Условия и порядок обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Согласно ст.4 Федерального закона от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (далее - Закон об ОСАГО) владельцы транспортных средств обязаны за свой счет страховать в качестве страхователей риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств. При возникновении права владения транспортным средством (например, приобретении его в собственность, получении в хозяйственное ведение или оперативное управление) владелец транспортного средства обязан выполнить общее правило - застраховать свою гражданскую ответственность до регистрации транспортного средства, но не позднее пяти дней после возникновения права владения им. Законодатель, используя слово "владелец", расширяет это понятие, подчеркивая, что владелец - это не обязательно собственник.

Что означает фраза "за свой счет страховать"? Ее буквальное понимание и толкование сводятся к тому, что страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства (других лиц, обозначенных владельцем в договоре страхования) осуществляется за счет этого владельца.

Обязанность по страхованию гражданской ответственности распространяется на владельцев всех используемых на территории России транспортных средств, за некоторыми исключениями. Эта обязанность не распространяется на владельцев:

- транспортных средств, максимальная конструктивная скорость которых составляет не более 20 км/ч;

- транспортных средств, на которые по их техническим характеристикам не распространяются положения российского законодательства о допуске транспортных средств к участию в дорожном движении на территории России;

- транспортных средств Вооруженных Сил РФ, других войск, воинских формирований и органов, в которых предусмотрена военная служба, за исключением автобусов, легковых автомобилей и прицепов к ним, иных транспортных средств, используемых для обеспечения хозяйственной деятельности Вооруженных Сил РФ, других войск, воинских формирований и органов;

- транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах, если гражданская ответственность владельцев таких транспортных средств застрахована в рамках международных систем обязательного страхования, участником которых является Российская Федерация.

Обязанность по страхованию гражданской ответственности не распространяется на владельца транспортного средства, риск ответственности которого застрахован иным лицом (страхователем). Кроме того, владельцы транспортных средств, застраховавшие свою гражданскую ответственность, могут дополнительно в добровольной форме осуществлять страхование на случай недостаточности страховой выплаты по обязательному страхованию для полного возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, а также на случай наступления ответственности, не относящейся к страховому риску по обязательному страхованию. Владельцы транспортных средств, риск ответственности которых не застрахован в форме обязательного или добровольного страхования, возмещают вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в соответствии с гражданским законодательством.

Подчеркнем, что обязательное страхование гражданской ответственности является частным случаем установленного законом понуждения к заключению договора, возможность которого оговорена законодателем в п.1 ст.421 ГК РФ. При этом термины "страховать" и "в качестве страхователей" означают, что владелец транспортного средства является не только страхователем, но и одновременно стороной в обязательном договоре страхования. Обязанность страхования "своей гражданской ответственности" и "за свой счет" предусмотрена также п.2 ст.927 ГК РФ.

Согласно п.2 ст.927 для страховщиков заключение договора страхования на предложенных страхователем условиях не является обязательным. Получается, что страховщик не может обязать страхователя заключить договор обязательного страхования, и в этом смысле договор для страховщика не будет обязательным, тогда как для страхователя заключение такого договора является общеобязательным. Вместе с тем по смыслу ст.426 ГК РФ страховщик не может отказать страхователю в заключении договора обязательного страхования. Однако возникает вполне логичный вопрос: как быть, если "трафаретные" условия договора не устраивают страхователя? В этом случае право оспорить условия конкретного договора обязательного страхования может только суд, конечно же, по иску самого страхователя. Страхователь вправе самостоятельно расширить случаи страхования гражданской ответственности, но уже в добровольном порядке по согласованию со страховщиком, в том числе за счет дополнительного возмещения вреда потерпевшему.

Правила страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 7 мая 2003 г. N 263 , устанавливают типовые условия, в соответствии с которыми заключается договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Здесь же приводятся ранее перечисленные категории транспортных средств, на владельцев которых не распространяется условие об обязательном страховании риска гражданской ответственности. Правила, в частности, определяют:

- объект обязательного страхования - имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда;

- страховой случай - причинение вреда в результате дорожно-транспортного происшествия;

- страховую сумму, страховую премию и порядок ее уплаты;

- срок действия, порядок заключения, изменения, продления срока действия, досрочного прекращения договора обязательного страхования;

- действия лиц при наступлении страхового случая;

- порядок определения размера и осуществления выплаты при причинении вреда потерпевшему;

- порядок разрешения споров.

