортными средствами, хулиганами и многими другими непредвиденными обстоятельствами (например, градом или упавшим с крыши льдом).

Вывод: 1. Если Вы желаете максимально обезопасить свой автомобиль, выбирайте программы по страхованию ущерба.

2. Если же Вас интересует **только** страхование ответственности автовладельца, то наиболее приемлемый вариант: сочетание обязательного и добровольного страхования АГО. Тем более что многие СК обещали при ОС АГО делать существенные скидки, а то и вовсе подарить полисы добровольного страхования ответственности автовладельцам.

С обязательным страхованием часть российских водителей уже знакома. В Европе, начиная с 1947 г., действует система

«Зеленая Карта»

Это полис страхования ответственности автовладельцев, выезжающих за рубеж.

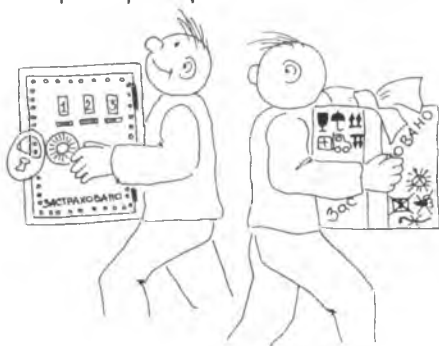
Если Вы собираетесь выехать на автомобиле за границу, обязательно нужно получить «Зеленую карту». Этот документ дает гарантию того, что страховое покрытие по полису страхования гражданской ответственности за вред, причиненный третьим лицам соответствует минимальным требованиям страны, в которую Вы направляетесь.

Зеленая карта представляет систему международных договоров об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта. В настоящее время число участников составляет 42 страны. Кроме

европейских государств в числе участников — Турция, Израиль, Иран, Ирак, Кипр, Марокко, Мальта, Литва, Латвия, Эстония, Украина, Молдавия.

По условиям международного соглашения полис может действовать повсюду, кроме территории государства — эмитента карты. Большой разницы, где покупать «Зеленую карту» — по месту жительства или на границе — нет. Но на границе этот полис может стоить дороже на 10—20%. Стоимость карты, действие которой распространяется на все страны договора в течение 15 дней, обычно варьируется от 25 до 65 долларов.

Как правильно Выбрать страховую компанию?



«— Ничего не понимаю! — сказал Шура, допилив до конца и разнимая гиру на две яблочные половины. — Это не золото!»

И. Ильф и Е. Петров

Для страхователей, то есть для нас, очень важно правильно выбрать страховую компанию, ведь нам придется доверить ей свои, совсем не лишние деньги. Чтобы определить уровень надежности и платежеспособности страховой компании необходимо знать и проанализировать определенное количество полезной информации.

Начнем:

1. Рейтинги страховых компаний. Обратит внимание нужно на показатели по объему собранных страховых премий и выплаченных страховых возмещений. Вас должно насторожить: если объем выплаченных возмещений слишком мал по сравнению с величиной собранных премий, или дан-

ные по этому показателю отсутствуют. Это дает основание заподозрить, что политика компании направлена на необоснованный отказ от выплат. А ведь для Вас самое главное — это получить возмещение.

С другой стороны, если объем выплат практически равен сумме собранных премий или незначительно отличается от него, то это может свидетельствовать о низкой финансовой устойчивости страховой компании, и ее неспособности заплатить по убыткам.

2. Финансовые показатели деятельности страховой компании, такие как, уставной капитал, величина страховых резервов, направления их размещения, величина собственных средств и т. д.

3. Надёжная защита страхового портфеля. На сегодняшний день одним из инструментов, обеспечивающих страховую защиту, является перестрахование в валюте на западных страховых рынках. Это реально гарантирует выплату страхового возмещения. Соответственно перед заключением договора страхования будет не лишним поинтересоваться о наличии перестраховочной защиты.

4. Репутация компании на страховом рынке.

Страхование является довольно сложным и своеобразным видом финансовых услуг, а потому требует от страхователя специальных знаний и осведомленности о состоянии страхового рынка в целом и отдельных компаний, чтобы не оказаться обманутым.

Хорошо, когда у Вас есть знакомый страховщик, который поможет разобраться в нюансах страхования.

А если его нет? Тогда...

Специалисты в страховании и их благодарные клиенты, а также все, кому небезразлично развитие рынка страхования в нашей стране, немного потрудились над вопросом выбора страховой компании и получили вот такой практический алгоритм.

Итак,

Как выбрать «ВАШУ» Страховую Компанию?

Вот порядок действий, которые Вам необходимо выполнить:

1. Перебрать в памяти всех своих друзей и вспомнить: «Не является ли кто-нибудь из них начальником отдела выплат одной из Страховых Компаний (СК)». (Не надо забывать, что мы все живем в России.)
2. Решить каким путем Вы хотите пойти: легким или трудным. Если легким, то смотрите пункт **3**, если трудным, то сразу перескакивайте на пункт **6**.

Здесь начинается легкий путь

3. Послать просьбу подобрать для Вас «Вашу» СК страховым брокерам. Список их можно найти в справочнике или в Интернете.
4. Выбрать наиболее понравившегося Вам брокера.
5. Выбрать вместе с ним «Вашу» СК и получить полис.

Здесь заканчивается легкий путь

Здесь начинается трудный путь

6. Разберитесь со страховыми терминами.
7. Изучите черно-белые списки (источник: хорошие знакомые, занятые в страховом бизнесе, интернет) для отсеивания «неблагонадежных» СК.
8. Выбрать 3—4 наиболее подходящие Вам СК из общего списка.
9. Отправить запрос в выбранные Страховые Компании. Обязательно попросить всех прислать свои правила.
10. Подождать 3 рабочих дня или до тех пор, пока все интересующие Вас СК не пришлют ответы
11. Внимательно изучить правила этих СК (включая все примечания, написанные мелким шрифтом). Обо всех непонятных моментах в правилах задать вопросы.
12. Очень подробно прочитать, когда СК отказывает в выплате
13. Выяснить, у прошедших предварительный отбор компаний, следующее (в алфавитном порядке):
 - в течение какого времени надо уведомлять СК о предпо-

-
- лагаемом страховом событии (например, по ГО: до разбора в ГАИ еще не важно наступил страховой случай или нет);
- выезжает ли агент для заключения договора к Вам в офис;
 - выезжает ли специалист на место аварии;
 - высылают ли свой эвакуатор и если нет, то кто оплачивает эвакуацию и как;
 - если машина на гарантии, то есть ли возможность ремонта у официального дилера и каков порядок расчетов с ним;
 - есть ли круглосуточная диспетчерская служба (важно для новичков);
 - есть ли скидка за безаварийность или наценка за аварийность;
 - как быстро СК выплачивает деньги (например при угоне: через сколько дней после возбуждения или закрытия уголовного дела);
 - какие варианты возмещения ущерба: ремонт на их СТОА, ремонт «где хочу» с предоставлением счета в СК, возмещение в денежном виде по заключению независимого эксперта или по заключению эксперта СК;
 - какие есть дополнительные скидки;
 - какой у них лимит ответственности;
 - какой ущерб оплатят без справки из ГАИ (например, 5% от страховой суммы или не более 200 долларов и т. п.);
 - максимальный возраст автомобиля для страхования автотокаско;
 - на каких автосервисах, скорее всего, будут ремонтировать Вашу машину. Не забудьте, что в течении года список СТОА может сильно измениться;
 - предоставляется ли рассрочка при страховании, и какая;
 - страхуется ли по ГО несчастный случай третьего лица;
 - существует ли франшиза, и какая дается скидка;
 - учитывают ли они износ и сколько процентов в год.

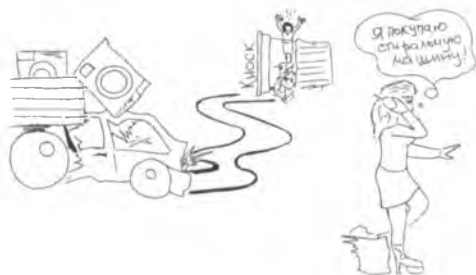
14. Выбрать наиболее подходящую Вам СК.

15. Обратиться к выбранному агенту и получить полис.

