

Оглавление

Проведение страхования

О возможности возмещения вреда по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств исходя из фактической стоимости нормо-часа работ по восстановлению транспортных средств. 2

Список специалистов по определению стоимости транспортных средств оценщиков, прошедших аттестацию в Белорусском бюро по транспортному страхованию за период с 06.09.2007 по 01.11.2007 6

Письмо Белорусского бюро по транспортному страхованию от 26.09.2007 № 04-02/10093 9

Работа в системе «Зеленая карта»

Минимальные суммы страхового покрытия стран-участниц системы «Зеленая карта» 10

Правовая работа

Отдельные вопросы практики рассмотрения споров, возникающих в связи с требованием возмещения вреда, причиненного в результате дорожно-транспортных происшествий, в свете постановления Пленума Верховного Суда Республики Беларусь от 24.06.2004 № 9 (в редакции постановлений Пленума Верховного Суда Республики Беларусь от 28.09.2005 № 10 и от 21.12.2006 № 12) 16

Статистика 23

Ответы на вопросы 35

Письма и разъяснения Белорусского бюро по транспортному страхованию

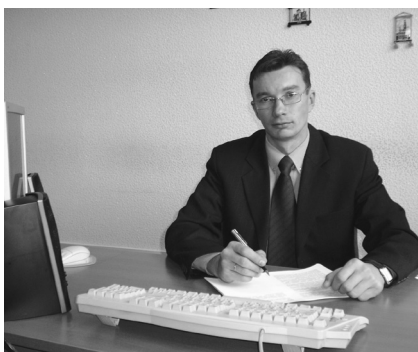
30.11.2007 № 02-03/12846 40

01.11.2007 № 02-03/11567 42

Зарубежный опыт

Российская Федерация 44

Проведение страхования



Начальник отдела методологии проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств Белорусского бюро по транспортному страхованию

Рабецкий Сергей Владимирович:

О ВОЗМОЖНОСТИ ВОЗМЕЩЕНИЯ ВРЕДА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ ИСХОДЯ ИЗ ФАКТИЧЕСКОЙ СТОИМОСТИ НОРМО-ЧАСА РАБОТ ПО ВОССТАНОВЛЕНИЮ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

Более восьми лет в Республике Беларусь проводится обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. За это время в условия проведения данного вида страхования были внесены многочисленные изменения и дополнения, направленные на его совершенствование и усиление страховой защиты как потерпевших в результате дорожно-транспортных происшествий, так и лиц, ответственных за причиненный вред.

В настоящее время можно с уверенностью утверждать, что в Республике Беларусь создана и успешно функционирует своя модель обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Проведение страхования

По возмещению вреда, причиненного имуществу, в основу данной модели заложен принцип возмещения вреда исходя из расчетной стоимости восстановительного ремонта за вычетом стоимости его обновления.

Однако в последнее время автомобильный парк республики стремительно обновляется, и все больше и больше автовладельцев предпочитают ремонтировать поврежденный автомобиль не в гаражных условиях, а на современных станциях технического обслуживания, гарантирующих качественный ремонт. При этом стоимость нормо-часа работ на таких СТО, как правило, выше, чем среднеарифметическая стоимость нормо-часа работ применяемая для расчета.

Поэтому потерпевшими все чаще ставится вопрос: «Почему бы по данному виду страхования не возмещать причиненный вред исходя из фактической стоимости ремонта транспортного средства на СТО, как это практикуется в некоторых европейских странах?».

В связи с этим Белорусское бюро по транспортному страхованию на основании статистических данных о ходе обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств за 2006 год провело анализ возможности возмещения вреда по данному виду страхования исходя из фактической стоимости нормо-часа работ, установленной на сертифицированных станциях технического обслуживания.

В 2006 году страховыми организациями, осуществляющими проведение обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств получено 115,2 млрд. рублей страховых взносов. Сумма выплаченного страхового возмещения – 69,6 млрд. рублей. Отчисления в фонд предупредительных (превентивных) мероприятий и фонд защиты потерпевших – 12,7 млрд. рублей или 9,2 и 3,5 млрд. рублей соответственно. Расходы на ведение дела (согласно норматива) 28,8 млрд. рублей.

Проведение страхования

Уровень выплат по данному виду страхования с учетом предусмотренных законодательством отчислений и расходов на ведение дела составил 96,4%.

