

## ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ АВТОМОБИЛЬНЫХ ПЕРЕВОЗОК

**Д.В. АВЧИНКИН,**  
кандидат юридических наук

**В**озможность свободно перемещаться – одна из самых существенных свобод современного мира, гарантированная конституционными актами государств. Развитие экономики и промышленности существенно влияет на увеличение возможности перемещаться, что в свою очередь приводит к росту количества несчастных случаев, а соответственно страховых претензий и судебных разбирательств.

Процесс предъявления претензий после дорожно-транспортного происшествия (далее – ДТП) является для жителя любой страны серьезной проблемой, несмотря на степень усовершенствования организации обслуживания потерпевших и на количество сотрудников, работающих в сфере страхования (например, в Европейском Союзе страхованием в данном сегменте занимаются свыше 340 тыс. сотрудников). Наибольшему количеству рисков подвержен сектор перевозок автомобильным транспортом, что стало основанием для более подробного его рассмотрения. Рынок автотранспорта в настоящее время интенсивно развивается, особенно это касается внутригородских и междугородних перевозок (маршрутные такси-микроавтобусы).

Виды страхования, позволяющие минимизировать сопутствующие риски, можно разделить на две группы: обязательные и добровольные.

Обязательные виды страхования установлены законодательством Республики Беларусь. Основными при осуществлении перевозок являются следующие:

1. **Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств на территории Республики Беларусь** (транспортное средство не может осуществлять движение по территории страны без полиса обязательного страхования гражданской ответственности);

2. **Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выезжающих за пределы республики.**

При выезде за пределы страны резидент Беларуси (юридическое либо физическое лицо) – владелец транспортного средства приобретает полис обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства, выезжающего за пределы республики, – белорусскую «Зеленую карту». Это соглашение о взаимном признании страхового покрытия гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств и об оказании взаимной помощи по урегулированию убытков, возникающих в международном автотранспортном сообщении [1, с.86].

На заседании Генеральной Ассамблеи европейской системы «Зеленая карта», состоявшемся 30 мая 2002 года в Греции, Белорусское бюро по транспортному страхованию принято в члены данной международной организации. Белорусские сертифика-

### **РЕЗЮМЕ**

**В статье рассматриваются обязательные и добровольные виды страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Вносятся предложения по совершенствованию отдельных нормативных актов, регулирующих данные правоотношения.**

ты «Зеленая карта» страховые организации стали продавать с 1 марта 2003 года [2, с.14].

Остановимся на страховании ответственности владельцев транспортных средств, позволяющее пострадавшему при ДТП получить возмещение ущерба. Без полиса страхования данного вида ответственности законодательство многих стран запрещает движение по своей территории транспортных средств, владельцами которых являются как резиденты, так и нерезиденты.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в нашей стране введено Указом Президента Республики Беларусь от 19 февраля 1999 года №100. Указом Президента Республики Беларусь от 9 июля 2004 года №320 в этот документ были внесены существенные изменения. Следует отметить, что в действующем ныне нормативно-правовом акте во многом учтена практика применения действовавшего ранее нормативного акта.

Проанализировав оба Положения об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – Положение об обязательном страховании), Гражданский кодекс Республики Беларусь (далее – ГК), а также обзор судебной практики по спорам с участием страховых организаций, можно сделать вывод, что в действующем Положении о порядке и условиях проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – Положение о порядке и условиях проведения обязательного страхования) имеются некоторые недостатки: *существует разночтение времени уплаты страхового взноса, времени вступления договора в силу и времени действия страхования по заключенному договору*. Это породило неоднозначный для трактования текст страхового полиса, являющийся приложением к Инструкции о порядке проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденной приказом Белорусского бюро по транспортному страхованию от 12 октября 2000 года №27-од. Согласно статье 23 Положения об обязательном страховании договор страхования вступает в силу с момента уплаты страхового взноса (его части) наличными денежными средствами, при внесении страхового взноса (его части) по безналичному расчету – со дня выдачи страхового свидетельства [3, с.1–11].