Здесь заканчивается сложный путь

Что такое АГО?

Что такое страхование автогражданской ответственности?



Из коллекции страхового юмора

Женщина, которая только что попала в автомобильную катастрофу, пришла к своему страховому агенту.

— Мне необходимо получить страховку за машину.

— Расскажите, как все произошло.

— Я ехала по улице, вдруг случайно попала на тротуар, въехала в лавку, выехала оттуда, задела невнимательного пешехода, наконец, ударились о грузовик, и с этого момента потеряла контроль над машиной.

Полис страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств перед третьими лицами покрывает риски:

- смерти или телесных повреждений третьих лиц;
- ущерба, нанесенного собственности третьих лиц;
- издержки, понесенные при рассмотрении претензии, вознаграждение, которое было выплачено адвокату за предоставление в суде интересов страхователя.

То есть, в случае если Вы нанесли кому-либо ущерб, его будет компенсировать страховая компания.

Основными характеристиками полиса являются *страховая премия* (то, что Вы платите страховой компании) и *лимит ответственности*— сумма, в пределах которой Вам выплачивается страховое возмещение.

В сумму страхового возмещения, как правило, включаются:

- ущерб, причиненный имуществу третьих лиц;

-
- заработок, которого лишился потерпевший вследствие утраты трудоспособности;
 - дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья потерпевшего;
 - досудебные издержки, понесенные страхователем в связи с рассмотрением в суде;
 - иные расходы.

Например: в произошедшем дорожно-транспортном происшествии Вы являетесь виновной стороной, и ущерб потерпевшего лица составил 15 000\$. У Вас есть полис автогражданской ответственности с лимитом 10 000\$. Соответственно, 10 000\$ выплатит страховая компания, а 5 000\$ Вы оплатите сами. Если у Вас имеется в дополнение к полису ОС АГО еще и полис ДС АГО, Вам повезло. Скорее всего, никаких убытков из собственного кармана Вы возмещать не будете. Это — забота СК.

Что является объектом страхования АГО?

Объект обязательного страхования — имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при его использовании на территории России.

Это правило не действует при возникновении ответственности вследствие причинения вреда при использовании иного транспортного средства, чем то, которое указано в договоре обязательного страхования, и еще в десяти случаях (их перечень приводится в пункте 2 статьи 6 Закона).

Так, если Вы — профессиональный гонщик и участвуете в соревнованиях «Формула-1», страховая компания предложит Вам другой продукт, связанный с рисками Вашей деятельности.

Кто имеет право продавать полисы обязательного страхования ответственности (АГО)?

Страховщиком является страховая организация, которая -

вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Такое право подтверждается лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. На данный момент департамент страхового надзора Минфина РФ еще не приступил к выдаче лицензий на данный вид страхования. Кроме того, полис можно приобрести у агентов и *брокеров* этой страховой компании.

Контроль за исполнением обязанности по страхованию (ст. 32 ФЗ)

возложен на **милицию** при регистрации ТС, организации технического осмотра, осуществлении иных своих полномочий (водитель обязан иметь при себе страховой полис ОС АГО и передавать его для проверки сотрудникам милиции) и **таможенные органы РФ** при въезде ТС на территорию РФ

Использование ТС без полиса ОС АГО на территории РФ запрещается. В отношении указанных ТС не проводятся государственный технический осмотр и регистрация.

В каком размере будет выплачиваться ущерб, нанесенный третьему лицу?

Страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется при наступлении каждого страхового случая возместить потерпевшим причиненный вред, составляет 400 тысяч рублей. Эта сумма не зависит от количества страховых случаев в течение срока действия договора обязательного страхования. Из указанных 400 тысяч рублей страховщик обязан возместить вред, причиненный жизни или здоровью нескольких потерпевших, в размере 240 тысяч рублей и не более 160 тысяч рублей при причинении вреда жизни или здоровью одного потерпевшего. Остальные деньги идут на возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевших. Если их несколько, то на это пойдут все 160 тысяч рублей,

если один — то не более 120 тысяч рублей.

Что касается сумм, превышающих эти размеры, то производить выплату должен виновник ДТП. В этом аспекте важно приобрести полис по добровольному страхованию ответственности автовладельца сверх установленных пределов по обязательному виду.

На какой срок устанавливается договор страхования?

Стандартный срок действия договора ОС АГО — 1 год. Пролонгация договора ОС АГО на следующий год происходит автоматически, если страхователь не позднее чем за два месяца до истечения срока действия этого договора не уведомил страховщика об отказе от его продления. При этом действие продленного договора не прекращается в случае просрочки уплаты страхователем страховой премии на следующий год не более чем на 30 дней.

Владельцы ТС, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории РФ, заключают договоры ОС АГО на весь срок временного использования таких транспортных средств, но не менее чем на 15 дней.

При ограниченном использовании автомобиля возможно установление меньшего срока действия договора. Например, если машина используется только в летний период для поездок на дачу, то указанный договор целесообразно заключать на шесть весенне-летних месяцев.

В чем разница между полисами обязательного и добровольного страхования ответственности? Являются ли они взаимозаменяемыми?

Добровольная страховка не заменяет полис обязательного страхования автогражданской ответственности.

Обязательное и добровольное страхование гражданской ответственности автовладельцев будут не дублировать и не заменять, а дополнять друг друга. Законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» установлены минимальные размеры страховых сумм. Причем ввиду новизны подобного дела для России и явного социального уклона при принятии Закона предусмотрен достаточно низкий по сегодняшним меркам лимит ответственности страховщика.

На всех может не хватить.

В результате не исключена ситуация, когда этих средств может не хватить на возмещение ущерба. В таком случае, если у водителя имеется полис добровольного страхования ответственности, требование по покрытию ущерба будет обращено не к владельцу автомобиля, как положено по гражданскому законодательству, а к страховой компании, выдавшей полис. Кстати, некоторые крупные российские страховые компании, которые наверняка будут допущены к работе на рынке обязательного страхования автогражданской ответственности, уже заявили, что их клиенты, страхующие ГО добровольно, получают полис бесплатно.

Вопрос «на засыпку»:

Что будет, если я не стану заключать договор страхования ответственности автовладельцев? Есть ли исключения из правил, согласно которым можно не покупать полис АГО?

В Федеральный закон «О безопасности дорожного движения» внесено дополнение, запрещающее эксплуатацию транспортных средств, владельцами которых не исполнена обязанность по страхованию своей гражданской ответственности. Неисполнение обязанности по указанному виду обязательного страхования влечет наложение административного штрафа в размере **от пяти до восьми мини-**

мальных размеров оплаты труда (статья 12.37 кодекса РФ об административных правонарушениях).

Страховать ответственность не нужно, если выполнено хотя бы одно из следующих условий:

- конструктивная скорость вашего транспортного средства не более 20 км/ч;
- на Ваше средство передвижения не распространяется законодательство о допуске к участию в дорожном движении;
- у вас транспортное средство вооруженных сил (например, танк);
- ваша машина зарегистрирована в иностранном государстве, у вас есть «зеленая карта».



Сколько в среднем стоит полис?

От чего зависит стоимость полиса?

Из коллекции страхового юмора:

Страхователь спрашивает агента: «Если я застрахую автомобиль на 20 000 долларов, а на следующий день он сгорит, сколько я получу?»

Агент отвечает: «Десять лет».

Правительство РФ постановлением № 264 от 7 мая утвердило тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуру и порядок применения страховщиками при определении страховой премии.

Срок действия установленных **тарифов** не может быть менее, чем шесть месяцев, т. е. тарифы на ОС АГО могут пе-

ресматриваться не чаще, чем 1 раз в полгода. **Изменение страховых тарифов не влечет за собой доплаты по уже заключенным договорам.**

Тарифы состоят из базовых ставок и коэффициентов. **Базовая ставка** страхового тарифа **по страхованию легковых автомобилей для физических лиц** установлена на уровне **1980 руб в год (0,495% от страховой суммы в 400 тыс. руб.), для юридических лиц - 2375 руб в год.**

К базовым ставкам будут применяться повышающие и понижающие коэффициенты. В зависимости **от территории преимущественного использования** — от 0,4 до 2 (Москва — 2, Санкт-Петербург, Московская область — 1,8), в зависимости от возраста и стажа водителя (от 1 до 1,3).

