

УДК 341.9:368

© Мальцев В. А.

— кандидат юридических наук, доцент
кафедры «Финансовое право и налогообложение»
Юридического института Российского
университета транспорта (МИИТ)

Особенности правового регулирования страхования транспортных средств и гражданской ответственности их владельцев в Австралии

Аннотация. В статье рассматривается система и специфика правового регулирования страхования в Австралии транспортных средств и страхование гражданской ответственности их владельцев. Указывается на то, что страхование на транспорте отнесено австралийским законодательством к сфере общего страхования, к которой отнесены Закон о страховании, Закон о договорах страхования и другие законы, регламентирующие отдельные аспекты страхования. Однако в большей степени вопросы страхования транспортных средств входят в систему специального страхового законодательства, которое отнесено к компетенции законодательных органов штатов. Анализируются отдельные особенности, устанавливаемые законодательством штатов в отношении осуществления страхования транспортного средства, его регистрации, порядка заключения договора страхования и выдачи страхового полиса. Раскрываются основные виды автострахования, дается характеристика как добровольного, так и обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспорта. Указаны особенности условий договоров страхования по основным видам страховок транспортных средств. рассмотрены преимущества отдельных видов страхования транспортных средств. Отмечены специфические условия страхования, учитывающие рейтинг водителей, включающий в себя безаварийное вождение, марку машины, ее техническое состояние, а также стаж водителя, его возраст и даже пол. Показаны основные параметры расчетов страховых сумм, страховых тарифов и страховых взносов в отношении отдельных видов автотранспортных средств. Проводится анализ действующей системы льгот, предусматриваемых при заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в австралийских страховых компаниях. При этом отмечаются отличия в установлении и применении льгот по страховым тарифам и страховым взносам, применяющимся в Австралии и в Российской Федерации. Освещены обязанности водителей транспортного средства при совершении дорожно-транспортного происшествия и условия покрытия причиненного ущерба. Указаны критерии определения страховых слу-

чаев, связанных со стихийными бедствиями. Затронуты вопросы особенностей деятельности австралийских страховых компаний в сфере транспортного страхования. Отмечается, что отдельные аспекты страхования транспортных средств и гражданской ответственности их владельцев в Австралии, в частности, касающиеся порядка одновременной регистрации автомобиля и выдачи страхового полиса, введения системы страховых льгот при заключении договора страхования транспортного средства и гражданской ответственности его владельца, а также установление рейтинга водителя в целях не только для определения страховых тарифов и сумм страховых взносов, но и для повышения безопасности вождения, могут быть применены в законодательстве РФ.

Ключевые слова: страхование; сфера общего страхования; обязательное страхование гражданской ответственности; страховой полис; рейтинг водителей; страховая сумма; страховой случай.

© Maltsev V.

— candidate of legal sciences, associate professor
of department «Financial law and taxation»
of the Law Institute of the Russian University of transport

Abstract. The article deals with the system and specifics of legal regulation of insurance in Australia vehicles and insurance of civil liability of their owners. Indicates that the insurance for transportation related Australian legislation to the sphere of General insurance, which includes insurance Law, the Law on insurance contracts, and other laws governing specific aspects of insurance. However, largely the insurance of vehicles included in the special insurance legislation, which is within the competence of the state legislatures. Analyses the specific features established by the legislation of the States concerning the implementation of insurance of the vehicle, its registration, the order of concluding the insurance contract and issuance of the insurance policy. This article describes the basic types of auto insurance, is a characteristic of both voluntary and compulsory insurance of civil liability of owners of vehicles. Specified features of the conditions of insurance contracts the main types of insurance vehicles. discusses the advantages of certain types of insurance vehicles Marked by a specific insurance conditions, taking into account the rating drivers, including accident-free driving, the make of the car, its technical condition as well as the experience of the driver, his age and even gender. Shows the main parameters for the calculation of insurance amounts, insurance rates and insurance premiums in respect of certain types of vehicles. The analysis of the current system of benefits provided at the conclusion of the contract of compulsory insurance of civil liability of owners of vehicles in the Australian insurance companies. This marked distinction in the establishing and application of benefits on insur-

