УДК 368.212

Рубцова Н.М.

к.е.н., доцент,

Таврійський державний агротехнологічний університет

ЗАКОНОДАВЧЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ОБОВ’ЯЗКОВОГО СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНО-ПРАВОВОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ АВТОТРАНСПОРТНИХ ЗАСОБІВ В УКРАЇНІ

**Анотація.** В статті проведено дослідження нормативно-правової бази, що регулює роботу страхових компаній в сфері обов’язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів в Україні. Проведено аналіз останніх законодавчих змін та розроблених законопроектів у галузі ОСЦПВ, які нададуть можливість поетапно наблизити національну системи автострахування до європейського рівня.

**Ключові слова:** автотранспортне страхування, обов’язкове страхування, цивільно-правова відповідальність, законодавче регулювання.

**Постановка проблеми.** Одним з основних видів страхування, який набув сьогодні широкого розповсюдження в Україні, є обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів. Щорічно на дорогах України відбувається близько 150 тис. дорожньо-транспортних пригод (ДТП), які тягнуть за собою матеріальні пошкодження транспортних засобів, а отже, величезні матеріальні та моральні збитки. Окрім пошкодження транспортних засобів, спостерігаються високі показники втрати життя та здоров’я пасажирів та водіїв, зокрема за даними статистики, у 2014 році показник тяжкості наслідків автотранспортних аварій (кількість загиблих на 100 потерпілих) в Україні становить 17, що в 10-12 разів вище, ніж в інших країнах ЄС. Через суди проходять цивільні та кримінальні справи десятків тисяч громадян, протягом багатьох років винуватці автоаварій виплачують компенсації потерпілим, значно погіршується матеріальний стан сімей обох сторін. [1] Отже, необхідним стало створення особливої системи соціального захисту постраждалих у вигляді страхування відповідальності власників наземно-транспортних засобів. Саме це і обумовлює актуальність даної теми.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій** Проблеми страхування цивільної відповідальності автовласників знайшли своє відображення у працях таких учених як В.Базилевича, О. Вовчак, Н. Внукової, О. Гаманкової, Т. Говорушко, О. Залєтова, Т. Кривошлик, М. Мниха, С. Осадця, Р. Пікус, Т. Ротової, В. Фурмана та ін. Віддаючи належне праці учених у галузі страхування цивільної відповідальності автовласників, слід зазначити, що пошуки шляхів щодо підвищення його ролі у вирішенні соціально-економічних проблем суспільства продовжують залишатись актуальними.

**Формулювання цілей статті.** Метою написання статті є дослідження нормативно-правової бази, що регулює роботу страхових компаній у сфері обов’язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів в Україні.

**Виклад основного матеріалу.** Аналіз статистики за останні 10 місяців 2015 року в галузі ОСЦПВ показав, що обсяги страхових премій за цим видом страхування збільшились на 19% з 2,02 млрд. грн. до 2,4 млрд. грн. Відповідне збільшення надходжень страхових платежів викликано застосуванням підвищених коефіцієнтів більшістю компаній у зв'язку з різким зростанням вартості імпортованих запчастин для ремонту автомобілів. Обсяг страхових виплат за договорами ОСЦПВ зріс на 8,1% з 810 млн. грн. до 870 млн. грн. Зниження темпів зростання страхових виплат викликано старінням автопарку. У зв’язку з нестабільною економічною ситуацією в країні, нових автомобілів купується менше, а амортизаційний знос для старіючого автопарку призводить до зниження розміру збитку при розрахунку суми страхового відшкодування.

Крім зазначених проблем в галузі ОСЦПВ, останнім часом спостерігаються певні питання щодо зниження його соціальної спрямованості через істотне зменшення недобросовісними страховиками вартості поліса. Такий підхід з боку страхових компаній призводить до недоформування їх страхових резервів і, як наслідок, подальшої неплатоспроможності таких страховиків, необґрунтованої відмови у виплаті потерпілим страхових відшкодувань або затягування здійснення виплат тощо.