В зависимости **от мощности двигателя** введены повышающие и понижающие коэффициенты (от 0,5 до 1,9). **Коэффициент 1 установлен для автомобилей мощностью от 70 до 95 л. с.**

Для прицепов к легковым автомобилям базовая ставка составляет **395 рублей, для мотоциклов и мотороллеров — 1215 рублей.**

Если к управлению автомобилем допущено неограниченное количество лиц, вводится **повышающий коэффициент 1,5.**

Установлены коэффициенты в зависимости **от периода использования транспортного средства и от срока страхования.**

Со следующего года на стоимость полиса будут влиять и **аварии, произошедшие по вине автовладельца:** в зависимости от их количества будут применяться понижающие (до 0,5) или повышающие (до 2,45) коэффициенты. При заключении договора впервые он устанавливается на уровне 1.

Максимальный размер страховой премии по договору

обязательного страхования **не может превышать 3-кратный размер базовой ставки страхового тарифа**, скорректированной в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства, а при применении коэффициента за грубые нарушения — ее 5-кратного размера.

Для недобросовестных страхователей, пытающихся ввести страховщика в заблуждение предусматриваются специальные коэффициенты. Эти коэффициенты ждут вас, если вы:

- сообщили страховщику заведомо ложные сведения о запрошенных им обстоятельствах, что позволило уменьшить размер страховой премии;
- умышленно содействовали наступлению страхового случая или увеличению связанных с ним убытков. Что позволило бы получить большую выплату.

Инвалидам — компенсация 50%

Инвалидам, получившим ТС через органы социальной защиты населения, предоставляется компенсация в размере 50% от уплаченной ими страховой премии по договору ОС АГО. Данная компенсация предоставляется при условии использования ТС лицом, имеющим на нее право, и еще не более чем одним водителем. Компенсации страховых премий по договору ОС АГО выплачиваются в установленном Правительством РФ порядке за счет средств, предусмотренных федеральным бюджетом на социальную помощь.

Страхование АГО для чукчей дешевле

Аварийность различается по регионам, зависит от стажа вождения, активности эксплуа-



тации автомобиля, аварийной истории клиента и массы прочих факторов. Все это страховщики и попытались учесть.

Наиболее низкий страховой тариф будет действовать только в совсем глухих и отдаленных районах, где и машин то почти нет. На Чукотке, в частности.

Для юридических лиц страховой тариф несколько больше. Хуже всего таксистам: автовладельцу, решившемуся легализовать свой извозный промысел, придется платить страховщикам почти втрое больше.

Важно и то, насколько интенсивно используется транспорт. Если водитель не ездит зимой, стоимость страхового полиса будет меньше. Понятно, что если владелец такого полиса все же решится выехать на дорогу зимой, за ущерб от аварии ему придется платить самостоятельно. В Приложениях 1—6 представлены таблицы коэффициентов, учитываемых при расчёте стоимости страховки в зависимости от территории преимущественного использования, мощности двигателя, стажа и возраста водителя и его умения ездить безаварийно.

Автоарифметика

Чтобы подсчитать размер страховой премии, необходимо базовый тариф умножить последовательно на 7 коэффициентов.

Так, стоимость полиса ОСАГО для 25-летнего водителя Volkswagen Passat (мощность двигателя 120 л. с.) со стажем вождения менее 2 лет при условии, что число лиц, допущенных к управлению, не ограничено, на первый год составит 8880 руб. в Москве и 7992 руб. в Петербурге.

Опытный водитель в возрасте 30 лет, имеющий Mercedes-600 и допускающий к управлению автомобилем, скажем, жену и брата, должен будет заплатить за полис 7524 руб. в Москве и 6772 руб. в Петербурге.

20-летнему владельцу «девятки» со стажем вождения 1 год, пользующемуся автомобилем с апреля по сентябрь и управляющему машиной единолично, полис обязательной «автогражданки» в Москве обойдется в 3603 руб., а в Петербурге - в 2270 руб.

При этом максимальная стоимость полиса не должна превышать 3-кратную величину базового тарифа с учетом территориального коэффициента.

Страхование «иностранцев»

При обязательном страховании ответственности владельцев автомобилей, зарегистрированных за границей и временно используемых на территории РФ, будут введены свои коэффициенты. Так, территориальный коэффициент и коэффициент по возрасту и стажу для таких авто будут максимальными — 2 и 1,3 соответственно; но зато остальные пять коэффициентов применяться не будут.

Вопрос «на засыпку»:

Возможно ли заключение договора страхования гражданской ответственности не на строго определенную сумму, так как размер нанесенного ущерба никогда не известен, а вообще. То есть договор должен быть заключен без фиксации предела суммы страховой выплаты.

Ответ: *Страховые компании не практикуют подобный метод заключения договоров. Это объясняется стремлением СК обеспечить максимальную прибыльность ведения бизнеса, повысить финансовую устойчивость и платежеспособность СК, что является особенно важным и для клиента СК. Риск должен иметь свою «цену». СК принимает на себя риск и устанавливает для клиента на него «цену», при этом определяется верхний предел ответственности СК за этот риск.*

На это необходимо обратить внимание, подписывая договор страхования?



«Согласие есть продукт при полном непротивлении сторон...»

И. Ильф и Е. Петров

При заключении договора страхования вам выдается полис, который определяет условия страхования. Но помимо полиса необходимо получить правила страхования и подробно с ними ознакомиться, поскольку именно по ним осуществляется страхование. Они содержат все определения, варианты страховых случаев, условия страхования, порядок заключения и прекращения договора, льготы, права и обязанности сторон, в них регламентируется порядок определения размера ущерба и выплаты страхового возмещения.

Во всех договорах страхования, к примеру, есть очень важная оговорка об исключении «двойного страхования». Смысл данной оговорки сводится к запрету на страхование одного и того же риска в нескольких страховых компаниях.

Если при заключении договора страхования Вы не уведомили страховщика о том, что данный риск застрахован в другой компании то, в лучшем случае, ущерб может быть оплачен двумя страховщиками в определенной пропорции. **Однако, ни при каком условии полученное вами возмещение не будет больше размера реального ущерба.**

Как показывает практика, вам будет отказано в выплате страхового возмещения на основании того, что вы нарушили **другой важный принцип страхования, который заключается в том, что страхователь должен предельно честно информировать страховщика обо всех фактах,**

имеющих отношение к объекту страхования.

И страховщики будут правы, так как нарушение этого принципа, введение страховщика в заблуждение или попытка мошенничества, практически всегда приводят к признанию договора недействительным.

Заполняя заявление на страхование, будьте внимательны и ни в коем случае не лукавьте.

Указанные вами сведения являются существенными для установления страхового тарифа. Честно указывайте свой водительский стаж, условия хранения и эксплуатации автомобиля, его оснащённость противоугонными средствами, не забудьте указать родных и близких людей, которым вы доверяете управление вашим автомобилем.

Возможно, за правдивые ответы придется уплатить несколько большую премию, зато вы не дадите повода страховщику отказать в возмещении ущерба, сославшись на недостоверность сведений, сообщенных вами при заключении договора страхования.

Предлагаем вашему вниманию несколько рекомендаций, составленных на основе практики взаимодействия клиентов со страховыми компаниями при заключении договора страхования автомобиля и гражданской ответственности автовладельца (© www.shooter.ru 1998—2002).

Как следует себя вести при заключении договора страхования?

Правило первое — ОЧЕНЬ ВНИМАТЕЛЬНО читайте «Правила страхования...» ДО заключения договора. Если вы этого не сделаете, то вас могут (и будут!) ожидать весьма и весьма неприятные сюрпризы, а вероятность просто подарить СК страховую премию станет почти 100%-ной.

Если вам эти правила отказываются дать прочитать, мо-

тивируя это тем, что «когда договор заключим, мы их вам и так выдадим, тогда и прочитаете», то с такой СК разговор продолжать не стоит.

Правило второе — просите ПОНЯТНО объяснить любые пункты правил, кажущиеся вам непонятными, или спорными.