*В 10.00 произошло ДТП. Один из его участников управлял транспортным средством, принадлежащим организации, и страхового свидетельства при себе не имел. Он был признан виновным в нарушении правил дорожного движения. После чего организация – владелец машины обратилась в страховую организацию с заявлением о заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства и в 12.50, в безналичном порядке уплатив страховой*

*взнос, получила страховой полис, не поставив страховую организацию в известность о ДТП, произошедшем с этим транспортным средством. В соответствии с пунктом 2 статьи 847 ГК стороны вправе предусмотреть начало действия страхования в любой момент после заключения договора. Согласно Положению о порядке и условиях проведения обязательного страхования договор вступает в силу с 00 часов 00 минут. Таким образом, возникает ситуация, при которой становится возможным признать действительность договора, заключенного после наступления страхового случая. Поэтому вступление договора страхования в силу со дня выдачи страхового свидетельства является в статье 23 Положения о порядке и условиях проведения обязательного страхования не совсем уместным, поскольку началом дня считается 00 часов 00 минут. Данная статья требует корректировки: в ней следует указать на то, что договор страхования при безналичной форме расчета вступает в силу (так же, как и при наличной форме уплаты страхового взноса), то есть на момент, а не на день поступления денежных средств на счет страховой организации, что может быть подтверждено банковским документом.*

Кроме того, Положением о порядке и условиях проведения обязательного страхования виновной в ДТП стороне выплата возмещения не предусматривается. Согласно статье 8 данного акта факт причинения вреда владельцу транспортного средства (водителю), который признан лицом, причинившим вред в результате этого же дорожно-транспортного происшествия другому лицу, не является страховым случаем. Однако, лицо, признанное виновным, также является потерпевшей стороной. Поэтому будет вполне уместным ввести возможность в некоторых случаях (при нарушении правил дорожного движения, за которое предусмотрено минимальное административное наказание, не связанное с лишением права управления транспортным средством) претендовать на частичную выплату ущерба, причиненного в результате ДТП виновной стороне, поскольку сторона, признанная в установленном порядке виновной в совершении ДТП, несет и административное наказание.

Вместе с тем, на подобное (частичное) возмещение ни при каких условиях не могут претендовать лица, ответственные за причинения вреда в случаях:

умышленных действий, исключая действия, совершенные в состоянии крайней необходимости или необходимой обороны;

управления транспортным средством в состоянии алкогольного опьянения либо в состоянии, вызванном потреблением наркотических средств, психотропных, токсических или других одурманивающих веществ, либо передачи управления транспортным средством лицу, находящемуся в состоянии алкогольного или наркотического опья-

нения, а также в случае отказа от медицинского освидетельствования после ДТП;

отсутствия у лица, причинившего вред, предусмотренных законодательством оснований на право управления транспортным средством;

невыполнение лицом, причинившим вред, предусмотренных законодательством оснований на право управления транспортным средством;

невыполнение лицом, причинившим вред, требований Правил дорожного движения, указанных в пункте 48 Положения о порядке и условиях проведения обязательного страхования (не сообщение о ДТП в ГАИ);

совершение преступных действий с использованием транспортного средства;

использование транспортного средства в дорожном движении без заключения договора страхования.

Сегодня на рынке страхования действуют следующие **полисы страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств**:

обязательное страхование гражданской ответственности в Республике Беларусь (внутреннее);

обязательное страхование гражданской ответственности в Республике Беларусь (пограничное – для нерезидентов, временно въезжающих на территорию Беларуси);

обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, временно выезжающих за пределы Республики Беларусь («Зеленая карта»).

Общим у всех указанных выше видов страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств является то, что все они имеют схожую трактовку страхового случая – факт причинения вреда жизни, здоровью (физический вред) и (или) имуществу (имущественный вред) потерпевшего в результате дорожно-транспортного происшествия. Отличия заключаются, прежде всего, в территории страхового покрытия, в размерах лимитов ответственности по рискам, в размерах страхового взноса.

Наличие договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств позволяет страхователю избежать материальных убытков:

в случае если он – виновник ДТП (убытков по восстановлению поврежденного транспортного средства пострадавшего и по возмещению нанесенного пострадавшему вреда жизни и здоровью);

в случае если он является пострадавшим (расходов по восстановлению своего транспортного средства (если у виновника есть полис страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства, то выплату возмещения производит страховая компания виновника, а при отсутствии у виновника полиса страхования гражданской ответственности – бюро, регулирующее проведение данного вида страхования).

Вместе с тем следует обратить внимание на некоторые аспекты. При наступлении ДТП на территории Республики Беларусь и при отсутствии договоров страхования как у виновника, так и у пострадавшего, последний теряет право на получение страхового возмещения. В случае наступления ДТП на территории страны-участницы системы «Зеленая карта» и наличия у виновника договора «Зеленой карты», действие которого окончилось, – к нему будет предъявлено регрессное требование.

**По обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами** до осуществления перевозки людей (т.е. до момента посадки пассажиров) перевозчик обязан застраховать гражданскую ответственность перевозчика перед пассажирами. Большое значение имеет его ответственность перед пассажирами (при этом неважно, каким видом транспорта осуществляется перевозка). Если в процессе перевозки пассажиру либо его багажу будет причинен вред, пассажир должен иметь право требовать у перевозчика возмещения причиненного ущерба и быть уверенным, что это право требования будет реализовано.