Объектом обязательного страхования являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории России. Закон об ОСАГО содержит 11 исключений из общего правила о страховом риске (страховом случае) страховщика, при котором наступает его обязанность выплатить потерпевшему страховое возмещение. Рассмотрим их.

Причинение вреда при использовании иного транспортного средства. Надо полагать, что в тексте договора обязательного страхования стороны могут указать "иные транспортные средства", которые перечислены в п.3 ст.4 Закона об ОСАГО. В то же время, используя легальный признак свободы договора (ст.421 ГК РФ), стороны могут (но не обязаны) расширить или сузить понятие "иных транспортных средств", которые не подлежат страхованию риска гражданско-правовой ответственности владельцев.

При страховании гражданской ответственности не выплачивается риск в случае причинения морального вреда и по возмещению упущенной выгоды (неполученного дохода).

Не относится к страховому риску причинение вреда при использовании транспортных средств в ходе соревнований (испытаний или учебной езды) в специально отведенных для этого местах. Законодатель счел необходимым выделить случаи страхования указанной выше ответственности в специальный правовой режим: договор обязательного страхования на эти случаи не распространяется, а речь может идти только о добровольном страховании.

При обязательном страховании такой ответственности не выплачивается риск в случае загрязнения окружающей природной среды. Законодатель здесь исходил из повышенной степени общественной опасности, в том числе тогда, когда опасность причинения вреда может возникнуть в будущем (ст.1065 ГК РФ).

Не считается страховым риском случай причинения вреда воздействием перевозимого груза, но при условии, если указанный риск ответственности подлежит обязательному страхованию в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования. Общее правило здесь таково: если свойство или воздействие перевозимого груза приводит, например, к ДТП, то этот случай не страхуется как риск ответственности.

К страховому риску не относятся случаи причинения вреда жизни (здоровью) работников при исполнении ими трудовых обязанностей, если этот вред подлежит возмещению согласно закону о соответствующем виде обязательного страхования или обязательного социального страхования.

Не будет считаться страховым риском обязанность по возмещению работодателю убытков, вызванных причинением вреда работником.

К страховому риску законодатель не относит причинение водителем вреда:

- управляемому им транспортному средству и прицепу к нему;

- перевозимому ими грузу;

- установленному на них оборудованию.

К страховому случаю не относятся причинение вреда при погрузке груза на транспортное средство или его разгрузке и при движении транспортного средства по внутренней территории организации.

Не подпадают под понятие "страховой риск" случаи повреждения (уничтожения):

- антикварных и других уникальных предметов, зданий и сооружений, имеющих историко-культурное значение;

- изделий из драгоценных металлов и драгоценных и полудрагоценных камней;

- наличных денег и ценных бумаг;

- предметов религиозного характера;

- произведений науки, литературы, искусства и других объектов интеллектуальной собственности.

Не подлежит возмещению вред и не является страховым риском случай, когда обязанности владельцев транспортных средств возместить вред наступили в части, превышающей размер ответственности, предусмотренный правилами гл.59 ГК РФ (не считая того варианта, когда более высокий размер ответственности установлен федеральным законом или договором).

Итак, законодатель расширительно трактует случаи, когда в жизненной ситуации не являются страховым риском определенные отношения, при которых страховщик не уплачивает страхователю страховое возмещение.

Согласно ст.7 Закона об ОСАГО страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) возместить потерпевшим причиненный вред, составляет 400 тыс. руб., а именно:

- в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью нескольких потерпевших, - 240 тыс. руб. и не более 160 тыс. при причинении вреда жизни или здоровью одного потерпевшего;

- в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, - 160 тыс. руб. и не более 120 тыс. при причинении вреда имуществу одного потерпевшего.

В этой норме законодательно ограничен предел (лимит) ответственности страховщика определенной страховой суммой при наступлении каждого страхового случая независимо от количества случаев (числа) ДТП в течение срока действия договора обязательного страхования. Причем вред возмещается потерпевшим в максимальной сумме 400 тыс. руб., но в следующей градации:

- если вред причинен жизни (здоровью) нескольких потерпевших - он возмещается в размере не более чем 260 тыс. руб.;

- если такой же вред причинен одному потерпевшему - максимальная сумма возмещения составляет 160 тыс. руб.;

- если вред причинен имуществу нескольких потерпевших лиц - он возмещается в пределах 160 тыс. руб.;

- имущественный вред, причиненный одному лицу, возмещается не более чем в сумме 120 тыс. руб.