Не стесняйтесь задавать вопросы «А что будет, если случится то-то? А если это? А если произойдёт вот таким образом? А вот этот пункт мне растолкуйте понятным языком.»

Ответы в стиле «Ну-у, в каждом конкретном случае мы индивидуально разбираемся, но вы не волнуйтесь — у нас тысячи довольных клиентов» считаются ответами не могут. Именно вы можете оказаться 1-м НЕдовольным клиентом.

Требуйте занесения всех объяснений в договор в явном виде. Например, если в правилах нигде не говорится, на каком автосервисе будет ремонтироваться ваш автомобиль, а страховой агент клянётся вам в том, что это будет самый лучший официальный дилер, то требуйте так и написать в договоре — «ремонт автомобиля клиента осуществляется у самого лучшего официального дилера такой-то марки». Разумеется, при внесении в правила изменений в вашу пользу, стоимость страховки (величина страховой премии) может (и будет!) возрастать. С этим ничего поделать нельзя. Но из этого следует:

Правило третье — стоимость страховки является одним из последних по значимости факторов. Да, да! Именно одним из последних. Почему? А как вы думаете, что лучше — просто подарить нечистой на руку СК, скажем 1000 долларов, или использовав Первое и Второе правила, заключить устраивающий ВАС договор, заплатить 1800 долларов, но при этом быть уверенным, что при наступлении страхового случая вы получите свои деньги, или ремонт вашего автомобиля в полном объёме? Некоторые могут возразить, что



1000 они с трудом, но наскребут, а 1800 у них ну никак не получится наскрести. В этом случае тем более печально будет эту, с таким трудом заработанную 1000 просто выкинуть на ветер.

На что конкретно надо обращать внимание, читая «Правила страхования...»?

Вообще говоря, на всё. На каждый пункт и каждую запятую. Отметим только основные вещи.

Что является страховым случаем? Этот вопрос очевиден. В каких случаях вы можете претендовать на возмещение ущерба. В этом пункте договора обычно перечисляются варианты этих самых страховых случаев — ДТП, противоправные действия третьих лиц, падение посторонних предметов, стихийные бедствия и т. п.

Более важный вопрос — **а какие случаи НЕ являются страховыми?**

Например, во всех правилах присутствует пункт о том, что если в момент аварии вы находились в состоянии алкогольного опьянения, то данная авария страховым случаем не

является. Этот пункт ни при каких условиях не может быть исключён из правил. СК не продаёт индульгенции потенциальным убийцам.

Некоторые СК ухитряются столь виртуозно написать о том, какие случаи не являются страховыми, что по таким правилам могут вполне законно не платить вам ничего и никогда. К примеру, в правила страхования ГО могут ухитриться внести пункт о том, что если вы нарушили ПДД, то ваше ДТП страховым случаем не является. Вдумайтесь в это — ведь практически все ДТП случаются именно при нарушении ПДД.

Очень опасны расплывчатые формулировки.

Что-нибудь вроде: *«Если водитель мог, но не предпринял всех возможных мер для того, чтобы избежать ДТП»*. Ну разумеется! «Вы думаете, что приняли все меры? Ан нет, наш отдел выплат думает иначе». Прощай, страховое возмещение...

Или: *«Если водитель не выполнял всех предписаний разметки, дорожных знаков, а также указаний сотрудников ГАИ»*. Разумеется, в этой ситуации всегда будет обнаружен дорожный знак, указаний которого вы не выполнили. И снова прощай страховое возмещение.

Отдельным пунктом обычно вынесены так называемые *«форс-мажорные обстоятельства»*. К ним обычно относят ядерный взрыв или радиоактивное заражение, военные действия, гражданскую войну. Иногда сюда же относят массовые беспорядки. Принимая во внимание опыт последних лет, пункт о массовых беспорядках в разделе НЕ страховых случаев нас устраивать не может.

Каковы ваши обязанности при наступлении страхового случая? Очень важный пункт.

Кого вы должны вызвать на место происшествия (ДТП — ГАИ, пожар — пожарную охрану, кража — милицию, паде-

ния кирпича с крыши — представителя ДЭЗ, и т. д.);

В течение какого срока вы должны уведомить отдел выплат о наступлении страхового случая;

Какие документы вы обязаны предоставить в отдел выплат для получения денег.

Как производятся выплаты? Здесь следует обращать внимание и оговаривать следующее:

Способ расчёта с вами. Наличными согласно калькуляции — удобный вариант. Направление вас на сервис также является приемлемым вариантом. Перевод денег вам на счёт, который вы должны где-то там открыть — вариант традиционный, принятый во все мире. Но объяснения сотрудников СК, что они, дескать, не имеют права выплачивать наличными свыше такой-то суммы являются ничего не значащей отговоркой. Вы имеете полное право требовать выплатить всё, что вам причитается, именно наличными, потому что являетесь физическим лицом.

Срок производства выплат. Обычно колеблется от 10 дней до 1 месяца. Разумеется, это означает, что деньги вы получите на 10-й или 31-й день, но никак не раньше. Поэтому, чем меньший срок указан в правилах, тем это предпочтительнее для вас.

Кем будет составляться калькуляция ущерба? В большинстве правил страхования написано, что вы можете сами обратиться в оценочную фирму, имеющую лицензию на данный вид деятельности. Выбор таких фирм довольно велик, но считают они немного по-разному. Предпочтение следует отдавать тем фирмам, которые используют в своих расчётах стоимости запчастей и нормо-часов от завода-изготовителя, а не некие мифические цифры, «установленные НИИХРМЦБ в 1977 году».

На каком сервисе будет производиться ремонт? Дабы

избежать неясностей, страхуйтесь на условии «сервис по выбору клиента», либо «сервис — официальный дилер для автомобиля вашей марки». В этом случае вам и калькуляция не нужна — вы просто едете на устраивающий вас сервис и приносите счёт в СК.

Итак, вы внимательно прочитали правила страхования, потребовали объяснить вам все спорные и непонятные моменты, внесли эти объяснения в явном виде в договор. Ещё раз просмотрели договор, теперь уже обращая внимание на то, внесено ли всё это в него в явном виде, и только после этого можете идти в кассу и расставаться со страховой премией. При такой форме договора СК будет очень трудно вас обмануть.

А вот здесь можно прочитать множество полезных советов на ту же тему: <http://www.gagarin44.ru/insure/>

Вопрос: *Что нужно делать, если в период действия договора страхования машина была продана или подарена?*

Ответ: *Переоформить договор страхования на нового владельца (в большинстве компаний оформляется дополнительное соглашение) или расторгнуть его по соглашению сторон.*

Вопрос: *Как заменить застрахованное лицо или выгодоприобретателя?*

Ответ: *Страхователь вправе, если иное не предусмотрено договором страхования, в любое время до наступления страхового случая заменить застрахованное лицо другим, письменно уведомив об этом страховщика. Страхователь вправе заменить выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о выплате страхового возмещения или страховой суммы.*

Как поступить в случае ДТП при наличии полиса по обязательному страхованию ответственности автовладельцев?



Порядок действий участников ДТП будет определен договором и правилами страхования, едиными для всех страховщиков, которые должно утвердить правительство РФ. На страхователя возлагается обязанность сообщить другим его участникам сведения о договоре обязательного страхования. Эта обязанность возлагается и на водителя, управлявшего автомашиной в отсутствие страхователя. Проинформировать о происшествии нужно и страховщика. Потерпевший представляет все документы и доказательства, а также все сведения, подтверждающие объем и характер вреда, причиненного жизни или его здоровью. На их основании страховщик рассчитывает размер страховой выплаты, причитающейся в счет возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего. Размер страховой выплаты при причинении вреда имуществу рассчитывается после осмотра и организации независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества.

Что делать на месте ДТП?

В соответствии с вступившим в силу 1 июля 2002 г. нового «Кодекса РФ об Административных правонарушениях» (КоАП) произошли некоторые изменения, в частности:

- ГИБДД переименовано в ГАИ,
- изменилась процедура оформления и рассмотрения ДТП. Изменились некоторые требования к оформле-

нию ДТП: сотрудники ГАИ фиксируют факт ДТП, при этом определяя, кто из участников нарушил ПДД, дальше все решается в гражданском суде. Суд определяет виновность на основании документов, предоставляемых ГАИ, технической экспертизой и т. д. Поэтому-то ГАИ теперь не выдает участникам ДТП справку формы № 2.