При международных перевозках такое страхование осуществляется в соответствии с международными договорами Республики Беларусь. Она страхуется в добровольном порядке при наличии у белорусской страховой компании соответствующих правил страхования гражданской ответственности перевозчика (тем или иным видом транспорта) перед пассажирами и соответствующей лицензии.

Говоря о добровольных видах страхования, стоит сказать, что это виды страхования, заключать которые необязательно. **Добровольными** при осуществлении перевозок являются следующие.

**Страхование от внезапных заболеваний и несчастных случаев лиц, выезжающих за границу.**

Одним из условий получения визы является наличие у гражданина полиса страхования от внезапных заболеваний и несчастных случаев лиц, выезжающих за границу, полиса медицинского страхования. Договор страхования заключается на случай внезапного заболевания, несчастного случая, а также смерти во время пребывания застрахованного в указанной в договоре стране. Документ гарантирует оплату медицинских услуг, предоставляемых с целью лечения внезапных заболеваний и острых состояний, возникших в результате несчастного случая, оказания неотложной медицинской помощи в случаях, когда отсутствие срочного вмешательства может привести к серьезному нарушению функций всего организма или какого-либо органа. Страховое покрытие включает в себя не только прямые расходы на лечение, но и расходы на услуги скорой помощи, медицинской эвакуации, репатриации и так далее.

При **страховании автоКАСКО** транспортные средства страхуются как имущество. Данный вид страхования необходим в том случае, когда транспортные средства приобретены за счет кредитных средств или в лизинг, и банку или лизинговой компании необходимы гарантии сохранности залогового имущества или объекта лизинга.

Страховой случай наступает при утрате (гибели) или повреждении транспортных средств и дополнительного оборудования в результате: аварии; стихийных бедствий; непредвиденных событий, возникших неожиданно и происходящих вне транспортного средства; самопроизвольного возгорания или взрыва; противоправных действий третьих лиц, кроме хищения застрахованных объектов; угона транспортного средства, а также при утрате вследствие хищения или угона транспортного средства.

Договор страхования полного автоКАСКО (транспорт застрахован от всех вышеуказанных рисков) позволит избежать непредвиденных расходов в случае повреждения, гибели или угона транспортного средства. В свою очередь при страховании автотранспортных средств на условиях частично автоКАСКО страховое покрытие представляется обычно в случае пожара, взрыва двигателя, повреждения транспортного средства при угоне, боя стекол [4, с.154].

Приобретение полиса страхования автоКАСКО в дополнение к полису обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства позволит страхователю при наступлении ДТП:

в случае, когда он виновник, восстановить свое транспортное средство по полису автоКАСКО, так как по полису обязательного страхования гражданской ответственности возмещение получит пострадавший;

в случае, когда он пострадавший, обратиться в страховую компанию, выдавшую полис автоКАСКО, и получить страховое возмещение или, в случае недостаточности выплаченного страхового возмещения по обязательному страхованию гражданской ответственности для восстановления транспортного средства, обратиться за доплатой по полису страхования автоКАСКО (если транспортное средство застраховано по варианту «без учета амортизации»).

**Страхование финансового риска** необходимо при приобретении транспортных средств в лизинг либо по контракту с отсрочкой или рассрочкой платежа. В данных случаях необходимы гарантии оплаты платежей контрагентом – одним из видов гарантии является страхование риска неоплаты, неполной оплаты, несвоевременной оплаты платежей по контракту.

Заклучив договор страхования финансового риска, страхователь (лизингодатель, продавец) получает от страховой компании гарантию, что в случае неуплаты контрагентом (лизингополучателем, покупателем) по суммам и срокам,

оговоренным в контракте, данные платежи произведет страховая компания. Причем в качестве подтверждения факта наступления страхового случая рассматриваются только следующие причины, приведшие к неуплате денег (осуществлению платежей) в сроки, установленные договором: неплатежеспособность, экономическая несостоятельность (банкротство) контрагента страхователя и (или) ограничение предпринимательской деятельности контрагента страхователя – индивидуального предпринимателя (подтвержденных документально), наступивших в течение срока действия договора страхования, а также введение в период действия договора страхования актов законодательства, делающих невозможным исполнение контрагентом своих обязательств по договору со страхователем.

**Страхование риска непогашения кредита** применяется в случае, если транспортное средство приобретает за кредитные средства и служит как обеспечение возвратности кредитных средств.

**Страхование от несчастных случаев** возможно как в виде страхования работника за счет средств предприятия, так и приобретения полиса каждым гражданином лично (пассажиром, водителем, туристом и т.д.).