ance rates and insurance premiums that apply in Australia and in the Russian Federation. Lit duties of a driver of the vehicle when making a traffic accident and the conditions of the damage caused. Specify the criteria for insurance claims related to natural disasters. The issues features activities of Australian insurance companies in the field of transport insurance. It is noted that certain aspects of vehicle insurance and civil liability of their owners in Australia, in particular relating to the procedure for simultaneous registration of vehicle and issuing an insurance policy, the introduction of the health insurance benefits at the conclusion of the insurance contract of the vehicle and the civil liability of the owner as well as the establishment of the rating of the driver in order not only to determine insurance rates and the amounts of insurance contributions, but also to improve driving safety, can be applied in the legislation of the Russian Federation.

Keywords: insurance; common insurance; compulsory insurance of the civil liability; insurance policy; the rating of the drivers; the insurance amount; of the insurance case.

Страхование автомобильного транспорта и страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в Австралии регулируется как законодательством страны, так и законодательством штатов. Такое положение свойственно федеративным государствам англосаксонской правовой системы (США, Канады). В то же время в этих странах имеются как общие принципы, так и особенности в правовой регламентации указанных видов страхования, которые отражают специфику географического положения, уровень развития транспортной системы, состояние автомобильной промышленности и многие другие факторы.

Географическое положение Австралия или Австралийского Союза (*Commonwealth of Australia*) предопределило необходимость высокоразвитой системы автомобильных дорог. По состоянию на 2016 г. в стране имелось около 1 млн км дорожного покрытия и почти 19 млн зарегистрированных автомобилей, что для государства с 23-миллионным населением является очень высоким показателем. Австралия является второй страной в мире по количеству автомобилей на душу населения [1]. В связи с этим в стране на уровне органов государственной и местной власти уделяется пристальное внимание обеспечению транспортной безопасности, защите интересов владельцев транспортных средств и обеспечению прав граждан при пользовании транспортном. Уже на протяжении более 50 лет в Австралии действует обязательная регистрация автомобиля и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Страхование транспортных средств, а также страхование гражданской ответственности автовладельцев в Австралии относится к сфере общего страхования. Сфера общего страхования регулируется двумя основными

законодательными актами: Законом о страховании 1973 г. и Законом о договорах страхования 1984 г. Отдельные вопросы, связанные с организацией страхования, находят свое закрепление в специальных законах. Так, гл. 7 Закона о корпорациях 2001 г. устанавливает требования в отношении деятельности страховых агентов и страховых брокеров [2]. В то же время многие вопросы, связанные с конкретными условиями страхования транспортных средств отданы на регламентацию страховым компаниям.

В отличие от некоторых других федеративных государств (например, США) страхование гражданской ответственности автовладельцев является обязательным во всех штатах Австралии. При этом получение страхового полиса по указанному виду страхования позволит зарегистрировать свое транспортное средство. В противном случае владелец не сможет получить соответствующий документ и тем самым не получит разрешение на эксплуатацию своего автомобиля. В большинстве штатов Австралии, страховые взносы по обязательному страхованию гражданской ответственности включаются в сумму ежегодного регистрационного взноса за транспортное средство, что является вполне удобным платежом для автовладельцев. Однако в штате Новый Южный Уэльс они уплачиваются отдельно перед продлением регистрации автотранспортного средства, а в штате Квинсленд обязательный страховой полис (*compulsory third party motor insurance*) оформляется в авторизованных страховых компаниях перед ежегодной перерегистрацией транспортного средства. В других штатах он выдается органом, осуществляющим государственную регистрацию транспортных средств [3].