- разработаны «Методические рекомендации по организации деятельности органов внутренних дел при производстве по делам об административных правонарушениях в области дорожного движения», где указывается процедура оформления сотрудниками ГАИ ДТП.

Следует заметить, что в сложившейся ситуации процедура установления виновника может немного затянуться.

Но неопределенность сегодняшнего положения никоим образом не скажется на Страхователе, на выплате страхового возмещения при одном условии, если он выполнит несложные действия на месте произошедшего ДТП. А именно:

- как и прежде, позвонить на диспетчерский пульт Страховой компании (в большинстве случаев телефон указан на пластиковой карте) и следовать рекомендациям диспетчера;
- вызвать ГАИ;
- зафиксировать данные второго участника ДТП (ФИО, адрес, рег. номер ТС);
- после завершения процедуры оформления сотрудником ГАИ ДТП потребовать от него:
 - Протокол и Постановление (копии) (кстати, Протокол и Постановление — это, по сути, части одного листа, заполняемого сотрудником ГАИ на месте ДТП);
 - Справку по форме № 12 (в ней должны быть указаны: ФИО водителя, марка/модель автомобиля, гос.

номер, дата и место ДТП, перечень деталей, поврежденных в ДТП).

ВНИМАНИЕ! В случае отказа сотрудников ГАИ от заполнения и выдачи на руки Протокола (копии) Страхователь может сослаться на ст. 28.2 КоАП, которая устанавливает обязанность сотрудников ГАИ составлять, знакомить и предоставлять участникам ДТП данный документ.

Таким образом, при повреждении застрахованного ТС Страхователь должен предоставить в страховую компанию все указанные в «Правилах автострахования» документы (за исключением справки формы № 2), а также все вышеперечисленные документы.

В некоторых случаях, когда трудно выявить виновника ДТП, возможно рассмотрение дела в суде. Это в частности может коснуться вопроса ответственности перед третьими лицами (страхование «Гражданской ответственности владельцев ДТП»). В данном случае необходимо определение виновной стороны, и поэтому решение суда (где и будет устанавливаться виновник ДТП) обязательно.

К настоящему времени Российская ассоциация страховщиков ответственности автотранспорта (РАСОВТ) приступила к осуществлению программы, связанной с вступлением в силу нового Кодекса об административных правонарушениях. В частности, ассоциация уже ведет работу по стандартизации типичных схем ДТП, предусмотренных системой Европейского протокола (ЕП). Эта система направлена на досудебное урегулирование споров относительно виновности участников ДТП. Кроме того, РАСОВТ провела ряд встреч с представителями ГАИ. Руководство Госавтоинспекции с пониманием восприняло идеи страхового сообщества, и сейчас идет совместная работа по подготовке рекомендаций для урегулирования возникших проблем.

Когда страховая компания Выплатит Возмещение?

Страховщик рассматривает заявление потерпевшего о страховой выплате и приложенные к нему документы в течение 15 дней со дня их получения. В этот срок он обязан произвести страховую выплату потерпевшему или направить ему мотивированный отказ (ст. 13 ФЗ).

Все рассказывать и все показывать!

Потерпевший обязан предоставить страховщику все документы и доказательства, а также сообщить все известные сведения, подтверждающие объем и характер вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего.

А также необходимо представить пред ясные очи страховщика поврежденное имущество (или его остатки, как повезет) для осмотра и организации независимой экспертизы (оценки).

Согласно **Постановлению** Правительства **«Об организации независимой технической экспертизы транспортных средств»**, проведение экспертизы может быть организовано независимо от экспертизы, назначаемой и проводимой в соответствии с гражданским процессуальным, арбитражным процессуальным, уголовным процессуальным законодательством или законодательством об административных правонарушениях.

При наличии в выводах судебной экспертизы сведений, позволяющих страховщику решать вопросы, необходимые для выплаты страхового возмещения, экспертиза может не проводиться.

Страховщик обязан осмотреть поврежденное имущество

и организовать его независимую экспертизу (оценку) в срок не более чем 5 рабочих дней со дня соответствующего обращения потерпевшего, если иной срок не согласован страховщиком с потерпевшим.

Договором ОС АГО могут предусматриваться иные сроки, в течение которых страховщик обязан прибыть для осмотра и организации независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества, с учетом территориальных особенностей их проведения в труднодоступных, отдаленных или малонаселенных местностях.

Если страховщик не осмотрел поврежденное имущество в установленный срок, потерпевший вправе самостоятельно обратиться за экспертизой (оценкой), не представляя поврежденное имущество страховщику для осмотра. При этом стоимость независимой экспертизы (оценки), на основании которой произведена страховая выплата, включается в состав убытков, подлежащих возмещению страховщиком по договору ОС АГО.

В выплате отказать!

Страховщик вправе отказать потерпевшему в страховой выплате, если произведенный до осмотра ремонт или утилизация остатков автомобиля, не позволяет достоверно установить «А был ли случай?» и каковы убытки, подлежащие возмещению.

Если потерпевших несколько

Если же при наступлении страхового случая выплаты должны быть произведены нескольким потерпевшим и сумма их требований превышает страховую сумму по ОС АГО (ст. 7 ФЗ), страховые выплаты производятся **пропорционально** отношению страховой суммы к сумме указанных требований потерпевших.

Пьянству — бой! Регресс

Страховщик имеет право предъявить регрессное требование к причинившему вред лицу (страхователю, иному лицу, риск ответственности которого застрахован по договору обязательного страхования), если:

- указанное лицо умышленно причинило вред жизни или здоровью потерпевшего;
- вред был причинен указанным лицом при управлении ТС в состоянии опьянения (алкогольного, наркотического или иного);
- указанное лицо не имело права на управление ТС, при использовании которого им был причинен вред;
- указанное лицо скрылось с места ДТП;
- указанное лицо не включено в договор ОС АГО в качестве лица, допущенного к управлению ТС;
- страховой случай наступил при использовании указанным лицом ТС в период, не предусмотренный договором ОС АГО (например, при заключении договора АГО на весенне-дачный сезон).

Компенсационные выплаты (вступает в силу с 1 июля 2004 года)

Компенсационная выплата производится в случаях, если страховая выплата по договору ОС АГО не может быть осуществлена вследствие того, что:

- страховщик — банкрот (применена процедура, предусмотренная федеральным законом);
 - навредившее лицо (*в просторечии — вредное*) неизвестно или скрылось с места ДТП;
 - отсутствия договора ОС АГО, из-за того, что «вредное» лицо не исполнило своей обязанности по страхованию.
- Компенсационные выплаты осуществляются профессио-

нальным объединением страховщиков (Российский Союз Автостраховщиков) из резервов, формируемых членами объединения.



Как полугать Возмещение?

Из коллекции страхового юмора

Человек идет по городу, вдруг видит — авария: люди в крови валяются, машины разбитые... Он подходит к одному из водителей и спрашивает:

— А у вас застрахована Ваша ответственность перед пешеходами?

Тот, корчась от мучений:

— Да... Ой, больно-то как!..

— Страховой агент уже приходил?

Тот отвечает:

— Нет еще..

— Ну, тогда я с вами прилягу..

При наступлении страхового случая вы выполняете действия, описанные в п. 7 данного руководства.

Многие страховщики присылают на место происшествия своего представителя, который лично осматривает все повреждения и делает заключения.

После этого, в течение определенного срока необходимо предоставить страховщику документы, перечень которых содержится в договоре или правилах страхования.

Например:

- оригинал полиса;
- заявление о страховом событии по установленной форме;

-
- регистрационные документы на транспортное средство;
 - документы органов внутренних дел, ГАИ, пожарного надзора, следственных, судебных органов, медицинских учреждений и др., подтверждающих факт и обстоятельства страхового случая (аварии, хищения, угона, пожара, правонарушений третьих лиц и т. д.) или сметы на ремонт, составляемой представителем страховщика, приглашенным специалистом или соответствующим предприятием по ремонту автомобилей.

Вопросы «на засыпку»

Что будет, если Вы не заявили в ГАИ и не смогли представить страховщику соответствующую справку?

