

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

Курбанова Ситора Боходировна
ассистент кафедры «Финансы» город Самарканд.

***Аннотация:** В статье излагаются вопросы, связанные со страхованием гражданской ответственности собственников транспортных средств. Подчеркивается особое значение данного вида страхования, возникающие в случае дорожно-транспортного происшествия. Даются конкретные предложения и рекомендации по совершенствованию этого вида страхования.*

***Ключевые слова:** транспортные средства, право выбора страховщика, страховой платеж, договор страхования, бонус, агентство, служба обязательного страхования.*

INTRODUCTION:

Страхование гражданской ответственности собственников транспортных средств является одним из наиболее массовых видов страхования, которое в большинстве стран мира является по форме обязательным видом страхования.

Поэтому в нынешних условиях осуществление такого страхования в обязательной форме должно предопределяться несколькими обстоятельствами.

Во-первых, транспортное средство должно является источником повышенной опасности. Нормы гражданского законодательства большинства стран мира определяют именно собственника транспортного средства ответственным за причинение вреда здоровью или имуществу других лиц (третьих лиц), кроме случаев, если дорожно-транспортное происшествие было следствием действия непреодолимой силы т.е. гражданская ответственность водителя транспортного средства перед третьими лицами наступает почти всегда в случаях дорожно-транспортного происшествия.

Во-вторых, такие гражданско-правовые отношения касаются всего общества, имеют массовый характер, поскольку участником дорожно-транспортного происшествия потенциально может быть каждый гражданин. Каждый год в дорожно-транспортных происшествиях по вине водителей автотранспорта гибнет или получает травмы значительное количество людей, ибо есть вероятность того, что каждый из нас, независимо от того, является ли он автовладельцем или нет, может стать участником такого рода события. Поэтому вопросы, рассматриваемые нами в рамках нашего исследования, имеет важное значение.

Ежегодно происходит свыше 200 тысяч автоаварий с материальными повреждениями транспортных средств, дорожных сооружений, зданий и т.п.. В результате причиняются огромные материальные и моральные убытки, через суды проходят гражданские и уголовные дела десятков тысяч граждан, на года растягиваются выплаты компенсаций пострадавшим виновниками автоаварий, значительно ухудшается материальное состояние семей обеих сторон.



Больше двух тысяч дорожно-транспортных происшествий происходит по вине водителей неустановленного транспорта, что требует создания особой системы социальной защиты пострадавших.

В-третьих, даже установление гражданской ответственности собственника транспортного средства не обеспечивает своевременного и полного возмещения вреда потерпевшему, прежде всего из-за отсутствия достаточных средств у собственника (водителя) транспортного средства. В этом понимании именно механизм обязательного страхования гражданской ответственности автовладельцев позволяет создать надежную систему социальной защиты, как третьих лиц — потерпевших, так и собственников транспортных средств.

Обязательное страхование собственников транспортных средств, вопреки его очевидной социальной направленности, в большинстве стран вводилось «административно-силовым» путем, поскольку сталкивалось с определенным сопротивлением граждан-автовладельцев. Последние иногда воспринимают обязательное страхование как вид обязательного дополнительного сбора в виде страховых платежей. Обычному автовладельцу не всегда понятен и сам объект страхования — гражданская ответственность собственника источника повышенной опасности. Кроме того, до момента происхождения дорожно-транспортного происшествия и наступления гражданской ответственности каждый водитель считает себя на дороге «наилучшим и безопаснейшим».

Законом Узбекистана «О страховании» страхование гражданской ответственности собственников транспортных средств включено в перечень обязательных видов. На основании этого Кабинет министров Узбекистана принял постановление о введении с 1 января 1997 года обязательного страхования гражданской ответственности собственников транспортных средств.

Обязательное страхование гражданской ответственности собственников транспортных средств ставит целью обеспечить возмещение убытков, причиненных дорожно-транспортным происшествием.

Под собственником транспортного средства понимается юридическое или физическое лицо, которое эксплуатирует транспортное средство, которое принадлежит ему на правах собственности, полного хозяйственного ведения, оперативного управления или на других основаниях, которые не противоречат действующему законодательству (договор аренды поручение и т.п.).