Очевидно, что при таком уровне выплат резервов для возмещения страховщиками разницы между расчетной и фактической стоимостью нормо-часа работ не имеется.

Для изучения вопроса возможности выплаты страхового возмещения по данному виду страхования исходя из фактической стоимости нормо-часа работ, установленной на основных сертифицированных предприятиях автосервиса, были проанализированы выплаты по расчетам с потерпевшими Белорусского бюро, поскольку согласно статистическим данным структура выплат Белорусского бюро практически идентична структуре выплат у страховых организаций.

Проведенный анализ показал, что при применении фактической стоимости нормо-часа работ сумма страхового возмещения должна возрасти с 69,6 млрд. рублей до 107,7 млрд. рублей, а с учетом отчислений и расходов на ведение дела до – 149,2 млрд. рублей и составить 129,5% от суммы собранной премии.

Таким образом, в случае возмещения вреда исходя из фактической стоимости нормо-часа работ сумма выплат (с учетом предусмотренных законодательством отчислений и расходов на ведение дела) превысит сумму собранной премии на 34 млрд. рублей. Следует отметить, что при увеличении суммы собранной премии соответственно увеличатся отчисления в фонды и расходы на ведение дела.

Для обеспечения выплат на уровне, сложившемся в настоящее время, согласно проведенных расчетов, размеры действующих страховых взносов должны быть увеличены примерно на 40–50%.

К примеру, в настоящее время размер страхового взноса на 1 год для средней иномарки (тип А3) составляет 29,4 евро, а расчетный размер страхового взноса, необходимый для осуществления выплат исходя из фактической стоимости нормо-часа работ для данного типа должен быть около 42 евро. Для владельцев ав-

Проведение страхования

томобилей ВАЗ, ГАЗ, Москвич и т.д. (тип N2) размер страхового взноса в настоящее время – 15,3 евро, а расчетный должен быть примерно – 21–22 евро.

Указанные цифры свидетельствуют, что переход на оплату фактических затрат на ремонт транспортного средства, за исключением стоимости его обновления, вполне реален и не является чем то недостижимым. При этом изменение подходов к возмещению вреда позволило бы не только лучше защитить потерпевших, но и прекратить практику нелегального оказания услуг по ремонту транспортных средств, а также дало бы толчок к развитию более качественного оказания услуг автосервисами.

В порядке обсуждения поднятой темы Белорусское бюро по транспортному страхованию просит специалистов страховых организаций, а также специалистов по определению стоимости транспортных средств оценщиков высказать свое мнение по данному вопросу.

Предложения и замечания о своевременности либо не своевременности перехода на возмещение вреда исходя из фактической стоимости норма-часа работ просим направлять по адресу: 220004, г. Минск, ул. Кальварийская, 1.

Проведение страхования

Список специалистов по определению стоимости транспортных средств оценщиков, прошедших аттестацию в Белорусском бюро по транспортному страхованию за период с 06.09.2007 по 01.11.2007

Фамилия, имя, отчество	Дата начала действия свидетельства об аттестации	Дата окончания действия свидетельства об аттестации
Белоус Александр Михайлович	07.09.2007	06.09.2008
Камлюк Максим Александрович	07.09.2007	06.09.2008
Лашкевич Сергей Владимирович	11.10.2007	10.10.2008
Лебедченко Степан Романович	11.10.2007	10.10.2008
Бурко Сергей Иванович	12.10.2007	11.10.2008
Аксельрод Владимир Иванович	13.10.2007	12.10.2009
Бурак Леонид Леонидович	13.10.2007	12.10.2008
Бурак Сергей Игнатьевич	13.10.2007	12.10.2008
Галенчик Анатолий Иванович	13.10.2007	12.10.2008
Капустин Владимир Владимирович	13.10.2007	12.10.2009
Кузьмин Сергей Николаевич	13.10.2007	12.10.2008
Николайчик Александр Александрович	13.10.2007	12.10.2008