В Австралии в отношении транспортных средств возможно страхование трех видов. Первое из них — общепринятое обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства (ОСАГО). Второй вид страхования подразумевает добавление к нему двух рисков, более характерных для российского добровольного страхования, — от пожара и угона. В случае повреждения автомобиля в результате указанных событий выплату по страховке получит страхователь. Третий вид страховых полисов включает в себя обязательное страхование автомобиля плюс два вышеописанных риска («пожар» и «угон»), а также выплату возмещения, даже если авария произошла по вине владельца страховки. Однако здесь предусмотрен один важный момент: если в аварии виноват владелец страхового полиса, то он обязан заплатить специальный взнос в размере 450 австралийских долларов (около 300 долл. США). Все затраты на ремонт, превышающие данную сумму, покрывает страховая компания. При этом допускается страхование даже от уплаты этого взноса.

При расчете стоимости страховки во внимание берутся такие факторы, как марка машины, пробег, техническое состояние, стаж вождения, возраст и даже пол водителя. Всех водителей по стажу в Австралии делят на восемь уровней, самый высокий дается тем, у кого стаж вождения автомобиля составляет не меньше восьми лет. Рейтинг водителя машины снижает

ется при попадании в аварию по его вине. При этом предоставляется возможность застраховать и сам рейтинг. В этом случае страховая сумма будет значительно выше, но при совершении дорожно-транспортного происшествия по вине страхователя размер страховых взносов для него увеличен не будет. В системе австралийского автострахования действует поощрительное правило, по которому один раз в три года можно попасть в ДТП без снижения водительского рейтинга. Для сравнения стоит заметить, что такая льгота не предусматривается в российских страховых компаниях.

Зависимость страховых выплат от марки автомобиля и стажа водителя можно рассмотреть на следующем примере. Возьмем автомобиль престижного в Австралии класса «Toyota Fortuner» (2016 года выпуска). Размер страховых взносов составит около 1150 австралийских долларов в год (850 долл. США). Покупается такой автомобиль, как правило, в кредит, поскольку сумма всех выплат за автомашину составляет около 45 тыс. австралийских долларов (35 тыс. долл. США) [4]. Полная страховка одного из самых дешевых автомобилей по австралийским меркам (Ford Focus 2008 г.) будет равна 580 австралийских долларов (около 400 долл. США) в год. Но это будет только в случае, если его владелец имеет самый высокий рейтинг. Для водителя с низким рейтингом такая страховка обойдется в —2,5 раза дороже.

Средняя стоимость страхового полиса различается в зависимости от штата, так, в Квинсленде она составляет около 600 австралийских долларов в год, в Виктории — 615, в Западной Австралии — 520, Южной Австралии — 580, Тасмании — 550. Это связано с различными условиями (климатическими, состоянием дорог, их загруженностью, уровнем их безопасности и т.п.).

Страхование автомобиля может также включать в себя еще один вид, который носит название «покрытие дорожных расходов» (*travel costs*). Страховые взносы по нему самые низкие (от 40 до 70 долл. США в год), зато практически все австралийские автовладельцы с удовольствием им пользуются. Преимущество этого вида страхования заключается в том, что за столь незначительные деньги владелец автомобиля получает возможность не думать о том, как ему поступить в случае поломки машины в дороге, и особенно вдали от населенных пунктов. В этом случае водителю достаточно позвонить в страховую компанию (в любое время), назвав свои координаты и номер полиса, и к нему будет выслана бригада экстренной технической помощи. Если неисправность не может быть устранена на месте, машину доставят в автосервис, причем крупнейшие страховщики для этого в случае необходимости используют даже вертолеты. Если же автовладелец оформил максимальную страховку на покрытие дорожных расходов (70 долл. США в год), то ему страховщик предоставит еще и такси, которое отвезет до отеля с оплаченным до конца ремонта номером. В случае, если у автомобиля на момент поломки еще не истек гарантийный