Согласно ст.8 Закона об ОСАГО государственное регулирование страховых тарифов осуществляется посредством установления экономически обоснованных страховых тарифов или их предельных уровней, а также структуры страховых тарифов и порядка их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования. Страховые тарифы по обязательному страхованию (их предельные уровни), структура страховых тарифов и порядок их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования устанавливаются Правительством РФ в соответствии с указанным Федеральным законом. При этом доля страховой премии, применяемая при расчете страховых тарифов и непосредственно предназначенная для осуществления страховых и компенсационных выплат потерпевшим, не может быть менее 80% страховой премии, а срок действия установленных страховых тарифов не может быть менее шести месяцев.

В соответствии с ч.1 ст.9 Закона об ОСАГО страховые тарифы состоят из базовых ставок и коэффициентов. Страховые премии по договорам обязательного страхования рассчитываются как произведение базовых ставок и коэффициентов страховых тарифов. Базовые ставки страховых тарифов устанавливаются в зависимости от технических характеристик, конструктивных особенностей и назначения транспортных средств, существенно влияющих на вероятность причинения вреда при их использовании и на потенциальный размер причиненного вреда.

Постановлением Правительства РФ от 7 мая 2003 г. N 264 установлены страховые тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, включающие в себя базовые ставки, определяемые в зависимости от типа транспортного средства, и определены коэффициенты страховых тарифов в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства, наличия или отсутствия страховых выплат при наступлении страховых случаев, произошедших по вине страхователя (владельца транспортного средства) в период действия предыдущих договоров обязательного страхования, возраста и стажа водителя, количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством, мощности двигателя легкового автомобиля и срока использования транспортного средства. Утверждены структура страхового тарифа и порядок применения указанных тарифов страховщиками при определении страховой премии. Следует отметить, что коэффициенты, входящие в состав страховых тарифов, устанавливаются в зависимости от:

- территории преимущественного использования транспортного средства;

- наличия или отсутствия страховых выплат, произведенных страховщиками при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев указанного транспортного средства в предшествующие периоды;

- иных существенно влияющих на величину страхового риска обстоятельств.

Для случаев обязательного страхования ответственности граждан, использующих принадлежащие им транспортные средства, страховыми тарифами устанавливаются коэффициенты, учитывающие:

- предусмотрено ли договором обязательного страхования условие, что к управлению транспортным средством допущены только указанные страхователем водители, и если такое условие предусмотрено - их водительский стаж, возраст и иные персональные данные;

- сезонное использование транспортного средства.

Законодатель ограничивает размер страховой премии определенной максимальной величиной, причем исходя из двух вариантов:

1) размер страховой премии по договору обязательного страхования не может превышать трехкратного размера базовой ставки страхового тарифа (корректировка коэффициента с учетом территории преимущественного использования транспортного средства);

2) при обстоятельствах, перечисленных в ч.3 ст.9 Закона об ОСАГО, максимальный размер страховой премии не может превышать пятикратного размера базовой ставки страхового тарифа (причем при определенных обстоятельствах страховщик вправе использовать один или сразу два соответствующих коэффициента).

Согласно ч.1 ст.10 Закона об ОСАГО срок действия договора обязательного страхования составляет один год, за некоторыми исключениями. Договор обязательного страхования продлевается на следующий год, если страхователь не позднее чем за два месяца до истечения его срока действия не уведомил страховщика об отказе от его продления. Действие пролонгированного договора не прекращается в случае просрочки уплаты страхователем страховой премии на следующий год не более чем на 30 дней. При продлении договора обязательного страхования страховая премия на новый срок его действия уплачивается в соответствии с действующими на момент ее уплаты страховыми тарифами. При приобретении транспортного средства (покупке, наследовании, принятии в дар и т.п.) его владелец вправе заключить договор обязательного страхования на срок следования к месту регистрации транспортного средства. При этом владелец транспортного средства обязан до его регистрации заключить договор обязательного страхования на один год.

Если страхователь является участником ДТП, он обязан сообщить другим участникам ДТП по их требованию сведения о договоре обязательного страхования, по которому застрахована гражданская ответственность владельцев этого транспортного средства. Кстати, эта же обязанность возлагается и на водителя, управляющего транспортным средством в отсутствие страхователя. О случае причинения вреда при использовании транспортного средства, который может повлечь за собой гражданскую ответственность страхователя, он обязан сообщить страховщику в установленный договором обязательного страхования срок и определенным этим договором способом. При этом страхователь до удовлетворения требований потерпевших о возмещении причиненного им вреда должен предупредить об этом страховщика и действовать в соответствии с его указаниями, а в случае, если страхователю предъявлен иск, привлечь страховщика к участию в деле. Иначе страховщик имеет право выдвинуть в отношении требования о страховой выплате возражения, которые он имел в отношении требований о возмещении причиненного вреда.