Проведение страхования

Фамилия, имя, отчество	Дата начала действия свидетельства об аттестации	Дата окончания действия свидетельства об аттестации
Павловский Сергей Петрович	13.10.2007	12.10.2009
Рабцевич Станислав Владимирович	13.10.2007	12.10.2008
Стремоус Виктор Алексеевич	13.10.2007	12.10.2008
Табунов Александр Васильевич	13.10.2007	12.10.2008
Черепанов Александр Михайлович	13.10.2007	12.10.2008
Шахлович Олег Михайлович	13.10.2007	12.10.2008
Шахлович Сергей Михайлович	13.10.2007	12.10.2008
Товстелев Юрий Леонидович	19.10.2007	18.10.2009
Брусков Андрей Анатольевич	20.10.2007	19.10.2009
Петручик Александр Иванович	20.10.2007	19.10.2008
Пищик Станислав Александрович	20.10.2007	19.10.2009
Шобот Юрий Владимирович	20.10.2007	19.10.2008
Якубюк Николай Степанович	20.10.2007	19.10.2009
Рудько Александр Михайлович	01.11.2007	30.10.2008
Смольский Владимир Брониславович	01.11.2007	31.10.2008

Проведение страхования

Фамилия, имя, отчество	Дата начала действия свидетельства об аттестации	Дата окончания действия свидетельства об аттестации
Фалей Олег Иванович	08.11.2007	07.11.2008
Вишневский Александр Анатольевич	09.11.2007	08.11.2008
Герман Владимир Сергеевич	09.11.2007	08.11.2008
Кулешов Николай Николаевич	09.11.2007	08.11.2008
Кухарев Виталий Викторович	09.11.2007	08.11.2008
Лис Николай Андреевич	09.11.2007	08.11.2009
Ломец Сергей Валентинович	09.11.2007	08.11.2008
Селивончик Андрей Анатольевич	09.11.2007	08.11.2008
Кунашко Александр Алексеевич	11.11.2007	10.11.2009
Топик Дмитрий Владимирович	16.11.2007	15.11.2009
Грень Владимир Степанович	17.11.2007	16.11.2008
Грищук Олег Федорович	17.11.2007	16.11.2008
Казинец Леон Иосифович	17.11.2007	16.11.2008
Жвалевский Александр Петрович	23.11.2007	22.11.2009

Проведение страхования

Письмо от 26.09.2007 № 04-02/10093

Белорусское бюро по транспортному страхованию рассмотрело представленные ИП Бураком Г.Л. и ИП Зеленским А.Н. для согласования данные о стоимости транспортных средств, дополнительного оборудования и коэффициентах коррекции стоимости транспортных средств по пробегу, содержащиеся в справочниках «Белорусский Авторынок/октябрь 2007» и «Автомобили/4 квартал 2007», и предлагает применять их при расчете размера вреда для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств по страховым случаям на период с 1 октября 2007 г. по 31 декабря 2007 г.

Работа в системе «Зеленая карта»



Исполняющая обязанности начальника отдела расчетов с потерпевшими по внешнему страхованию Белорусского бюро по транспортному страхованию

Симонович Ирина Геннадьевна:

МИНИМАЛЬНЫЕ СУММЫ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ СТРАН-УЧАСТНИЦ СИСТЕМЫ «ЗЕЛЕНАЯ КАРТА»

На сайте Совета Бюро – организации осуществляющей руководство системой «Зеленая карта», размещена информация по лимитам ответственности, предусмотренным законодательством стран-участниц системы. Информация предоставлена бюро соответствующих стран системы «Зеленая карта» (обновление происходит два раза в год).

Код бюро	Страна	Минимальная сумма страхового покрытия в EUR			
		вред причинен жизни/здоровью		вред причинен имуществу	
		на человека	на случай	на человека	на случай
A	Австрия		5 000 000		1 000 000
AL	Албания	168 000	419 000		42 000
AND	Андорра	Общая сумма 50 000 000 на случай			
B	Бельгия		неограничена		100 000 000

Работа в системе «Зеленая карта»

Код бюро	Страна	Минимальная сумма страхового покрытия в EUR			
		вред причинен жизни/здоровью		вред причинен имуществу	
		на человека	на случай	на человека	на случай
BG	Болгария	358 000	511 000	100 000	100 000
BIH	Босния и Герцеговина		511 000		179 000
BY	Беларусь	10 000	30 000	10 000	30 000
CH/FL	Швейцария/Лихтенштейн		3 000 000		3 000 000
CY	Кипр		30 000 000		1 000 000
CZ	Чехия	1 275 000			1 275 000
D	Германия	2 500 000	7 500 000		1 000 000
DK	Дания		12 000 000		2 500 000
E	Испания		70 000 000		15 000 000
EST	Эстония		351 000		102 000
F	Франция		неограничена		1 000 000
FIN	Финляндия		неограничена		3 300 000
GB	Великобритания		неограничена		1 450 000
GR	Греция		500 000		100 000
H	Венгрия		5 003 000		2 000 000
HR	Хорватия		480 000		205 000
I	Италия		774 685		774 685
IL	Израиль		неограничена	нет обязательного страхования	
IR	Исламская республика Иран	37 000	неограничена		780
IRL	Ирландия		неограничена		1 000 000
IS	Исландия		20 914 000		3 172 000