срок, страховая компания вправе переложить оплату затрат на его ремонт на продавца автомобиля, а если гарантийный срок прошел и требуется сложный ремонт, может выставить счет по оплате стоимости запасных частей его владельцу. При этом берется во внимание общее техническое состояние автомобиля на момент поломки и причина поломки. Поскольку если поломка произошла в результате плохого состояния дорожного покрытия (выбоины, ямы), то страховая компания выставляет счет на ремонт автомобиля организации, отвечающей за содержание дороги. При этом могут быть привлечены эксперты для составления заключения, которые имеются практически в каждой страховой компании. Но следует отметить, что такие случаи происходят очень редко, так как в Австралии автотрассы и прилегающие к ним дороги всегда находятся в хорошем состоянии.

Разумеется, возникает вполне понятный вопрос: «Почему так дешево?». Ведь выезд бригады механиков, произведенный ремонт и даже вертолет не могут стоить всего 60 австралийских долларов в год (около 2700 руб.). Здесь следует знать, что представляет собой рынок автострахования в Австралии. Во-первых, крупнейшие страховые компании — это целые империи, объединяющие автосервисы, магазины автозапчастей, турагентства и другие организации. Во-вторых, автомобильный парк Австралии в прекрасном состоянии. Водители не задумываются об устройстве и даже о ремонте машин. Единственное что они должны помнить, что каждые 5000 км пробега необходимо заезжать в автосервис для текущего обслуживания (замену масла, осмотра), поскольку отметки о регулярном посещении автосервиса обязательны для страхового обслуживания. В третьих, в Австралии функции страховых компаний и дорожной полиции в определенных аспектах схожи. Если, например, в России контроль за техническим состоянием автомобилей возлагается на Государственную инспекцию безопасности дорожного движения (ГИБДД), то в Австралии и на страховые компании, доход которых тем больше, чем реже происходит поломка машины. Поэтому страховщики стараются всячески поощрять аккуратных автовладельцев. К тому же правила дорожного движения соблюдаются не только из боязни дорожной полиции и штрафов, но и чтобы не увеличивать выплаты на страховку.

Вот, например, как поощряется автовладелец в одной из страховых компаний Сиднея [5]. Если в течение года действия страховки водитель не совершал дорожно-транспортных происшествий (далее — ДТП), он автоматически получает 60%-ную скидку на страховые взносы. Если все же он стал виновником незначительной автомобильной аварии, то на следующий год он может получить 40%-ную скидку, независимо от того, в какой страховой компании она будет оформлена (данные о ДТП имеются на общем сайте полицейских управлений штатов). В дальнейшем владелец может за каждый безаварийный год получать до 10% скидки, т.е. через год она составит 50%, а через два — опять 60%. Однако если в течение года

автовладелец совершил три (пусть даже незначительные) аварии, то на следующий год он теряет право на получение скидки по страховым взносам.

Согласно австралийским законам, при ДТП водитель, причастный к нему, обязан немедленно остановить транспортное средство, заглушить двигатель, включить аварийную световую сигнализацию и выставить знак аварийной остановки. Знак устанавливается на расстоянии, обеспечивающем в конкретной обстановке своевременное предупреждение других водителей об опасности. Однако это расстояние должно быть не менее 50—100 м от транспортного средства. Если в результате ДТП имеются пострадавшие или причинен вред имуществу, владелец которого отсутствует на месте происшествия, водитель обязан сообщить о случившемся в дорожную полицию и при необходимости вызвать скорую помощь, записать фамилии и адреса очевидцев, сообщить другому водителю (вне зависимости от того, кто виновен в дорожном происшествии) свою фамилию и имя, адрес проживания, регистрационный знак транспортного средства и предъявить водительское удостоверение. В случае если отсутствуют пострадавшие в ДТП, а вред причинен только имуществу, при этом характер и перечень видимых повреждений транспортных средств не вызывают разногласий его участников, разбор происшествия может быть осуществлен без участия полиции. В этом случае водители также должны записать фамилии и адреса очевидцев, сообщить друг другу упомянутые сведения. Заявление о произошедшем ДТП подается через вебсайт австралийской федеральной полиции. В то же время, если водитель находится за рулем незарегистрированного автомобиля и без обязательной страховки, на него может быть наложен штраф до 1200 австралийских долларов (около 900 долл. США) [6].