Как правило, в подобных случаях страховщики ограничивают размер возмещения. Некоторые устанавливают абсолютный предел возмещения (Вам выплатят не более 2—10% от страховой суммы), другие оплатят Вам лишь половину реального ущерба.

На основании каких документов (учитывая отмену справки форма№2) производится выплата страхового возмещения?

Выплата по риску «Гражданская ответственность» будет осуществляться по решению суда. Выплата по «Автокаско» осуществляется в установленные «Правилами» сроки, независимо от решения суда.

Имеет ли право страховая компания через суд требовать возмещение ущерба с виновника ДТП?

Да, на основании ст. 965 ГК РФ.

Выплаты могут осуществляться тремя способами:

- убытки могут быть компенсированы в денежном выражении, причем сумма может быть рассчитана по определенным критериям;
- также могут быть оплачены счета автомастерских, предоставленные владельцами автомобилей;
- есть и третий способ: автомобиль направляется на станцию техобслуживания, с которой сотрудничает страхов-

щик. Договоры с сервисными центрами есть практически у всех страховых компаний.

Кроме всего прочего, есть еще несколько услуг, на которые может рассчитывать автовладелец.

Например, это могут быть услуги бесплатной эвакуации с места аварии. Некоторые компании оплачивают эти услуги в пределах 1% от страховой суммы. У других существует собственная служба помощи на дорогах. Клиенты некоторых компаний могут в любое время суток вызвать эвакуатор на место аварии или поломки автомобиля.

Существуют специальные службы спасения, которые предоставляют компаниям юридические услуги, услуги по эвакуации с места аварии, услуги по личной безопасности. Пакеты услуг этих служб очень гибкие и имеется возможность выбрать необходимые услуги по приемлемой цене.

Ваши вопросы — наши ответы



Наиболее часто задаваемые вопросы по страхованию

Вопрос: Как быть, если виновник ДТП оказался не застрахован? Будет ли осуществлена выплата, если виновник ДТП оказался пьян или ДТП произошло вне пределов РФ?

Если водитель, виновный в ДТП, оказался в состоянии алкогольного, наркотического или другого опьянения, страховщик все равно осуществит выплату пострадавшему. Однако в законе определено право регрессного требования (возмещения осуществленной выплаты и расходов на ведение дела) к такому водителю. Такое же право предоставлено страховщику в случае, если вред жизни или здоровью потерпевшего был причинен вследствие умысла страхователя, указанное лицо не имело права на управление транспортным средством или скрылось с места происшествия, а также в некоторых других случаях. Если ДТП произошло за пределами РФ, то выплата производится (или не производится) согласно правилам страхования компании. Либо в правилах страхования, либо в самом договоре указывается страховой риск. Проще говоря, события, на случай которых проводится страхование. Неотъемлемой частью страхового риска является территория действия страхования. Российское законодательство никак ее не ограничивает. Однако страховые компании вправе это сделать. Так что, если данная компания ограничила территорию действия страхования пределами России, то вам имеют право отказать в выплате. Если же в правилах нет такого ограничения, то все ссылки страховой компании на то, что действие ее лицензии ограничивается пределами России, неправомерны. Дело в том, что указание в лицензии территории РФ определяет только право страховщика заключать здесь и только здесь договоры страхования, а не о

границах, в пределах которых действует страховой полис.

Вопрос: Может ли страховая компания выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая (страхование гражданской ответственности водителя) без решения суда в следующих случаях:

1. Если застрахованный водитель в ГИБДД признал свою вину.

2. Если застрахованный водитель вину не признает, но все документы свидетельствуют о его вине. Не будет ли претензий со стороны налоговой инспекции о необоснованности страховой выплаты, так как не будет решения суда, подтверждающего вину застрахованного лица?

Ответ: По договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страховщик обязуется при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая), возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату). В силу ФЗ от 25.04.02 № 40-ФЗ, заявление потерпевшего, содержащее требование о страховой выплате, с приложенными к нему документами о наступлении страхового случая и размере подлежащего возмещению вреда направляется страховщику по месту нахождения страховщика или его представителя, уполномоченного страховщиком на рассмотрение указанных требований потерпевшего и осуществление страховых выплат. В течение 15 дней страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или направить ему мотивированный отказ. До полного определения размера подлежащего возмещению вреда страховщик вправе по заявлению потерпевшего произвести часть страховой выплаты, соответствующую фактически определенной части указанного вреда. По согласованию с потерпевшим страховщик вправе в счет страховой выплаты организовать и оплатить ремонт поврежденного имущества. Таким образом, и в первом и во втором случаях, основанием для выплаты является предъявление страховщику всех необходимых документов.

Вопрос: Можно ли застраховать машину, управляя ей по доверенности?

Ответ: Согласно законодательству РФ, Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобре-

тателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен. Поэтому для того, чтобы заключить договор страхования автомобиля, необходимо оформить генеральную доверенность на управление автомобилем, при этом в ней должно быть указано право заключения договора страхования и получения страхового возмещения. Отсутствие такой фразы в генеральной доверенности создает определенные сложности, связанные с урегулированием убытка при наступлении страхового случая, так как страховое возмещение в такой ситуации вправе получить только собственник автомобиля. При страховании гражданской ответственности автовладельцев наличие генеральной доверенности не обязательно, достаточно и рукописной доверенности.

Вопрос: Кто вправе требовать страховую выплату (страховку)?

Ответ: Право на выплату страхового возмещения имеют страхователи (застрахованные) или выгодоприобретатели. В случае смерти страхователя (застрахованного) в результате несчастного случая страховщик выплачивает выгодоприобретателю страховое обеспечение в размере страховой суммы по договору страхования.

Вопрос: Получат ли наследники страхователя страховое возмещение, если договор страхования заключен в пользу выгодоприобретателя, не являющегося наследником?

Ответ: Нет. Страховое возмещение или страховую сумму получит выгодоприобретатель, назначенный в распоряжении, независимо от родственных отношений со страхователем.

Вопрос: На какую сумму можно застраховать риск гражданской ответственности за причинение вреда?

Ответ: Страховая сумма при страховании гражданской ответственности определяется соглашением сторон и зависит от финансовых возможностей страхователя уплатить страховую премию и финансовых возможностей страховщика принять данный риск на страхование.

Вопрос: Должна ли страховая компания выплачивать страховое возмещение, если виновник сам компенсировал вред, причиненный страхователю?

Ответ: Нет, не должна, поскольку страхование — это защита имущественных интересов страхователя при наступлении страховых событий, а не средство наживы. Если страхователь получил компенсацию

убытков от причинителя вреда, то страховая компания освобождает-ся от выплаты страхового возмещения.

Вопрос: Покупаю застрахованный автомобиль. Что делать?

Ответ: В соответствии со статьей 960 ГК РФ «При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям... Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно ПИСЬМЕННО уведомить об этом страховую компанию».

Таким образом, после того как вы уведомите страховую компанию о покупке машины, вы станете стороной договора страхования (конкретно страхователем). Далее страховая компания будет обязана либо выдать вам полис на ваше имя, либо расторгнуть договор страхования, выплатив ВАМ часть страхового взноса. В случае любого переоформления договора внимательно ознакомьтесь с условиями страхования, Вашими обязанностями по договору, правами, а также с обязанностями и правами компании. Если есть какие-либо дополнительные соглашения по договору — Вы должны их знать.

Вопрос: Можно ли получить деньгами за ущерб, причиненный потерпевшему и самому оплатить ему ремонт?

Ответ: Выгодоприобретателем по риску Гражданская ответственность является потерпевшая сторона. Таким образом, все права на возмещение у нее. Если Вы получите от потерпевшего доверенность (в зависимости от суммы заверенная/незаверенная у нотариуса) на право получить за него страховое возмещение, тогда это возможно.

Вопрос: Почему тарифы по страхованию ГО и риска «Ущерб» находятся в соотношении примерно 1 : 10?

Ответ: Тарификация автогражданки строится только на статистике ДТП, при этом не всех, а только где есть виновник, мало того, только там где этот виновник — страхователь (застрахованное лицо).