Работа в системе «Зеленая карта»

Код бюро	Страна	Минимальная сумма страхового покрытия в EUR			
		вред причинен жизни/здоровью		вред причинен имуществу	
		на человека	на случай	на человека	на случай
L	Люксембург		неограничена		неограничена
LT	Литва		500 000		100 000
LV	Латвия	350 000	2 500 000		100 000
MA	Марокко		892 000		892 000
MD	Молдова	22 000	44 000		31 500
M	Мальта		1 167 000		233 000
MK	Бывшая Югославская Республика Македония		100 000		100 000
N	Норвегия		неограничена		247 000
NL	Нидерланды		5 000 000		1 000 000
P	Португалия		600 000		600 000
PL	Польша		1 500 000		300 000
RO	Румыния		500 000		100 000
S	Швеция	общая сумма 32 794 000 на случай			
SK	Словакия	543 000			143 000
SLO	Словения		2 500 000		500 000
SRB	Сербия		71 000		142 000
TN	Тунис		неограничена		неограничена
TR	Турция	48 000	240 000	4 800	9 600
UA	Украина	7 300	неограничена	3 700	18 300

Сразу хотелось бы отметить, что таблица, в которой приведены данные, называется «Минимальные суммы страхового покрытия». Подразумевается, что законодательством страны-участницы системы установлен минимальный размер лимита ответственно-

сти, ниже которого страховая компания не может опуститься. Решение об установлении более высокого лимита ответственности во многих странах может приниматься страховой компанией самостоятельно.

Данные представлены по группам: вред жизни/здоровью на человека и на случай, а также вред имуществу на человека и на случай.

Анализ данных показывает, что минимальный размер лимита, предусмотренный к выплате по жизни/здоровью на случай, в основном превышает суммы, предусмотренные к возмещению вреда по имуществу на случай. Минимальные суммы покрытия по жизни/здоровью на человека предусмотрены в 11 из 44 стран-участниц системы, и в основном превышают суммы, предусмотренные к возмещению вреда по имуществу на человека. При этом в 4-х из этих 11 стран предусмотрен лимит на человека по имуществу.

Есть страны в которых, как и в Республике Беларусь, минимальные суммы страхового покрытия на случай по жизни и здоровью и на случай по имуществу одинаковы: Швейцария/Лихтенштейн – 3 000 000 евро; Италия – 774 685 евро; Марокко – 892 000 евро; Македония – 100 000 евро; Португалия – 600 000 евро.

Единственная страна, в которой минимальный размер лимита, предусмотренный к выплате по имуществу, превышает минимум, установленный по жизни/здоровью, это Сербия. Здесь минимальный размер лимита по имуществу на случай составляет 142 000 евро, что в два раза выше, чем минимальный размер лимита по жизни/здоровью на случай – 71 000 евро.

В двух странах, Тунисе и Люксембурге, выплаты как по жизни и здоровью, так и по имуществу не ограничены.

Вред жизни/здоровью

Беглый подсчет показывает, что суммы по жизни/здоровью на случай превышают суммы, предусмотренные к возмещению вреда на человека: в Болгарии в 1,4 раза, в Молдове в 2 раза, в Албании

Работа в системе «Зеленая карта»

в 2,4 раза, в Беларуси и Германии в 3 раза, в Турции в 5 раз и в Латвии в 7 раз.

В целом минимальный размер лимита предусмотрен в пределах от 7 300 евро (Украина) до 2 500 000 евро на человека (Германия) и в пределах от 30 000 евро (Беларусь) до 70 000 000 евро на случай (Испания).

В ряде стран не указан предел для выплат на одного потерпевшего (Австрия, Бельгия, Босния-Герцеговина, Швейцария/Лихтенштейн, Кипр, Дания, Испания, Эстония, Франция, Финляндия, Великобритания, Греция, Венгрия, Хорватия, Италия, Ирландия, Исландия, Люксембург, Литва, Марокко, Мальта, Македония, Норвегия, Нидерланды, Португалия, Польша, Румыния, Словения, Сербия, Тунис). В то же время в Чехии, Словакии он не указан на страховой случай.

