

А. В. Одесион, Д. С. Вахрушев

### Страхование по сертификатам ОСАГО: российский и европейский опыт

Российский страховой сектор быстро встроился в уже существующую страховую систему «Зеленая карта», которая была введена в РФ с 1 января 2009 г. Несмотря на это, уже с первых дней функционирования системы возник ряд проблем и сложностей в работе участников пула «Зеленая карта» России. Одной из таких проблем является приведение страховых лимитов на выплату потерпевшим в России к Европейским стандартам.

**Ключевые слова:** страховая система «Зеленая карта», Обязательное страхование автогражданской ответственности, лимиты ответственности на выплату потерпевшим, убыточность страховой системы «Зеленая карта».

A. V. Odedesion, D. S. Vakhrushev

### Insurance Cover of the Third Part Liability System. Russian and European Experience

The Russian insurance sector is quickly integrated into the existing insurance system "Green Card", which has been introduced in Russia since January 1, 2009. Despite the fact that since the early days of the system there are a lot of problems and difficulties in domestic insurance companies – members of the pool "Green Card". One of these problems is to level the insurance limits on payments to victims in Russia with the European standards.

**Keywords:** the "Green card" insurance system, the third part civil liability, Insurance companies' covers to victims, unprofitability of the "Green card" system.

С введением на территории России транснациональной страховой системы (ТНС) «Зеленая карта» с 1 января 2009 г. остро обозначилась проблема приведения страховых лимитов по ОСАГО к международным стандартам. Созданная в начале 50-х гг. XX в. в Европе, международная система «Зеленая карта» направлена на защиту имущественных интересов потерпевших в результате ДТП по вине иностранных граждан.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, введенное 25 апреля 2002 г. [1], в России решило ряд проблемных вопросов в сфере страхования. Прежде всего, закон об ОСАГО создал необходимые правовые условия для вступления России в международную страховую систему «Зеленая карта». Через семь лет, 29 марта 2008 г., по решению Генеральной Ассамблеи Совета Бюро Российский Союз Автостраховщиков принят в сис-

тему «Зеленая карта» с правом начала работы с 1 января 2009 г. [2]. Регулирование отношений в области системы страхования «Зеленая карта» в России осуществляется на основе Федерального Закона «Об ОСАГО» № 40-ФЗ от 25.04.02, а также на основе Внутреннего регламента Совета Бюро, введенного 30.05.02. Текст статей ФЗ № 40 с момента его введения существенно не изменился, а в части лимитов ответственности на выплату потерпевшим остался неизменным. Ущерб, причиненный третьим лицам при использовании транспортных средств, не покрывается в полном объеме, вынуждая потерпевших обращаться за возмещением в судебные инстанции.

Авторский подход к группировке стран-участниц системы страхования «Зеленая карта» по уровню лимитов на выплату потерпевшим представлен в таблице.

Таблица

Лимиты ответственности по сертификатам «Зеленая карта» в странах-участницах системы, сгруппированные по классам [3]

Лимиты на выплаты потерпевшим, в расчете на всех потерпевших	Страны-участницы системы «Зеленая карта»
Страны, не имеющие ограничений на выплаты потерпевшим	Бельгия, Люксембург, Тунис
Страны, имеющие лимиты на выплату потерпевшим более 1 млн евро по имуществу, жизни и здоровью	Андорра, Великобритания, Венгрия, Исландия, Испания, Дания, Норвегия, Финляндия, Чехия, Швейцария, Швеция
Страны, имеющие лимиты на выплату потерпевшим более от 500 тыс. евро до 1 млн евро по имуществу, жизни и здоровью	Австрия, Германия, Италия, Ирландия, Кипр, Марокко, Нидерланды, Португалия, Словения, Франция
Страны, имеющие лимиты на выплату потерпевшим от 100 тыс. евро до 500 тыс. евро по имуществу, жизни и здоровью	Болгария, Босния и Герцеговина, Греция, Латвия, Литва, Мальта, Польша, Румыния, Сербия, Словакия, Хорватия, Эстония
Страны, имеющие лимиты на выплату потерпевшим менее 50 тыс. евро по имуществу, жизни и здоровью	Албания, Белоруссия, Иран, Македония, Молдавия, Россия, Турция, Украина

Как видно из таблицы, Россия входит в последний, пятый, размерный класс, в котором лимиты на выплату потерпевшим составляют менее 50 тыс. евро. Страховая сумма по ОСАГО в России, в пределах которой страховщик обязуется при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) возместить потерпевшим причиненный вред, составляет 400 тыс. рублей (около 10 тыс. евро), а именно [4]:

– в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью нескольких потерпевших, – 240 тысяч рублей (около 6 тыс. евро) и не более 160 тысяч рублей (около 4 тыс. евро) при причинении вреда жизни или здоровью одного потерпевшего;

– в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, – 160 (около 4 тыс. евро) тысяч рублей и не более 120 тысяч рублей (около 3 тыс. евро) при причинении вреда имуществу одного потерпевшего.