Обязательность такого страхования распространяется на резидентов и нерезидентов — собственников транспортных средств. Имеются в виду собственники автомобилей, автобусов, машин, сконструированных на шасси автомобилей, мотоциклов всех типов, марок и моделей, прицепов, полуприцепов и мотоколясок, которые эксплуатируют указанных транспорте средства на улично-дорожной сети общего пользования. Эти средства подлежат государственной регистрации и учету в соответствующих органах Министерства внутренних дел Узбекистана. Исключение составляют транспортные средства, собственники которых застраховали гражданскую ответственность в государствах, с уполномоченной организацией которых Моторное (транспортное) страховое бюро Узбекистана (МТСБУ) заключило соглашение о взаимном признании договоров такого страхования.

Субъектами обязательного страхования гражданской ответственности являются Страхователи, страховщики, МТСБУ и третьи лица — юридические и физические лица, которым причинен вред транспортным средством вследствие дорожно-транспортного происшествия.

Объектом обязательного страхования гражданской ответственности является гражданская ответственность собственников транспортных средств за вред, причиненным



третьим лицам вследствие дорожно-транспортного происшествия. Речь идет о жизни или здоровье граждан, их имущество и имущество юридических лиц.

Страховое обеспечение касается прямого вреда, причиненного третьему лицу во время движения транспортного средства, если существует причинная связь между движением транспортного средства и причиненным им вредом.

Как страховой случай рассматривается дорожно-транспортное происшествие, которое произошло с участием транспортного средства Страхователя и из-за которого наступает его гражданская ответственность за причиненным этим транспортным средством вред имуществу, жизни и здоровью третьих лиц.

Для договора обязательного страхования гражданской ответственности собственников транспортных средств действует два вида договоров обязательного страхования гражданской ответственности:

- обычный договор, который составляется с собственником транспортного средства, зарегистрированного в Узбекистане или временно ввезенного на территорию Узбекистана для пользования;
- дополнительный договор, который действует на территории государств, указанных в страховом полисе, и на условиях, установленных в этих государствах, в соответствии с соглашениями заключенного по договору.

Страховой суммой по договору обязательного страхования гражданской ответственности определены денежные суммы, в пределах которых страховщик (страховая организация) в соответствии с условиями страхования обязаны осуществить выплаты третьему лицу или третьим лицам (в случае, если потерпевших в дорожно-транспортном приключении несколько) после наступления страхового случая.

В Узбекистане установлены максимальные суммы, которые страховщик должен будет возместить по договорам обязательного страхования гражданской ответственности автовладельцев:

- за ущерб, нанесенному жизни и здоровью пострадавшего лица;
- за ущерб, нанесенному имуществу пострадавшего лица.

Страховая сумма и страховые платежи по обязательным страхованиям гражданской ответственности определяются Кабинетом министров Узбекистана.

Страхователю предоставляется право выбора страховщика для заключения договора обязательного страхования гражданской ответственности.

Страховщик (страховая организация) не может отказать любому страхователю в заключение договора обязательного страхования гражданской ответственности.

Страховщик по договоренности имеет право уменьшать размер страховых платежей, собственников транспортных средств, которые постоянно обеспечивают безаварийную эксплуатацию своих транспортных средств, а также повышать размеры страховых платежей собственникам транспортных средств, по вине которых произошли страховые случаи (на условиях, которые устанавливаются МТСБУ, но не больше как 50 % размера страхового платежа в обоих случаях).

Страхование автогражданской ответственности может производиться с франшизой (часть убытка, которая возмещается Страхователем самостоятельно, при этом франшиза влияет на уменьшение страхового платежа).

При заключении Договора страхования меньше, чем на один год, страховой платёж составляет определенным процент от страхового платежа, рассчитанного на год (например, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%).



В зависимости от результатов страхования в предыдущие годы, при определении страхового платежа на следующий год, применяется система скидок и надбавок "БОНУС".

В случае выезда за границу Узбекистана Страхователь обязан заключить дополнительный договор обязательного страхования гражданской ответственности на условиях, установленных МТСБУ, если пользование транспортным средством за пределами Узбекистана требует обязательного страхования гражданской ответственности на условиях стран, которые посещаются.

Список используемой литературы

1. Анисимов А. Ю. Страхование. - М.: Юрайт, 2018 - 218 с.
2. Голубин А. Ю. Процесс риска с периодическим перестрахованием: выбор оптимальной стратегии перестрахования суммарного риска // Автоматика и телемеханика. - 2017. - № 7. - С. 110-124.
3. Страхование: учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.]; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2020 — URL: <https://urait.ru/bcode/447155>
4. Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.]; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019 — URL: <https://urait.ru/bcode/426120>