Минимум, установленный по жизни и здоровью на случай, колеблется от 30 000 евро (Беларусь) до 70 000 000 евро (Испания).

В Бельгии, Франции, Финляндии, Великобритании, Иране, Ирландии, Люксембурге, Норвегии, Тунисе и Украине минимальный размер лимита на случай не предусмотрен.

Вред имуществу

Только в четырех странах-участницах системы «Зеленая карта», согласно информации, представленной бюро членами системы «Зеленая карта» на сайте Совета Бюро, установлены минимальные суммы страхового покрытия на человека: в Украине (3 700 евро), Турции (4 800 евро), Беларуси (10 000 евро), Болгарии (100 000 евро). А вот минимальные суммы на случай установлены практически во всех странах: от 780 евро (Иран) и 9 600 евро (Турция) до 100 000 000 евро (Бельгия). Исключение составляют страны с неограниченными по случаю выплатами – Люксембург, Тунис.

Сопоставление данных по имуществу показывает, что в тех странах, которые сообщили о минимальных суммах как на чело-

Работа в системе «Зеленая карта»

века, так и на случай, наблюдается превышение сумм, предусмотренных к возмещению вреда на человека: в Турции превышение составляет в 2 раза, в Беларуси в 3 раза, в Украине в 4,9 раза. И только в Болгарии установлена минимальная сумма покрытия в размере 100 000 евро и на случай и на человека.

Обращает на себя внимание тот факт, что в Андорре и Швеции установлены общие суммы на случай в 50 000 000 евро и 32 794 000 евро соответственно независимо от того, какой вред причинен. В Израиле законодательством по обязательному страхованию предусмотрено покрытие только вреда, причиненного жизни/здоровью потерпевшего.



Начальник юридического отдела
Белорусского бюро по транс-
портному страхованию

Соколова Ольга Иосифовна:

(продолжение)

**ОТДЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРАКТИКИ
РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ
В СВЯЗИ С ТРЕБОВАНИЕМ ВОЗМЕЩЕНИЯ ВРЕДА,
ПРИЧИНЕННОГО В РЕЗУЛЬТАТЕ ДОРОЖНО-
ТРАНСПОРТНЫХ ПРОИСШЕСТВИЙ, В СВЕТЕ
ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПЛЕНУМА ВЕРХОВНОГО СУДА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ОТ 24.06.2004 № 9
(в редакции постановления Пленума Верховного Суда
Республики Беларусь от 28.09.2005 № 10
и от 21.12.2006 № 12)**

**Досрочное прекращение договора обязательного страхования
гражданской ответственности владельцев транспортных средств**

В соответствии с пунктом 130 Положения уплата страхового взноса производится, как правило, единовременно. При заключении договора внутреннего страхования сроком на один год взнос

Правовая работа

может уплачиваться в два этапа: 50 процентов – при заключении этого договора и 50 процентов – в течение шести месяцев со дня вступления его в силу.

Анализируя практику рассмотрения судами дел по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, где договор страхования оформлялся на год с уплатой страхового взноса в два этапа и вторая половина страхователем не была своевременно уплачена, приходится отметить, что единого подхода при рассмотрении исковых требований, связанных с прекращением договора страхования, в судах не было.

Согласно пункту 9 постановления Пленума № 9 договор обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства действует в течение срока, указанного в договоре. Досрочное прекращение договора может иметь место, если после вступления договора в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

Кроме того, пункт 9 постановления Пленума № 9 содержал указание на то, что расторжение договора ранее установленного срока по мотиву неуплаты страхователем второй части страхового взноса допускается лишь в случаях, когда такое основание было предусмотрено в договоре соглашением сторон.

Действительно, договоры страхования некоторых иных видов (например, страхование жизни, страхование от несчастных случаев) действуют именно на таких условиях: несвоевременное внесение очередного платежа страхового взноса не влечет безусловного прекращения договора. Так, согласно части 4 статьи 844 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее – ГК Республики Беларусь), если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

Правовая работа

Однако приведенное правило не применяется в обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, поскольку нормы права, регулирующие именно этот вид страхования, иначе определяют правовые последствия несвоевременности уплаты второй половины страхового взноса. Таким образом, пункт 9 постановления Пленума № 9 не только не соответствовал законодательству, регулирующему обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, но и противоречил тексту предыдущего предложения этого же пункта постановления, с учетом того факта, что оно посвящено не всем видам страхования, а одному конкретному.