В списке стран, использующих низкие лимиты для выплаты потерпевшим, также находятся Украина и Белоруссия. Авторами выявлен ряд причин, которые оказывают непосредственное влияние на размер страхового покрытия:

1. Во-первых, одним из главных условий участия в страховой системе «Зеленая карта» является наличие обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, которое в этих странах было введено сравнительно недавно: в Белоруссии с 19 февраля

1999 г., в России с 25 апреля 2002 г. и на Украине с 1 января 2005 г. Отсутствие практики ведения данного вида бизнеса позволяет предполагать наличие убыточности, в связи с этим низкие лимиты на выплату потерпевшим является инструментом перестрахования от возможных убытков.

2. Во-вторых, ценовые показатели на автомобили и комплектующие части к ним ниже, чем в Европе, следовательно, стоимость восстановительного ремонта, являющаяся главной статьей расходов страховщиков данного вида страхования, также ниже европейской. Учитывая, что доля отечественных автомобилей на рынке РФ в 2010 г. составила 53,2 % [5], стоимость транспортных средств также оказывает влияние на уровень страховых лимитов.

3. В-третьих, уровень жизни населения, страховая культура и рамки ответственности страховых компаний, а также законодательство в области страхования в России не позволяют в полной мере покрывать ущерб, причиненный третьим лицам, особенно в части возмещения вреда жизни и здоровью. Доля возмещений вреда, причиненного жизни и здоровью граждан со времен введения ОСАГО в 2002 г., сохраняется на отметке 1 % [6]. Рассмотрим пример модели, связанной с убытком жизни и здоровью потерпевших в странах Европы. Как показано на рисунке 1, размер компенсации за медицинскую помощь в результате ДТП состоит из расходов на медицинскую помощь и лечение, морального ущерба, потери заработка и остатка заработка.

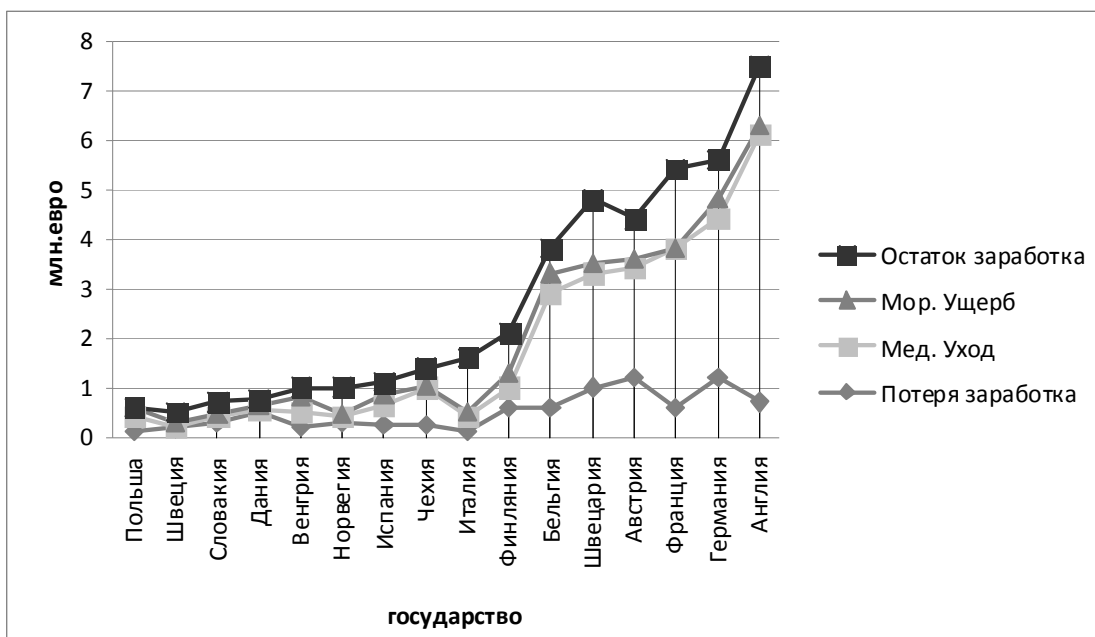


Рисунок 1. Пример модели развития ущерба, причиненного жизни и здоровью для стран Европы [7]

В Англии, Германии, Франции и Швейцарии суммы выплат по жизни и здоровью превышают 4 млн

евро, в странах Восточной Европы и Скандинавии составляют менее 2 млн евро. Размер компенсаций по

различным типам покрытия носит неоднородный характер, однако в совокупности итоговая величина в несколько раз превышает российскую. В первую очередь это связано с тем, что в России пострадавшие в результате ДТП получают страховое возмещение только по документам, подтверждающим затраты на лечение, а страховые выплаты за моральный ущерб и потерю возможного заработка, как правило, остаются неудовлетворенными. Кроме того, выплаты по страховым случаям, в которых причинен тяжкий вред жизни и здоровью потерпевших, осуществляются не одновременно, а в процессе лечения или реабилитации. В связи с этим страховщикам приходится осуществлять рентные выплаты, которые в России ограничены суммой 160 тыс. рублей. Таким образом, получить достаточную компенсацию не представляется возможным.

