

СИСТЕМА ВВЕДЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

В настоящее время страхование становится одним из основных финансовых механизмов по обеспечению населения достойного качества жизни во всем мире. Страхование является одним из эффективных рыночных механизмов управления рисками и должен обеспечивать развитие экономики а также социальную сферу государства. На сегодняшний день страховой рынок КР находится в подвешенном состоянии и не играет существенной роли в экономике страны. В Кыргызской Республике в основном развиты добровольные виды страхования, а развитие обязательных видов страхования нельзя назвать удовлетворительным. Даже внедрение 4-х законов о страховании гражданской ответственности не дали ожидаемых результатов. Таким образом, необходимо в полной мере и нужно активизировать работу по внедрению обязательных видов страхования гражданской ответственности, так как Кыргызская Республика сегодня является единственной республикой в СНГ, в которой не достаточно развито обязательные виды страхования.

Большинство государств на определенном этапе развития, связанном с ростом количества механических транспортных средств, сталкиваются с необходимостью введения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспорта (далее - ОСАГО). Такие страхования в Европе произошло в 20-е годы XX в., в других — позднее. Сегодня данный вид страхования является наиболее известным среди про-

чих видов страхования ответственности. Практически во всех западных странах ОСАГО занимает первое место по объему поступлений страховых премий, а в некоторых, например, в Ирландии, является единственным обязательным видом страхования. В США на сегодняшний день обязательное автострахование гражданской ответственности действует на территории 45 штатов.

В бывшем СССР, где имелось отставание по количеству автомобилей, приходящихся на душу населения, с одной стороны, и относительно высокая культура вождения (владельцами машин были люди в основном из кругов интеллигенции: военные, ученые, писатели) - с другой, проблема компенсации ущерба стояла не так остро. Эта проблема проявилась в полной мере только в 90-е годы. Резко возросло количество автомобилей на душу населения как за счет российских производителей, так и за счет открывшейся возможности ввоза иномарок. Развитие услуг по ремонту физически устаревших автомобилей также повлияло на увеличение автопарка. Существенно расширился контингент водителей, что привело к ослаблению дисциплины на дорогах. Все это дало резкий рост количества ДТП. По последним статистическим данным число ДТП увеличивается ускоренными темпами. Так в начале 2005 года по сравнению с 2012 годом количество погибших в результате ДТП значительно выросло - с 3717 человек до 5804. Количество раненых также увеличилось - с 4568 человек до 8510 тыс.

Таблица 1. Показатели дорожно-транспортных происшествий за 2005-2012гг.

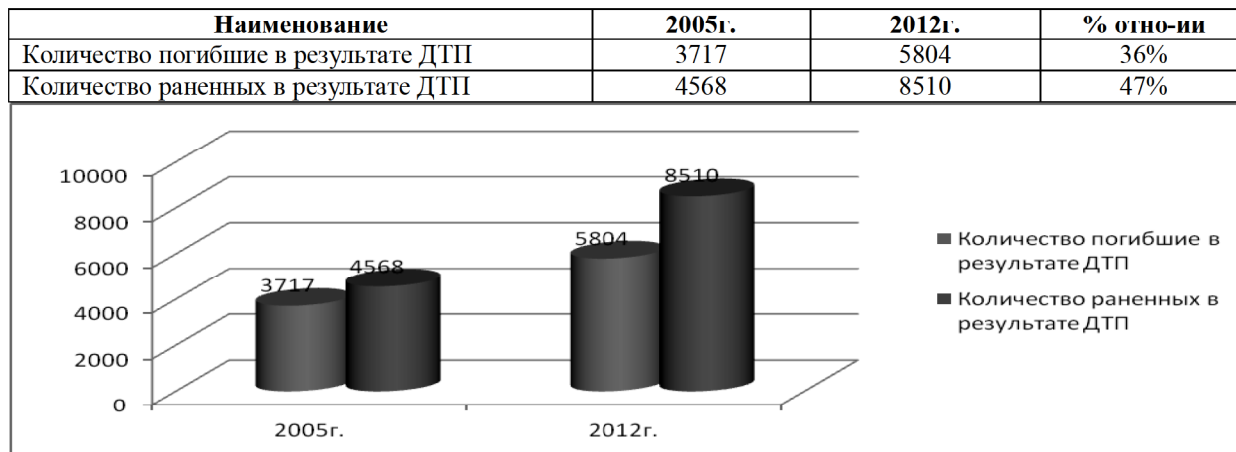


Таблица 2. Динамика дорожно-транспортных происшествий и число пострадавших человек