Тарификация риска «УЩЕРБ», в свою очередь, строится на статистике, но не только таких ДТП, но и:

ДТП с виновной противной стороной

ДТП с неустановленным виновником

*ДТП — повреждения неустановленным транспортным средством
Кроме этого, в риск «УЩЕРБ» входят и другие случаи:*

Пожар (обычно это тотальная выплата)

Противоправные действия третьих лиц (а их очень и очень...)

Падение предметов (а из окон много чего валится + сосульки + ветви и сами деревья...)

Стихийные бедствия (ураган, затем пара градов, вчера в «Новостях»: снова штормовое...)

Бой стёкол и повреждения лакокрасочного покрытия камнями во время движения тоже...

Вывод: *опасностей под пакетом «УЩЕРБ» мы подразумеваем гораздо больше, чем под риском возникновения гражданской ответственности автовладельца.*

Но и это не всё: при страховании КАСКО страховой суммой обычно выступает стоимость автомобиля, при страховании гражданки — произвольно выбранный лимит, по статистике чаще всего 3—5 тыс. долл. Т. е. сама сумма ответственности в страховании КАСКО потенциально опасной (мощной и тяжёлой, читай — дорогой) машины всегда больше, а значит и больше вероятность попадания на крупную выплату по риску «УЩЕРБ», чем по ГО.

Вот и получилось, что статистика диктует цены.

Вопрос: *А можно ли страховать ГО, если закончилось действие талона техосмотра?*

Ответ: Традиционно не считаются страховыми случаями ДТП, произошедшие после окончания срока действия:

- 1) талона Государственного технического осмотра;*
- 2) свидетельства о регистрации транспортного средства;*
- 3) договора страхования;*
- 4) доверенности.*

БесТОЛКОВЫЙ СЛОВАРЬ СТРАХОВЫХ ТЕРМИНОВ*

<p>Абандон (от пиратского «Абандон, не то вверх дном!») Боевой клич при страховании морских судов</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Отказ страхователя от поврежденного при страховом случае имущества в пользу страховщика</p>
<p>Аддендум Дополнение к мухе, которое может сделать из нее слона</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Дополнительное соглашение к договору страхования, дополняющее или изменяющее его условия</p>
<p>Андеррайтер (от собачьего «рррррр») Сторожевой пес, преданный своей компании на длину цепи (на размер квоты)</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Лицо, подписывающее от имени страховщика договоры страхования</p>
<p>Бенефициарий Фактически добровольный рекитир страхователя</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Третье лицо, указанное в страховом полисе страхователем как получатель страхового возмещения или страховой суммы</p>
<p>Бонус Живец-приманка при ловле страхователя в мутной воде российского экономического болота</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Денежные суммы, которые распределяются или закрепляются за владельцами полисов с участием в прибыли компании</p>
<p>Брутто-ставка Последний оплот Брута</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Часть страхового тарифа, включающая расходы страховщика на ведение дел, агентское вознаграждение, отчисления в фонд превентивных мероприятий и прибыль страховщика</p>
<p>Дивиденд Что-то маленькое, что показывают всем для приличия</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Часть чистой прибыли страховщика, распределяемая среди акционеров пропорционально числу акций, находящихся в их собственности</p>
<p>Годовой баланс Маскарадный новогодний костюм страховой компании, который она шьет белыми нитками в течение всего года</p>	
<p>Доверенность Дает полномочия представителю страховщика, которым можно ВЕРИТЬ ДО страхового случая, а после оно — нет им веры</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Письменное уполномочие, выдаваемое одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами</p>
<p>Диспашер Страховой мент по мокрым делам.</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Лицо, которое проводит расследование и обговаривает порядок урегулирования требования о выплате возмещений.</p>

* Материал взят с сайта Общества страхователей.

<p>Лицензия Очаровательная женщина, без которой истинному страховщику неприлично и опасно появляться в приличном страховом обществе.</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Лицензия на осуществление страховой деятельности, выдаваемая Департаментом Минфина по надзору за страховой деятельностью.</p>
<p>Нетто-ставка (жарг. от «ставка не на то») Часть страхового взноса, на которого распространяется поговорка «Глаз-то видит, да рука неймет».</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Часть страхового тарифа, используемая для формирования страховых резервов и выплат.</p>
<p>Перестрахование Ты — мне, я — тебе (Второй Закон Взаимодействия между Страховщиками).</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Страхование принятого перестрахователем риска у перестраховщика.</p>
<p>Рейтинг страховщиков Ребус для страхователей.</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Публикуемые в различных изданиях результаты деятельности страховых компаний.</p>
<p>Страхование Одно из направлений толстовщины, когда страховщик за плату (страховой взнос) подставляет свою щеку под все пощечины, причитающиеся страхователю от кого попало.</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).</p>
<p>Страховая выплата Событие, вызывающее сыпь и судороги у страховщика, ибо сказано: «Берешь чужие, отдаешь свои...»</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> При страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица — в виде страхового обеспечения.</p>
<p>Страховой акт Один из методов насилия над страховщиком со стороны страхователя. Обязанность предохраняться лежит на страховщике.</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Документ, составляемый страховщиком при признании им наступления страхового случая и служащий основанием для выплаты возмещения.</p>
<p>Страховой брокер Козырная карта для любой, независимо от формы собственности и содержания портфеля, страховой колоды.</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.</p>

<p>Страховой портфель Портфель, полный страха, неожиданных и неприятностей для страховщика.</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Совокупность рисков, принятых страховщиком на свою ответственность.</p>
<p>Страхолюдина Сотрудник отдела по страхованию жизни страховой компании.</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Не отличающееся привлекательностью человеческое существо.</p>
<p>Франшиза (от фр. fransuaza shiza) безумная женщина французской национальности.</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Доля, в которой страховщик не участвует в возмещении ущерба.</p>
<p>Франшиза условная Франшиза (см.), которая в силу своего безумия с трудом вступает в связь и это сопровождается многими условностями.</p>	<p><i>Иногда понимают как:</i> Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размера франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. В этом случае франшиза устанавливается как абсолютная величина.</p>

Приложение 1

Коэффициенты страховых тарифов в зависимости от возраста и стажа водителя

Возраст и стаж водителя, указанные в страховом полисе	Коэффициент (КВС)
До 22 лет включительно со стажем вождения до 2 лет включительно	1,3
До 22 лет включительно со стажем вождения свыше 2 лет	1,2
От 22 лет и старше со стажем вождения до 2 лет включительно	1,15
От 22 лет и старше со стажем вождения свыше 2 лет	1

Приложение 2

Коэффициенты страховых тарифов в зависимости от периода использования транспортного средства

Период использования ТС	Коэффициент (КС)
6 месяцев	0,7
7 месяцев	0,8
8 месяцев	0,9
9 месяцев	0,95
более 9 месяцев	1

Приложение 3

Коэффициенты в зависимости от срока страхования

Срок страхования	Коэффициент (КП)
15 дней	0,2
1 месяц	0,3
2 месяца	0,4
3 месяца	0,5
4 месяца	0,6
5 месяцев	0,65
6 месяцев	0,7

Приложение 4

Коэффициенты в зависимости от мощности двигателя легкового автомобиля

Мощность двигателя (л. с.)	Коэффициент (КМ)
До 50 включительно	0,5
Свыше 50 до 70 включительно	0,7
Свыше 70 до 95 включительно	1
Свыше 95 до 120 включительно	1,3
Свыше 120 до 160 включительно	1,5
Свыше 160 до 200 включительно	1,7
Свыше 200	1,9

Приложение 5

Коэффициенты страховых тарифов в зависимости от аварийности

Класс на начало срока страхования	Кoeffициент (КБМ)	Класс по окончании срока страхования с учетом наличия страховых случаев по вине страхователя (количество страховых выплат)				
		0	1	2	3	4
М	2,45	0	М	М	М	М
0	2,3	1	М	М	М	М
1	1,55	2	М	М	М	М
2	1,4	3	1	М	М	М
3	1	4	1	М	М	М
4	0,95	5	2	1	М	М
5	0,9	6	3	1	М	М
6	0,85	7	4	2	М	М
7	0,8	8	4	2	М	М
8	0,75	9	5	2	М	М
9	0,7	10	5	2	1	М
10	0,65	11	6	3	1	М
11	0,6	12	6	3	1	М
12	0,55	13	6	3	1	М
13	0,5	13	7	3	1	М

Примечание

При заключении договора обязательного страхования страхователю (владельцу транспортного средства) присваивается класс в зависимости от частоты страховых случаев, произошедших по вине владельца транспортного средства.