В Законе об ОСАГО реализован принцип приоритета интересов потерпевшего, ведь если по договору с условиями ограниченного использования транспортного средства причинен вред при его эксплуатации в период времени, не покрываемый страхованием, либо когда за рулем находилось лицо, не указанное в полисе, то страховщик все равно должен выплатить страховое возмещение или страховую сумму, но получает право предъявить регрессные требования к страхователю. В Законе об ОСАГО достаточно подробно описан порядок действий страхователя и потерпевшего при страховом случае и в дальнейшем. Правовые положения Закона построены на основе принципа дуалистичности, в силу которого потерпевший вправе предъявлять требования о возмещении вреда как страхователю, так и непосредственно страховщику. Право выбора в любом случае остается за потерпевшим. Если страхователь сам компенсировал причиненный вред, то страховщик производит страховую выплату ему. Если потерпевший предъявил иск о возмещении вреда к страхователю, то последний обязан привлечь к участию в судебном деле и страховщика. Когда потерпевшим требование о возмещении вреда заявлено страховой компании напрямую, то страховая выплата производится в его адрес. При этом Закон об ОСАГО допускает возможность предусмотреть в договоре такое условие и при согласии потерпевшего не выплачивать ему деньги, а организовать и оплатить ремонт его поврежденного имущества.

Лицо, не заключившее договор обязательного страхования либо не имеющее при себе во время управления транспортным средством страхового полиса обязательного страхования, с 1 января 2004 г. может быть привлечено к административной ответственности в виде штрафа. Кроме того, органы милиции будут иметь право запрещать эксплуатацию транспортного средства при отсутствии договора обязательного страхования. Ущерб, причиненный транспортным средством, владелец которого не застраховал свою гражданскую ответственность, подлежит возмещению по правилам гражданского законодательства России.

Добровольное страхование гражданской ответственности (на какую бы страховую сумму оно ни было заключено) не освобождает владельца транспортного средства от необходимости обязательного страхования своей гражданской ответственности. Добровольное страхование в этом случае носит субсидиарный (дополнительный) характер. Такие договоры целесообразно заключать, чтобы в принципе исключить необходимость компенсации самим владельцем транспортного средства причиненного им вреда в части, не покрываемой обязательным страхованием.

В соответствии со ст.12 Закона об ОСАГО размер страховой выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его жизни или здоровью, рассчитывается страховщиком в соответствии с правилами гл.59 ГК РФ. Потерпевший обязан предоставить страховщику все документы и доказательства, а также сообщить все известные сведения, подтверждающие объем и характер вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего. При причинении вреда имуществу потерпевший, намеренный воспользоваться своим правом на страховую выплату, обязан представить поврежденное имущество или его остатки страховщику для осмотра и организации независимой экспертизы (оценки) в целях выяснения обстоятельств причинения вреда и определения размера подлежащих возмещению убытков. Если осмотр и независимая экспертиза (оценка) представленных потерпевшим поврежденного имущества или его остатков не позволяют достоверно установить наличие страхового случая и размер убытков, подлежащих возмещению по договору обязательного страхования, то страховщик вправе осмотреть транспортное средство страхователя, при использовании которого потерпевшему был причинен вред, или организовать в отношении этого транспортного средства независимую экспертизу. Страхователь обязан представить это транспортное средство по требованию страховщика в порядке, предусмотренном договором обязательного страхования.

Статья 12 Закона об ОСАГО определяет размеры страховой выплаты в зависимости от конкретной ситуации и должного поведения страхователя или страховщика, включая осмотр и оценку транспортных средств, поврежденных при ДТП, в том числе с проведением экспертизы. Законодатель сразу делает оговорку о том, что размер страховой выплаты в пользу потерпевшего (но при причинении вреда жизни и здоровью, а не имуществу) определяется по правилам гл.59 ГК РФ. Страховая выплата при причинении вреда имуществу потерпевшего, который намерен воспользоваться этой выплатой, напрямую зависит от надлежащего "поведения" самого потерпевшего.

Законодатель устанавливает общее правило об осмотре поврежденного транспортного средства и его обязанности как страховщика организовать независимую экспертизу (оценку), но не более чем в пятидневный срок со дня обращения потерпевшего, если иной срок не согласован между страховщиком и потерпевшим. Независимую оценку (экспертизу) поврежденного транспортного средства страховщик вправе проводить как по месту нахождения страховщика или эксперта, так и по месту нахождения поврежденного имущества (транспортного средства).