Для иностранных автовладельцев в Австралии законы и правила вождения также меняются в зависимости от штата. Некоторые штаты (Квинсленд, Западная Австралия) требуют, чтобы они имели при себе Международную лицензию вместе с водительскими правами. Другие штаты (Южный Уэльс) требуют носить только водительские права вместе с их официальным переводом на английский язык.

Интересным в Австралии представляется дифференциация суммы обязательного автострахования и страхования гражданской ответственности в зависимости от пола и возраста водителя. Женщины составляют значительное меньшинство на дорогах, чем мужчины. Однако женщины-водители могут претендовать на более дешевое страхование, хотя и имеют невысокий рейтинг. Это связано с тем, что они включаются в так называемый «низкий профиль риска». Хотя это не означает, что женщины получают дешевое страхование автомобиля, но страховая политика в стране (на основе статистических данных) исходит из того, что они, как правило, значительно меньше попадают в ДТП и более аккуратны в вождении, что снижает расходы страховых компаний.

В отношении молодых автовладельцев, и особенно которые впервые получают водительские права, действуют несколько иные правила. Они не только должны придерживаться строго установленных правил регистрации, но и должны осознавать, что они включаются в категории низкого рейтинга и относятся к группе повышенного риска, что влечет за собой увеличение размера страховых взносов, даже если они владеют недорогим автомобилем.

Как женщины-водители, так и пенсионеры пользуются льготами по уплате более низких размеров страховых взносов, чем другие водители. Однако им приходится сталкиваться с некоторыми обязательными условиями. Например, водители в возрасте старше 65 лет в зависимости от штата, в котором они живут, могут быть обязаны при оформлении обязательной страховки представить карту медицинского осмотра или данные об «испытании вождения», чтобы гарантировать, что они могут осуществлять вождение транспортного средства. В то же время пенсионеры-владельцы автомобиля освобождены от уплаты регистрационного сбора [7].

Обязательное страхование гражданской ответственности в Австралии покрывает расходы (ущерб) водителя или владельца автомобиля и возмещает причиненный ущерб здоровью. Если в результате ДТП нанесен вред другим водителям или пешеходам во время движения, компенсация будет выплачена страховой компанией. При этом страховщик будет оплачивать только стоимость ремонта автомобиля другого владельца, которому причинен ущерб. Однако необходимо учитывать, что по обязательному страхованию гражданской ответственности полностью имущественный ущерб не будет покрыт. Полное возмещение распространяется только на травмы, которые причинены другим лицам, а не за повреждение своего автомобиля или иного имущества. Поэтому австралийцы, как правило, приобретают в добровольном порядке страховку, которая будет покрывать полный ущерб, причиненный как другому автомобилю, так и собственному, даже если доказана вина владельца последнего в совершении ДТП. При этом следует учитывать, что виновное в происшествии лицо обязано будет уплатить специальную пошлину (*access*) за полицейское расследование, которая составляет 600 австралийских долларов (около 400 долл. США) [8].

За последнее время в отношении страхования транспортных средств (и особенно автомобилей) в Австралии стали уделять большее внимание страховым случаям и, в частности, критериям определения стихийного бедствия. Не секрет, что стихийные бедствия являются особым видом страхового случая, поскольку они наносят вред сразу большому количеству транспортных средств и объем причиненного ущерба значителен. В связи с этим австралийские страховые компании при заключении договора страхования транспортного средства представляют страхователю правила определения стихийного бедствия. К примеру, убытки от бури будут

покрыты только в том случае, если скорость ветра превысила 100 км/ч и разрушения произошли на территории более 5 км. Аналогичным образом устанавливаются критерии в отношении таких стихийных бедствий, как градобитие, заморозки, разрушения транспортного средства под тяжестью снега и др. Все это повлекло за собой активизацию объединений страховщиков и развитие перестрахования в Австралии.