В ходе практической деятельности в ООО «Росгосстрах» авторами было проведено исследование, согласно которому выявлено, что только 89 % обращений за страховой выплатой в рамках системы страхования «Зеленая карта» полностью покрываются Российскими лимитами. Остальные 11 % потерпевших вынуждены обращаться с просьбой доплаты к ответственным европейским страховщикам, так как в ряде европейских стран объем выплат не ограничен или составляет несколько миллионов евро. По согласованию с иностранными страховыми компаниями российские страховщики могут воспользоваться зарубежными лимитами для выплат потерпевшим. Однако не все иностранные организации предоставляют такое разрешение. Таким образом, предлагается первый способ решения проблемы увеличения страховых лимитов на выплату потерпевшим в России с помощью заключения дополнительного соглашения с иностранными Бюро «Зеленая карта» об использовании лимитов этих стран, в случае недостаточности страхового покрытия, предусмотренного Российским законодательством.

Второй способ приведения страхового покрытия в России к европейским нормам заключается в изменении ст. 7 ФЗ № 40 об ОСАГО [8] в сторону увеличения сумм страхового покрытия. За семь лет работы ОСАГО на территории России лимиты ответственности ни разу не увеличивались, несмотря на то, что инфляция, стоимость транспортных средств и медицинского обслуживания постоянно растет. Однако увеличение сумм страховых покрытий приведет к росту стоимости внутренних полисов ОСАГО и сертификатов «Зеленая карта», что прежде всего отразится на отечественных страхователях, выезжающих за рубеж.

Третий вариант решения данной проблемы подразумевает введение на добровольной или обязательной основе аналога полиса ДСАГО для зарубежных страхователей «Зеленая карта», который используется на внутреннем страховом рынке. Данный сертификат обеспечивает защиту имущественных интересов стра-

хователей и покрывает расходы потерпевших в случае, если лимит по ОСАГО исчерпан. Введение продаж таких сертификатов на границе для иностранных водителей увеличит расходы приезжих страхователей и защитит имущественные интересы пострадавших в ДТП на территории Российской Федерации, поэтому данный вариант решения проблемы представляется наиболее актуальным.

Подводя итог, отметим, что для решения проблемы приведения российских страховых лимитов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств к европейским стандартам можно использовать следующие способы:

1. Заключение дополнительного соглашения с иностранными Бюро «Зеленая карта» об использовании зарубежных лимитов.
2. Увеличение внутренних лимитов по ОСАГО.
3. Введение аналога ДСАГО для иностранных страхователей.

Решение данной проблемы позволит в полном объеме покрывать имущественный и физический ущерб потерпевших в результате дорожно-транспортных происшествий, повысит страховую культуру и имидж России на международном страховом рынке.

#### Примечания

1. ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 № 40-ФЗ, ст. 7 // Консультант плюс // Интернет версия // URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 14.11.11).
2. Интернет-ресурс Совета Бюро «Зеленая карта». URL: <http://cobx.org/en/index-module-orki-page-view-id-61.html> (дата обращения: 15.11.11).
3. Составлено авторами // Википедия свободная энциклопедия // URL: [http://www.wikipedia.org/wiki/Зеленая\\_карта\\_\(страхование\)](http://www.wikipedia.org/wiki/Зеленая_карта_(страхование)) (дата обращения: 19.10.11).
4. ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 № 40-ФЗ, ст. 7 // Консультант плюс // Интернет версия // URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.11.11).
5. Использованы материалы интернет-ресурса Авто.ру. URL: <http://auto.ru> (дата обращения: 15.02.10).
6. Использованы материалы аналитического агентства ООО «Автомобильная статистика». URL: <http://autostat.ru> (дата обращения: 15.02.10).
7. Составлено авторами по материалам Д. Зисер, Х. Раммуссен, У. Вервигк «Убытки автострахования в системе «Зеленая карта» // РАС – семинар по урегулированию убытков // Москва, 16.09.10.
8. Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 № 40-ФЗ, ст. 7 // Консультант плюс // Интернет версия // URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 26.02.10).