При заключении договора обязательного страхования впервые владельцу транспортного средства присваивается класс 3.

В зависимости от числа страховых случаев, произошедших в период действия предыдущих договоров обязательного страхования по вине страхователя (владельца транспортного средства), при заключении с ним договора обязательного страхования на новый срок применяется повышающий коэффициент страхового тарифа с присвоением более низкого класса, вплоть до самого низкого — М, либо с учетом безаварийной эксплуатации транспортного средства и при отсутствии страховых случаев, произошедших по вине страхователя (владельца транспортного средства), — понижающий коэффициент с присвоением более высокого класса.

Коэффициенты по территории преимущественного использования транспортного средства

Коэффициент — 2 г. Москва

Коэффициент — 1,8 г. Санкт-Петербург, Московская область: Балашихинский, Домодедовский, Истринский, Ленинский, Люберецкий, Мытищинский, Одинцовский, Пушкинский, Раменский, Солнечногорский, Химкинский и Щелковский районы

Коэффициент — 1,6 Ленинградская область, Московская область: Волоколамский, Воскресенский, Дмитровский, Егорьевский, Зарайский, Каширский, Клинский, Коломенский, Красногорский, Лотошинский, Луховицкий, Можайский, Наро-Фоминский, Ногинский, Озерский, Орехово-Зуевский, Павлово-Посадский, Подольский, Рузский, Сергиево-Посадский, Серебряно-Прудский, Серпуховский, Ступинский, Талдомский, Чеховский, Шатурский и Шаховской районы

Коэффициент — 1,3 гг. Астрахань, Барнаул, Брянск, Владивосток, Волгоград, Воронеж, Екатеринбург, Иваново, Ижевск, Иркутск, Казань, Калининград, Кемерово, Киров, Краснодар, Красноярск, Курск, Липецк, Магнитогорск, Набережные Челны, Нижний Новгород, Новокузнецк, Новосибирск, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Ростов-на-Дону, Рязань, Самара, Саратов, Тверь, Тольятти, Томск, Тула, Тюмень, Ульяновск, Уфа, Хабаровск, Чебоксары, Челябинск, Ярославль

Коэффициент — 1 гг. Абакан, Азов, Александров, Алексин, Альметьевск, Амурск, Анапа, Ангарск, Анжеро-Судженск, Апатиты, Арзамас, Армавир, Арсеньев, Артем, Архангельск, Асбест, Ачинск, Балаково, Балахна, Балашов, Батайск, Белгород, Белебей, Белово, Белогорск, Белорецк, Белореченск, Бердск, Березники, Березовский, Бийск, Биробиджан, Благовещенск, Бор, Борисоглебск, Боровичи, Братск, Бугульма, Бугуруслан, Буденновск, Бузулук, Буйнакск, Великие Луки, Великий Новгород, Верхняя Пышма, Верхняя Салда, Владикавказ, Владимир, Волгодонск, Волжск, Волжский, Вологда, Волхов, Вольск, Воркута, Воткинск, Выкса, Вышний Волочек, Вязьма, Геленджик, Георгиевск, Глазов, Горно-Алтайск, Губкин, Гуково, Гусь-Хрустальный, Дербент, Дзержинск, Димитровград, Ейск, Елабуга, Елец, Эссенуки, Ефремов, Желез-

ногорск, Заречный, Заринск, Зеленогорск, Зеленодольск, Златоуст, Инта, Искитим, Ишим, Ишимбай, Йошкар-Ола, Калуга, Каменск-Уральский, Каменск-Шахтинский, Камышин, Канаш, Канск, Каспийск, Кимры, Кинешма, Кирово-Чепецк, Киселевск, Кисловодск, Клинцы, Ковров, Когалым, Комсомольск-на-Амуре, Копейск, Кострома, Котлас, Краснокаменск, Краснокамск, Красноурьинск, Кропоткин, Крымск, Кстово, Кузнецк, Куйбышев, Кумертау, Кунгур, Курган, Курганинск, Кызыл, Лабинск, Лениногорск, Ленинск-Кузнецкий, Лесной, Лесосибирск, Ливны, Лиски, Лысьва, Магадан, Майкоп, Малгобек, Махачкала, Междуреченск, Мелеуз, Миасс, Минеральные Воды, Минусинск, Михайловка, Михайловск, Мичуринск, Мончегорск, Мурманск, Муром, Мценск, Назарово, Назрань, Нальчик, Находка, Невинномысск, Нерюнгри, Нефтекамск, Нефтеюганск, Нижневартовск, Нижнекамск, Нижний Тагил, Новоалтайск, Новокуйбышевск, Новомосковск, Новороссийск, Новотроицк, Новоуральск, Новочебоксарск, Новочеркасск, Новошахтинск, Новый Уренгой, Норильск, Ноябрьск, Нягань, Обнинск, Озерск, Октябрьский, Орел, Орск, Осинники, Отрадный, Павлово, Первоуральск, Петрозаводск, Петропавловск-Камчатский, Печора, Полевской, Прокопьевск, Прохладный, Псков, Пятигорск, Ревда, Ржев, Рославль, Россось, Рубцовск, Рузаевка, Рыбинск, Салават, Сальск, Саранск, Сарапул, Саров, Сатка, Сафоново, Саяногорск, Свободный, Северодвинск, Североморск, Северск, Серов, Сибай, Славянск-на-Кубани, Смоленск, Соликамск, Сочи, Спасск-Дальний, Ставрополь, Старый Оскол, Стерлитамак, Сургут, Сызрань, Сыктывкар, Таганрог, Талнах, Тамбов, Тимашевск, Тихорецк, Тобольск, Троицк (Челябинская область), Туапсе, Туймазы, Тулун, Узловая, Улан-Удэ, Усолье-Сибирское, Усурийск, Усть-Илимск, Усть-Кут, Ухта, Хасавюрт, Чайковский, Чапаевск, Чебаркуль, Черемхово, Череповец, Черкесск, Черногорск, Чистополь, Чита, Чусовой, Шадринск, Шахты, Шелехов, Шуя, Щекино, Элиста, Энгельс, Южно-Сахалинск, Юрга, Якутск, Ярцево

Коэффициент — 0,6 Города и населенные пункты с численностью от 10 до 50 тыс. человек включительно

Коэффициент — 0,4 Прочие населенные пункты

ISBN 5-901562-44-5



9 785901 562444

Практическое пособие

**Страхование автогражданской ответственности.
Практические советы**

Составитель: **Смирнова** Вилена Вячеславовна

Генеральный директор	<i>Ю. А. Дунаевская</i>
Главный редактор	<i>Т. Е. Третьякова</i>
Рисунки	<i>Е. А. Баландин</i>
Дизайн обложки	<i>А. А. Бурков</i>
Верстка	<i>С. В. Степанов</i>
Редактор, корректор	<i>Е. В. Демидова</i>

Подписано в печать 15.05.2003

Формат 60 × 90 ¹/₁₆. Бумага офсетная. Печать офсетная.
Объем 3,5 п. л. Тираж 10 000 экз., 1-й завод — 5000 экз. Заказ № **19.77**

Консалтинговая группа «Квалитет»

WWW.QUALITET.RU

ООО «Издательство ДНК». Изд. лиц. № 02716 от 30 августа 2000 г.
191025, Санкт-Петербург, ул. Смольяčkова, 4/2
E-mail: irina@qualitet.ru, тел.: (812) 542-4864; 542-1938; 542-2039

Отпечатано с готовых диапозитивов
в ООО «Северо-Западный Печатный Двор»
188350, Ленинградская обл., г. Гатчина, ул. Солодухина, 2



ISBN 5-901562-44-5



Оптовые заказы направляйте
в отдел продаж издательства ДНК:
194044, С-Петербург, ул. Смольячкова, 4/2
тел./ф.: (812) 542-4864, 542-1938
T-MEIL: IRINA@QUALITET.RU
WWW.QUALITET.RU