Наиболее крупные страховые компании представляют целый комплекс услуг как по добровольному, так и по обязательному страхованию транспортных средств и страхованию гражданской ответственности их владельцев. К ним относятся: страховая группа *QBE* (имеет представительства в 52 странах мира, работает на рынках страхования и перестрахования) и *IAG (Insurance Australia Group Limited)*, являющаяся транснациональной страховой компанией со штаб-квартирой в Сиднее [9].

Таким образом, система правового регулирования и организация страхования транспортных средств в Австралии и страхование гражданской ответственности их владельцев строится как на общепризнанных принципах, так и имеет свои национальные особенности, которые, в первую очередь, направлены на расширение видов страховых услуг и выгодных условий страхования, тем самым создавая привлекательность, удобство в этой сфере для граждан и транспортных компаний, а также одновременно обеспечивая доходность страховщиков. Отдельные аспекты страхования транспортных средств и гражданской ответственности их владельцев, связанные с порядком оформления страховок, предоставлением их различных видов и условий, а также применением льгот в отношении страховых тарифов и страховых взносов для автовладельцев могут быть использованы в перспективе и в Российской Федерации.

Литература

1. International Transport Statistics Database. Transport in Australia // <http://www.iraptranstats.net/aus> (дата обращения: 12 января 2018 г.).
2. <https://www.alrc.gov.au/publications/insurance-australia> — официальный сайт Правительства Австралии (дата обращения: 18 января 2018 г.).
3. Greg Pynt. Australian Insurance Law: A First Reference (Chatswood: LexisNexis Butterworths, 2008).
4. <http://avtoreliz.com/9448-v-avstralii> — сайт журнала «АвтоРелиз» (дата обращения: 21 октября 2015 г.).
5. 1Cover Travel Insurance // <http://www.worldtravelserver.ru> (дата обращения: 23 января 2018 г.).
6. <http://www.australiaoceaniatravel.com/travel-insurance-main> (дата обращения: 10 февраля 2018 г.).
7. Ионов, В. Н. Страхование автомобилей в Австралии // <http://www.insur-info.ru/press> (дата обращения: 10 января 2018 г.).
8. Автострахование в Австралии: важные отличительные черты и особенности. Раздел: Пресс-релизы // <http://australia-news.ru/releases> (дата обращения: 29 сентября 2017 г.).
9. <https://www.iag.com.au> — официальный сайт Insurance Australia Group Limited (дата обращения: 30 января 2018 г.).

Literature

1. International Transport Statistics Database. Transport in Australia // <http://www.iraptranstats.net/aus> (accessed 12 January 2018).
2. <https://www.alrc.gov.au/publications/insurance-australia> official website of the Australian Government (accessed 18 January 2018).
3. Greg Pynt. Australian Insurance Law: A First Reference (Chatswood: LexisNexis Butterworths, 2008).
4. <http://avtoreliz.com/9448-v-avstralii> -the website of the journal "Autoreliz" (date: 21 October 2015.).
5. 1Cover Travel Insurance // <http://www.worldtravelserver.ru> (accessed: 23 January 2018.).
6. <http://www.australiaoceaniatravel.com/travel-insurance-main> (accessed: February 10, 2018).
7. Ion, V. N. Car insurance in Australia // <http://www.insur-info.ru/press> (accessed 10 January 2018).
8. Car insurance in Australia: important features and especially-STI. Section: Press releases // <http://australia-news.ru/releases> (date accessed: 29 сентября 2017).
9. <https://www.iag.com.au> -official website of Insurance Australia group Limited (accessed: 30 January 2018).