Основним законодавчим документом, що регулює роботу страховиків у галузі ОСЦПВ, є Закон України «Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» № № 1961-IV від 01.07.2004 р. З моменту прийняття даного Закону у 2004 році (і останніх змін в 2012-му) значно оновилися світова практика, європейське та українське законодавство, а також судова практика і ситуація у сфері в цілому.

З метою посилення захисту застрахованих громадян та приведення, згідно з узятими на себе зобов'язаннями, законодавства України у відповідність з європейським (Директива № 2 009/103 / ЄС від 16.09.2009 р.), за останні півроку було розроблено декілька законопроектів щодо внесення певних змін до старої редакції Закону України «Про ОСЦПВВНТЗ», а також новий проект закону «Про ОСЦПВВНТЗ».

Одним з основних моментів, який простежується майже у всіх запропонованих законопроектах України «Про ОСЦПВВНТЗ» є підвищення розміру страхової відповідальності, адже недостатній розмір страхових сум з цього виду страхування, повністю не відповідає реальним витратам на оздоровлення та ремонт транспортного засобу (з урахуванням інфляції та зростання курсу іноземних валют).

Розглядаючи законодавчу базу страхування цивільно-правової відповідальності автовласників, зауважимо, що депутатами Верховної Ради України було підготовлено і внесено на розгляд наступні законопроекти:

Проекти законів «Про внесення змін до Закону «Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» (щодо підвищення гарантій постраждалим у ДТП і вдосконалення системи органів управління і контролю МТСБУ) № 2122а та № 2122а-1 [3] [4], в яких пропонується поетапне (до 2020 року) збільшення розміру страхових сум за шкоду, заподіяну майну потерпілих в 500 тис. грн. і за шкоду, заподіяну життю та здоров'ю потерпілих у 1 млн. грн. Зауважимо, що на сьогоднішній день розміри страхових виплат обмежені наступними розмірами: 200 тис. грн. – при нанесенні шкоди життю та здоров'ю потерпілого і 100 тис. грн. – за шкоду, заподіяну майну.

Проект закону «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів щодо удосконалення механізму ОСЦПВВНТЗ» №3551 [5]. Основні положення цього законопроекту, також спрямовані на суттєве підвищення ліміту страхової відповідальності, та введення прямого врегулювання і електронного поліса, що призведе до підвищення прозорості діяльності та платоспроможності учасників ринку.

Проект закону «Про ОСЦПВВНТЗ» №3670 [6]. У законопроекті передбачаються зміни шляхом викладення Закону України «Про ОСЦПВ» і внесення змін до Кодексу України про адміністративні правопорушення, законів України «Про страхування», «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» та «Про дорожній рух». [7]

Основними ключовими аспектами даного законопроекту є: підвищення лімітів; введення електронного полісу та підвищення контролю за його наявністю; дерегуляція та вільні тарифи ОСЦПВ; введення прямого урегулювання; спрощення процедури повідомлення про ДТП; зміна регламенту оцінки збитку; підвищення відповідальності страховика за затягування виплат; врегулювання механізму здійснення страхових виплат; посилення контролю за централізованими резервними фондами МТСБУ тощо.

Крім того, зміни були також запропоновані з боку Національної комісії, яка здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг). Відповідно до цих змін пропонується дозволити потерпілим в ДТП замовляти оцінку збитку автомобіля у незалежних професійних оцінювачів, якщо вони не погодяться з оцінками аварійних комісарів страховика або якщо компанія затягне проведення експертизи, більше ніж на 10 днів. Треба зауважити, що витрати на оплату послуг незалежних оцінювачів будуть включатись до суми збитку, яка підлягає компенсації. [8]

Однак, на думку фахівців страхового ринку, коло оцінювачів, які мають право працювати в сегменті ОСЦПВ, необхідно звузити. Ринок оціночних послуг переповнений фахівцями, що, в свою чергу, призводить до зниження рівня якості послуг. З метою виправлення ситуації, необхідно посилити кваліфікаційні іспити для експертів і аварійних комісарів, що дозволить залишити тільки найбільш кваліфікованих і професійних фахівців.

