



УДК 368.2

Новикова М.В.,
студентка 1 курса, группы Док-маг15 информаци-
ционно-библиотечного факультета
Краснодарского государственного
института культуры.
Научный руководитель:
Галимова Е.Я.,
кандидат педагогических наук, доцент кафе-
дры документоведения и информационной
культуры Краснодарского государственного
института культуры

ФИКСИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ ПОСРЕДСТВОМ ДОКУМЕНТНЫХ ФОРМ

Аннотация: в статье характеризуется деятельность страховых услуг, предоставляемых страховыми компаниями, приводится описание основных программ страхования транспортных средств и реквизитный состав документов, фиксирующих отношения Страхователя и Страховщика (Договор обязательного страхования и полис).

Ключевые слова: Страховщик, Страхователь, договор обязательного страхования, полис, транспортное средство.

Novikova M.V.,
student of the Krasnodar state institute of
culture

THE FIXATION INSURANCE RELATIONSHIP THROUGH DOCUMENTARY FORMS

Summary: the article characterizes the activities of the insurance services provided by insurance companies, description of the main programs of insurance of vehicles and the essential elements of the documents, retaining the relationship between the policyholder and the Insurer (compulsory insurance Contract and insurance policy).

Keywords: Insurer, the Insured, the contract of compulsory insurance, policy, vehicle.

Каждый процесс человеческой деятельности связан с документом. Страхование как немаловажная экономическая деятельность, лицензируемая государством РФ, использует документные формы, которые постоянно совершенствуются. Современный рынок страхования предоставляет богатый выбор и широкий спектр как страховых услуг, так и форм документов.

Страхование выделяют как самостоятельную сферу деятельности общества страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, по оказанию услуг, связанных со страхованием. Страхование может выступать как обязательное и добровольное, личное и имущественное. С помощью сферы страхования участникам страховых отношений гарантировано возмещение потенциальных потерь при наступлении страхового случая. Возмещение убытков участникам страховых отношений производится из страхового фонда, который формируется за счет взносов страхователей и находится под управлением страховщика, который гарантирует возмещение.

Среди страховых компаний в России в шестерку экспертного рейтинга страховых компаний вошли Росгосстрах, СОГАЗ, Ингострах, РЕСО-ГАРАНТИЯ, Альфа-страхование, ВСК [5]. Рынок добровольного автострахования находится в состоянии постоянного развития, связанного с условиями его деятельно-

сти: конкуренцией, изменением спроса на услуги автострахования, снижением уровня платежеспособности населения и др. [4].

Процедуры урегулирования убытков в разных автостраховых компаниях различны: клиентским подходом, внутренним согласованием документов, качеством проведения услуг урегулирования убытков, количеством запрашиваемых документов у клиентов и др., т.е. политикой компаний. Однако основные программы страхования (КАСКО, ОСАГО, Зеленая карта) прописаны в законодательстве и имеют свою систему закрытия страховых случаев. КАСКО относится к добровольному виду автострахования и оформляется по желанию владельца транспортного средства. Что касается ОСАГО, то эта программа обязательна и гарантирует защиту имущественных интересов, связанных с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации. «Зеленая карта» – это ОСАГО для лиц, выезжающих за рубеж. Полис ОСАГО за рубежом не действует и его заменяет полис «Зеленая карта».

Нормативная база страхового дела основана на основных положениях Гражданского Кодекса РФ, включающего 48 главу: «Страхование», «Об организации страхового дела в Российской Федерации», «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ОСАГО) и т.д.

Страхование транспортных средств предусматривает страховую защиту от целой совокупности происходящих опасных событий (страховых рисков) и их последствий. Последствиями являются их гибель (уничтожение), утрата или повреждение, наносящие убытки (ущерб) страхователям и порождающие потребность в денежных средствах для возмещения потерь. Убыток по страховому случаю страхователю возмещается, если договор страхования действителен, данные автомобиля и владельца совпадают с данными указанными в полисе и договоре, и если клиент предоставит необходимый перечень документов, подтверждающих произошедшие повреждения автомобиля и нанесенный ущерб лицам, находящимся на момент аварии в автомобиле. Перечень документов на возмещение ущерба будет варьироваться в зависимости от программы застрахованного автомобиля (КАСКО, ОСАГО, Зеленая карта) и страховой компании. На сайтах крупных лицензируемых страховых компаний в разделе автострахование можно найти все необходимые документы по интересующим программам автострахования как по заключению договора, так и по урегулированию убытков.

Документы на возмещение классифицируются как по этапам страхования (от ДТП до экспертизы экспертов страховой компании), так и в зависимости от формы (текстовые, графические). Они заверяются с четырех сторон и имеют юридическую силу: сотрудниками ДТП, Страховщиком, Страхователем и лицом, которое было виновно в произошедшем случае или пострадало из-за Страхователя. Если автостраховая компания отказывается возмещать ущерб автомобиля по фактическим документам, представленным автовладельцем по правилам программы страхования, то страхователь вправе обратиться в суд с последующим возмещением всех судебных издержек.

Выделяют следующие страхуемые риски автотранспорта:

- общие для всех видов транспорта (пожар, взрыв, удар молнии, землетрясение);
- специфические, присущие отдельным видам транспорта:
 - а) морской,
 - б) авиационный,
 - в) железнодорожный,
 - г) автомобильный.

Специфический риск для автомобильного транспорта – это услуга, которой пользуются как физические, так и юридические лица, больше востребована среди пользователей транспортных средств.