Страхованию подлежат имущественные интересы застрахованного лица, связанные с расстройством здоровья или смертью вследствие несчастного случая. Несчастливым случаем признается внезапное, непредвиденное внешнее воздействие на организм застрахованного, произошедшее в период действия договора страхования, следствием которого становится временное или постоянное расстройство здоровья застрахованного либо его смерть.

Договор страхования заключается на случай временного или постоянного расстройства здоровья (инвалидность), а также смерти застрахованного, наступивших в результате несчастных случаев и подтвержденных документами соответствующих компетентных органов (медицинских органов, судов и др.).

Отличие данного вида страхования от страхования от внезапных заболеваний и несчастных случаев лиц, выезжающих за границу, заключается в размере выплат и в том, за что платится обеспечение.

По страхованию от несчастного случая производятся следующие выплаты:

по временному расстройству здоровья (исходя из срока лечения застрахованного в размере 0,5% от страховой суммы за каждый день лечения, но не более 35% от страховой суммы);

при постоянном расстройстве здоровья (инвалидности) застрахованного (при I-й группе инвалидности – 80% от страховой суммы, при II-й – 70%, при III-й – 55%);

в случае смерти – 100% страховой суммы за вычетом ранее произведенных выплат.

*Если человек внезапно умер за границей от острого сердечного приступа, то расходы по неотложной медицинской помощи, репатриации его тела будут оплачены по полису страхования от внезапных заболеваний и несчастных случаев лиц, выезжающих за границу. Вместе с тем, семья умершего может получить компенсацию по факту смерти только по полису страхования от несчастного случая.*

**Добровольное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства** рассматривается в качестве дополнительного полиса к действующему обязательному страхованию владельцев транспортных средств на территории стран, не входящих в систему «Зеленая карта», и на территории которых не действует Закон об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

По договору добровольного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства страховым случаем является факт причинения вреда: жизни и здоровью потерпевшего в результате ДТП, ответственность за который несет страхователь (владелец транспортного средства); имуществу потерпевшего в результате ДТП, ответственность за которое несет страхователь (владелец транспортного средства) [5, с.271].

Таким образом, здесь покрываются те же риски, что и по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца транспортного средства.

Данный вид страхования используется при необходимости дополнительного страхования на сумму, превышающую ответственность по обязательному страхованию гражданской ответственности, либо при распространении действия договора страхования на территорию страны, в которой Закон об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств не действует.

Правила страхования позволяют установить по договору страхования следующие лимиты ответственности (в долларах США): 1000, 3000, 5000, 10000, 20000, 50000, 70000.

Вместе с тем, несмотря на некоторые недостатки, правовое регулирование страхования в транспортной сфере отвечает современному уровню правоотношений в этой отрасли страхования, о чем в немалой степени свидетельствует участие Республики Беларусь в системе «Зеленая карта».

Также активно проводится координация страховой политики в рамках Содружества Независимых Государств, которая осуществляется по следующим важнейшим направлениям:

достижение эффективного функционирования системы анализа текущего состояния и развития страховых рынков стран СНГ, обеспечение их информационной прозрачности, формирование системы сбора информации о принимаемых нормативных актах по их регулированию, анализ информации об использовании национального страхования во взаимной торговле и уровня обеспеченности стран СНГ данным видом услуг, создание информационной базы по сбору, обработке и распространению информации по страхованию в странах Содружества;

разработка предложений в соответствии с международными нормами и принципами по унификации законодательных актов, норм и правил стран СНГ в данной сфере;

создание условий для добросовестной конкуренции между страховыми компаниями, развития и совершенствования антимонопольного законодательства;

выработка механизмов, которые позволят участникам экспортно-импортных операций использовать при страховании и перестраховании национальные валюты партнеров при осуществлении многосторонних коммерческих сделок [6, с.26–28].

## ЛИТЕРАТУРА

1. Авчинкин Д.В. Международные перевозки: Словарь-справочник. Мн.: Амалфея, 2003.
2. Красковский О. «Зеленая карта». Анализ модели договора перестрахования // Страхование в Беларуси. 2004. №1.
3. Положение об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств в Республике Беларусь от 9 июля 2004 года // Приложение к журналу «Юстиция Беларуси» 2004. №8.
4. Карбанович И.И. Международные автомобильные перевозки. Мн.: ИПП «Новик», 1997.
5. Авчинкин Д.В. Правовое регулирование международных перевозок грузов и пассажиров. Мн.: Право и экономика, 2005.
6. Концепция координации страховой политики государств – участников Содружества // Страхование в Беларуси. 2004. №1.

## SUMMARY

Compulsory and voluntary kinds of civil amenability insurance of motor transport owners are considered in the article. Proposals to improve some normative acts regulating these legal relationships are submitted.