**Висновки.** Проведений аналіз законотворчості в галузі ОСЦПВ в Україні, свідчить, що наступний 2016 рік готує нам багато змін, які мають на своїй меті створення ефективної системи страхового захисту громадян України. Це дозволить покращити ситуацію у сфері страхування цивільної-правової відповідальності автовласників. Внесення певних змін до законодавчої бази ОСЦПВВНТЗ забезпечить розвиток даного виду страхування відповідно до європейських стандартів, створить належні умови для своєчасного отримання постраждалими в ДТП відшкодування шкоди за договорами ОСЦПВ та, відповідно, підвищить якість обслуговування і рівень захисту потерпілих, а також довіру до цього соціально-важливого виду обов'язкового страхування.

**Список літератури:**

1. Страхування: Підручник / Керівник авт. колективу і наук, ред. С. С. Осадець. - Вид. 2-ге, перероб. і доп. - К.: КНЕУ, 2002. - 599 с. – С.407
2. Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів: Закон України № 1961-IV від 01.07.2004 р. [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1961-15>
3. Про внесення змін до Закону України «Про ОСЦПВВНТЗ» (щодо підвищення гарантій потерпілим у дорожньо-транспортних пригодах та вдосконалення системи органів управління та контролю МТСБУ): проект закону України від 18.06.2015 р. № 2122а [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=55651>
4. Про внесення змін до «Про ОСЦПВВНТЗ» (щодо підвищення гарантій потерпілим у дорожньо-транспортних пригодах та вдосконалення системи органів управління та контролю МТСБУ): проект закону України від 06.07.2015 р. № 2122а-1 [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc34?id=&pf3511=55917&pf35401=350441>
5. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо обов’язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів): проект закону України від 27.11.2015 р. № 3551 [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/JH2QN00I.html>
6. Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів: проект закону України від 03.02.2016 р. № 3670 [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу: http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4\_1?pf3511=57471
7. 17 ключових змін нової редакції Закону «Про ОСЦПВ» – з поверненням, Коордовет МТСБУ [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<http://forinsurer.com/news/15/12/19/33351>
8. Нацкомфинслуг предложила разрешить потерпевшим в ДТП заказывать оценку ущерба автомобиля у независимых оценщиков [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://forinsurer.com/news/15/10/07/33005>

**N.Rиbtsova, associate professor of department of finances and credit**

**Tavria State Agrotechnological University**

**LEGAL FRAMEWORK COMPULSORY INSURANCE OF CIVIL LIABILITY OF OWNERS OF VEHICLES IN UKRAINE**

**Summary**

One of the main types of insurance, which has become widespread today in Ukraine is compulsory insurance of civil liability of owners of vehicles. Development of this type of insurance is the key to enhance public safety and minimize the negative consequences of road accidents.

The purpose of writing is to study the legal and regulatory framework governing the insurance companies in the field of compulsory insurance of civil liability of vehicle owners in Ukraine.

There is an important legal framework for the implementation of compulsory insurance of civil liability of owners of motor vehicles in Ukraine, but many issues of all sizes today remain unresolved. In recent months several draft laws on making some changes to the old version of the Law of Ukraine «On compulsory insurance of civil liability of owners of vehicles» and the new project law «On compulsory insurance of civil liability of owners of vehicles» have developed in order to protect insured citizens and bringing, according to assume the obligations of legislation of Ukraine in compliance with European.

Making some changes to the legal framework of compulsory insurance of civil liability of vehicle owners will ensure the development of this type of insurance in accordance with European standards and create proper conditions for the timely receipt injured in a traffic accident damages under contracts of compulsory insurance of civil liability of vehicle owners and, consequently, improve service quality and protection of victims, as well as the credibility of the socio-important type of compulsory insurance.

**Keywords:** motor insurance, compulsory insurance, civil liability, legal regulation.