Постановлением Пленума Верховного Суда Республики Беларусь от 28.09.2005 № 10 указанное противоречие было устранено – последнее предложение исключено.

Сроки для обращения к страховщику с заявлением о дорожно-транспортном происшествии

В соответствии с пунктом 163 Положения участники дорожно-транспортного происшествия обязаны в течение пяти рабочих дней с момента происшествия заявить о нем страховщику, который застраховал гражданскую ответственность владельца транспортного средства, совершившего дорожно-транспортное происшествие, или в Белорусское бюро по транспортному страхованию. Если потерпевшим будет доказано, что он не имел возможности заявить о ДТП в течение указанного срока по уважительным причинам, заявление может быть принято страховщиком (бюро) после указанного срока. Пределы такого срока Положением не оговорены. В связи с чем следует исходить из общего срока исковой давности, установленного статьей 197 ГК Республики Беларусь в три года.

Несмотря на категоричность временных ограничений, приведенная норма не является дискриминационной. Правоотношения

Правовая работа

по возмещению вреда, причиненного в результате ДТП, затрагивают не только интересы потерпевшего, но и интересы лица, ответственного за причинение вреда. Причины таковы.

Во-первых, в ряде случаев наличие договора страхования не исключает обязанности лица, заключившего договор страхования, по возмещению расходов страховой организации: если страхователь имел договор страхования, но управлял транспортным средством в состоянии алкогольного опьянения либо скрылся с места ДТП, то страховщик возместит причиненный им вред, но приобретет право обратного требования (регресса) к своему страхователю.

Во-вторых, сумма страхового возмещения, определенная расчетным методом с учетом процента износа поврежденного транспортного средства, как правило, меньше, чем фактическая стоимость ремонта, поскольку любой ремонт за счет установки новых деталей предполагает тот или иной объем обновления ремонтируемого транспортного средства. Следовательно, не исключено возникновение спора между потерпевшим и причинителем вреда о сумме фактических расходов на ремонт, превышающей сумму страхового возмещения.

В-третьих, продолжение эксплуатации поврежденного транспортного средства увеличивает риск получения им дополнительных повреждений, что усложнит или сделает технически невозможным разграничение объема вреда, полученного от первого ДТП, и вреда, полученного в последующих ДТП. Новые повреждения могут быть также результатом действий водителя, ранее признанного потерпевшим. Что является благоприятной почвой для сокрытия последствий собственных противоправных действий, повлекших дополнительный ущерб, и может послужить стимулом для злоупотреблений со стороны владельца поврежденного транспортного средства.

Из изложенного следует, что, чем скорее заявлено о ДТП как о страховом случае и произведен осмотр поврежденного транспортного средства, тем больше определенности в положении ли-

Правовая работа

ца, ответственного за причинение вреда, и уверенности в том, что предъявленные к осмотру повреждения транспортного средства соответствуют полученным в ДТП, а в случае регресса – его сумма соответствует размеру причиненного вреда.

В абзаце 2 пункта 10 постановления Пленума указывается, что сроки, предусмотренные пунктом 164 Положения для обращения к страховщику с заявлением о дорожно-транспортном происшествии, не являются сроками осуществления потерпевшим своего права на получение страхового возмещения. В постановлении не конкретизируется, чем, в таком случае, являются указанные сроки. Поэтому, говорится далее в постановлении, при отказе страховщика в принятии документов на получение страхового возмещения по мотиву пропуска этих сроков потерпевший вправе обратиться в суд за разрешением спора по существу.

В постановлении Пленума опять же не конкретизируется, какого именно спора, т.е. не указан предмет спора, за разрешением которого потерпевший вправе обращаться в суд, хотя этот вопрос имеет принципиальное значение.

Поскольку анализ судебной практики* свидетельствует об отсутствии единого понимания предмета спора, вытекающего из отказа страховщика в принятии документов позже установленного срока, необходимо напомнить следующее.