Наименование	2008	2009	2010	2011	2012
Число происшествий на автодорогах и улицах - всего, случаев	4540	4248	4402	4813	5804
Погибло в происшествиях на автодорогах и улицах всего, чел	1006	1005	1108	1008	1038
Ранено людей в происшествиях на автодорогах и улицах – всего, чел	5925	5680	6192	6697	8510

В связи с низкими темпами развития сети дорог, плохим качеством дорожного покрытия, увеличением числа автомобилей, а также низкой культурой вождения рост аварийности продолжается во всех регионах Кыргызской Республики. За период с 2008 г. по 2012 г. количество ДТП выросло на 27%, число погибших увеличилось более чем на 5%, а раненых - на 40%. В целом за пять лет в КР в ДТП погибли около 1033 человек и почти 8500 получили травмы.

Правовая незащищенность автовладельцев и неэффективность правоприменительного механизма по урегулированию дорожных конфликтов должно ускорить принятие соответствующего закона. Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - закон об ОСАГО).

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) - При обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств страховщик принимает на себя обязательство возместить имущественный вред третьим лицам из числа участников дорожного движения, который возник в результате эксплуатации страхователем автомобиля, мотоцикла, мотороллера и т.п. Объектом ОСАГО являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца автотранспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании автотранспортного средства на территории страны. К страховому риску по ОСАГО относится наступление гражданской ответственности при ДТП.

Возмещение имущественного вреда третьим лицам производится в пределах заранее установленной страховой суммы. К страховым случаям, когда производится выплата страховщиком, относятся: смерть, увечье или иное повреждение здоровья (например, контузия) третьего лица. Кроме того, страховая выплата в рамках договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств производится третьим лицам в связи с уничтожением или повреждением их имущества. Страховая выплата производится только в пределах заранее установленной страховой суммы. Страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая обязан возместить потерпевшим причиненный вред.

Субъектами обязательного страхования автогражданской ответственности являются:

* Страховщики — страховые организации, которые вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

* Страхователи— лица, заключившие со страховщиком договор обязательного страхования;

* Выгодоприобретатели — третьи лица, которым был причинен ущерб в автомобильной аварии.

Величина страховой премии зависит от установленной страховой суммы и рабочего объема цилиндра двигателя внутреннего сгорания, который установлен на автомобиле, мотоцикле, мотороллере (определяется по данным технического паспорта автотранспортного средства). К числу критериев определения страховой премии также относятся число мест для пассажиров и водителя в автомобиле (пассажировместимость) или грузоподъемность. Во внимание также принимается уровень профессионального мастерства водителя — число лет безаварийной эксплуатации автомобиля и километраж пробега автомобиля (по спидометру).

Страховщик освобождается от ответственности произвести выплату, если будет установлено, что причинение имущественного вреда третьим лицам обусловлено умыслом потерпевшего или страхователя (преступный сговор). Аналогично страховщик освобождается от ответственности произвести выплату, если будет установлено, что имущественный вред возник из-за проявления непреодолимой силы, военных действий. Ограничения или отказ в выплате будут иметь место, если страховщик установит причинно-следственную связь между фактом имущественного вреда и обстоятельствами несанкционированного использования (эксплуатации) автотранспортного средства.

Особую группу международных договоров об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств составляет соглашение о Зеленой карте. Система международных договоров о Зеленой карте получила свое название по цвету и форме страхового полиса, удостоверяющего это страховое правоотношение. В 1949 г. был подписан Договор о Зеленой карте между 13 странами-участниками. В настоящее время число участников расширяется и составляет 45 стран. Страны — участницы Договора о Зеленой карте приняли на себя обязательства признавать на своей территории страховые полисы, т.е. Зеленые карты, выписанные за рубежом.

Литература

1. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. —2-е изд., перераб. и доп.- М.: Финансы и статистика, 2003.- 320 с.:ил.
2. Страховое дело: Учеб. пособие/ М.А. Зайцева, М.Н. Литвинова, А.В. Урулин и др. /Под общ. ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой.- Мн.: БГЭУ, 2001.-286 с.
3. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учебное пособие.- М.: ИНФРА-М, 2002.- 312 с.- (Серия «Высшее образование»).
4. Постановление Правительства Кыргызской Республики от 31 июля 2003 года N 474.
5. Бектенова Д.Ч. Финансы, денежное обращение и кредит 2000, 2003 год Теме: Страхование.