Если страховщик своевременно не осмотрел поврежденное транспортное средство или не организовал его независимую экспертизу (оценку), то потерпевший вправе самостоятельно обратиться за такой экспертизой (оценкой), не предоставляя при этом поврежденное имущество (транспортное средство) страховщику для осмотра. Это очень важная норма права, позволяющая страхователю (при невыполнении своих обязательств страховщиком) действовать в своих интересах самостоятельно. Независимая техническая экспертиза транспортного средства назначается в целях выяснения следующих обстоятельств:

- наступления страхового случая;

- установления повреждений транспортного средства;

- установления причин ДТП;

- выявления технологии, методов и стоимости ремонта транспортного средства.

В Законе об ОСАГО нет однозначного ответа, является ли перечень вопросов, которые решаются при проведении этой экспертизы, исчерпывающим. Более того, законодатель уходит и от прямого ответа на вопрос о круге обязанностей эксперта. Правила проведения независимой экспертизы транспортного средства, требования к экспертам-техникам, в том числе условия и порядок их профессиональной аттестации, ведение государственного реестра экспертов-техников, утверждаются Правительством РФ или в установленном им порядке. Однако вопросы, которые правомочны решать эксперты-техники, не могут быть ограничены рамками Закона об ОСАГО. Они находят свое продолжение в Постановлении Правительства РФ от 24 апреля 2003 г. N 238 в отношении независимой экспертизы. Однако следует особо указать на то, что установление лица, допустившего нарушение правил дорожного движения, повлекшее технические повреждения транспортного средства, и его вины в этом нарушении целью проведения независимой экспертизы не является.

Вызов эксперта, назначение и производство экспертизы регулируются ст.ст.195 - 207, 268, 282 и 283 УПК РФ. Новелла ст.57 УПК РФ - правило о праве эксперта привлечь к проведению экспертизы других экспертов. Новым в данной правовой норме является положение о том, что отныне эксперт не только присутствует при производстве следственных действий, но и вправе участвовать в них, задавая вопросы участникам следственного действия, но лишь через следователя. Право эксперта давать заключение является его же и обязанностью.

В ч.3 ст.57 УПК РФ перечисляются права эксперта, а в ч.4 ст.57 - его обязанности. За дачу заведомо ложного заключения эксперт несет ответственность по ст.307 УК РФ, а за разглашение данных предварительного расследования - по ст.310 УК РФ (ч.5 и 6 ст.57 УПК РФ). Данные критерии, с учетом положений ст.196 УПК РФ, устанавливающих случаи, в которых проведение экспертизы обязательно, позволяют сделать вывод о том, что в делах о нарушении Правил дорожного движения по принципам ст.264 УК РФ только следователь решает, необходимо провести экспертизу или нет.

Литература

1. "КОММЕНТАРИЙ К ФЕДЕРАЛЬНОМУ ЗАКОНУ "ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ" (ПОСТАТЕЙНЫЙ)"
(под ред. А.Н. Ткача)
(ЗАО Юстицинформ, 2005)
2. "КОММЕНТАРИЙ К ПОСТАНОВЛЕНИЮ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 7 МАЯ 2003 Г. N 263 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ"
(постатейный)
(Б.Д. Завидов)
(Подготовлен для Системы КонсультантПлюс, 2003)
3. "ПОСТАТЕЙНЫЙ КОММЕНТАРИЙ К ФЕДЕРАЛЬНОМУ ЗАКОНУ "ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ" N 40-ФЗ ОТ 25 АПРЕЛЯ 2002 Г."
(Б.Д. Завидов)
(Подготовлен для Системы КонсультантПлюс, 2002)
4. "ПРОБЛЕМЫ СООТНОШЕНИЯ УТРАТЫ ТОВАРНОЙ СТОИМОСТИ И УПУЩЕННОЙ ВЫГОДЫ В СВЕТЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ"
(Е.А. Псарева)
("Юрист", 2006, N 1)
5. "ПРАВО РЕГРЕССНОГО ТРЕБОВАНИЯ СТРАХОВЩИКА В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ"
(Л.Н. Мельникова)
("Современное право", N 11, 2004)
6. "УСТАНОВЛЕНИЕ РАЗМЕРОВ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРУ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ"
(Н. Копылкова)
("Право и экономика", N 2, 2004)