Страховые отношения, связанные с любой из вышеперечисленных групп риска, должны быть зафиксированы и законодательно обоснованы в виде соглашения о совершаемых услугах. Таким соглашением выступает договор страхования и полис страхования.

Страховой полис – документ, который подтверждает факт заключения договора страхования. Полис фактически является стандартной формой договора страхования, предлагаемого данным страховщиком клиентам по данному виду страхования.

Договор обязательного страхования может быть заключен как на бумажном носителе, так и в виде

электронного документа, согласно правилам ОСАГО (Глава II. Условия и порядок осуществления обязательного страхования ст. 5.2) и ФЗ 06.04.2011 N 63-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «Об электронной подписи». Страхователь для заключения договора обязательного страхования должен предоставить свои персональные данные, персональные данные собственника транспортного средства, а в случае если заключаемый договор обязательного страхования предусматривает управление транспортным средством указанными страхователем водителями – персональные данные каждого из таких водителей. Бланк страхового полиса обязательного страхования имеет единую форму на всей территории Российской Федерации [3].

Одновременно со страховым полисом Страхователю выдается перечень расположения страховых компаний в субъектах РФ с юридическими и почтовыми адресами, контактными данными, реквизитами. К полису страхования Страховщиком прикладывается «Бланк извещения о дорожно-транспортном происшествии», утвержденный Приказом МВД РФ от 1 апреля 2011 г. N 155 «Об утверждении формы бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии». Количество бланков выдается на усмотрение страховой компании или по требованию клиентов. Нужны они для фиксации любого произошедшего случая (причинен вред жизни и здоровью человека или транспортного средства), а также для оформления Европротокола.

Страховой полис обязательного страхования выдается страхователю после совершения «сделки», т.е. после поступления денежных средств в кассу страховщика.

При заключении договора Страховщик вправе провести первоначальный осмотр транспортного средства (ТС) на предмет выявления неисправностей и скрытых повреждений ТС. Место осмотра транспортного средства устанавливается обоюдно, без разногласий.

Кроме того, Страхователю следует позаботиться и оставить контакты предыдущей страховой компании, в которой действовал договор страхования на риски ТС. Необходимо это сделать на случай возникновения разногласий по ТС в моменты нахождения автомобиля в одной из групп риска ТС (угон, хищение, ДТП и т.д.).

Договор обязательного страхования может быть составлен в виде электронного документа с использованием официальных сайтов страховых компаний, подписывается электронной подписью Страхователя в соответствии с требованиями ФЗ от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ «Об электронной подписи». Сведения, которые предоставляет Страхователь Страховщику, должны быть достоверны, в другом случае договор обязательного страхования не будет заключен.

Действие договора составляет один год, продление договора обязательного страхования осуществляется по истечении срока его действия [1].

Договор страхования может быть расторгнут при смерти собственника ТС, ликвидации Страхователя в качестве юридического лица и Страховщика, а также гибели транспортного средства и иных случаев, предусмотренных страховым законодательством РФ [3].

Перечень реквизитов страховых основополагающих документов «сделки» между Страхователем и Страховщиком:

- Договор обязательного страхования:

1. Наименование документа.
2. Наименование, место нахождения и банковские реквизиты страховщика.
3. Наименование страхователя, его место жительства.
4. Объект страхования.
5. Размер страховой суммы.
6. Страховой риск.
7. Размер страховой премии, а также сроки и порядок их уплаты.
8. Срок действия договора страхования.
9. Порядок изменения и прекращения договора.
10. Другие условия, которые прописывает страховщик в нормативно-правовом порядке, в том числе дополнения к правилам страхования.

11. Подпись, печать страховщика дата составления договора.

- Страховой Полис:

1. Наименование страховой компании.

2. Наименование документа.
3. Серия, номер, штрих код полиса.
4. Срок страхования.
5. Период использования транспортного средства в течение срока страхования.
6. Данные страхователя (полное наименование).
7. Собственник транспортного средства.
8. Графа с указанием наличия прицепа к транспортному средству.
9. Марка, модель, идентификационный номер транспортного средства, государственный регистрационный знак.
10. Данные паспорта транспортного средства.
11. Цель использования транспортного средства.
12. Данные лиц, допущенных к управлению транспортного средства.
13. Страховая премия.
14. Особые отметки.
15. Дата заключения полиса.
16. Подпись, печать [1].

Таким образом, два самых главных и основополагающих документа, которые дают полное право на возмещение сумм по ущербу транспорта, это полис и договор, действующие в течение года на условиях, согласованных между Страховщиком и Страхователем.

Можно сделать вывод, что имущественная сфера страхования зависит от многих определяющих факторов: от страхового интереса граждан, от их страховой грамотности, платежеспособности, благоприятного налогового климата, политической и экономической стабильности, доверия населения к государственному аппарату. Соблюдение всех этих факторов будет поддерживать стабильное состояние между страховой компанией и клиентом на рынке страховых услуг.

Список использованной литературы:

1. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО): Федеральный закон РФ от 25.04.2002 N 40-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/#p47 (Дата обращения: 25.03.2016).
2. Об электронной подписи: Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112701/ (Дата обращения: 25.03.2016).
3. Положение о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Положение Центрального Банка РФ от 19.09.2014 N 431-П// Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169343/ (Дата обращения: 25.03.2016).
4. Зыкова Т. Центробанк отказался от повышения стоимости ОСАГО в 2016 году / Интернет-портал «Российской газеты» 2012–2106. URL: <http://rg.ru/2016/01/22/osago-site-anons.html> (Дата обращения: 25.03.2016).
5. Официальный сайт «Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»). URL: <http://raexpert.ru/> (Дата обращения: 25.03.2016).