Сроки для обращения действительно не являются сроками осуществления права на получение возмещения вреда по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств и Положением не предусмотрена их взаимозависимость. Поскольку:

**В конкретном случае имеется в виду практика рассмотрения дел применительно к пятидневным и трехмесячным срокам, установленным для обращения к страховщику с заявлением, согласно нормам права, действовавшим до вступления в силу Указа Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530.*

Правовая работа

1. Принятие и рассмотрение страховщиком документов не во всех случаях ведет к выплате страхового возмещения. В ряде случаев (например, в случаях, предусмотренных пунктом 125 Положения – нестраховые случаи) документы принимаются, рассматриваются, однако вред не возмещается.

2. Отказ страховщика в принятии документов по причине пропуска сроков их подачи не обозначает отказа в выплате страхового возмещения, а обусловлен регламентом подачи такого заявления, предусмотренным пунктом 164 Положения.

Часть 1 статьи 6 Гражданского процессуального кодекса Республики Беларусь (далее – ГПК) гласит, что заинтересованное лицо вправе в установленном порядке обращаться в суд за защитой нарушенного или оспариваемого права либо охраняемого законом интереса. Поэтому для определения предмета любого спора следует прежде всего четко определить, какое именно право нарушено либо оспаривается.

В рамках обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств при пропуске потерпевшим сроков обращения к страховщику между ними не возникает спора о денежной сумме. Сумма на этом этапе предметом обсуждения вообще не является, поскольку она еще не определена.

То есть правоотношение «обращение с заявлением – отказ в его рассмотрении» может породить спор о понуждении страховщика к принятию документов позже установленного срока либо спор о продлении срока для обращения к страховщику. Следовательно, в соответствии с буквальным пониманием текста приведенной статьи 6 ГПК Республики Беларусь и с учетом указаний Пленума, правовые основания для разрешения в судебном порядке спора о получении страхового возмещения отсутствуют ввиду отсутствия спора о сумме как такового. Предметом спора являются только сроки.

В настоящее время достаточно сложно прогнозировать, по какому пути пойдет судебная практика в рассмотрении судебных

Правовая работа

споров, связанных с пропуском трехгодичных сроков для обращения к страховщику, поскольку с момента вступления в силу Указа Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530, которым существовавшее ранее временное ограничение было снято, прошло менее трех лет. При этом необходимо напомнить, что в соответствии с условиями принятия заявления потерпевшего, установленными пунктом 164 Положения, заявление может быть принято страховщиком после установленного срока в пять рабочих дней, если потерпевшим будет доказано, что он не имел возможности заявить о ДТП по уважительным причинам. Кроме того, в случае не сохранения транспортного средства или иного поврежденного имущества в послеаварийном состоянии до их осмотра специалистом, если это не позволяет достоверно установить наличие страхового случая и (или) размер вреда, факт причинения вреда, согласно пункту 125 Положения не считается страховым случаем.

Очевидно, что период времени продолжительностью в три года, с одной стороны, делает возможность обращения к страховщику более широкой, с другой стороны – необходимость представления доказательств уважительности позднего обращения и сохранения имущества в послеаварийном состоянии с течением времени все более затруднительны. В этой связи можно предположить, что значительное по времени опоздание с обращением к страховщику (позднее установленного 5-дневного срока), которое, конечно же, повлечет за собой естественное разрушение поврежденного имущества и сложности в сборе доказательств уважительности причин пропуска сроков, сделает сам факт обращения весьма проблематичным либо вообще невозможным.

Тем не менее, есть основания полагать, что такие обращения и, соответственно, такие споры, будут иметь место. В связи с чем вопрос о четком определении предмета спора между страховщиком и потерпевшим в ДТП, претендующим на получение страхового обращения позже установленных сроков, будет сохранять свою актуальность.

Статистика

Сведения по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств на территории Республики Беларусь за I-III кварталы 2007 г. (внутреннее страхование)

(млн. руб.)

№ п/п	Страховые организации	Кол-во заключенных договоров		Сумма собранных страховых взносов		Сумма выплаченного страхового возмещения	
		I-III кв. 2007 г.	I-III кв. 2006 г.	I-III кв. 2007 г.	I-III кв. 2006 г.	I-III кв. 2007 г.	I-III кв. 2006 г.
1.	Белгосстрах	1365392	1299673	58815,1	49392,4	30464,9	24379,9
2.	Белкоопстрах	186354	150990	6860,0	5038,9	3712,3	2706,3
3.	Белнефтестрах	229124	235619	9360,3	8902,1	6199,6	5430,2
4.	Белэксимгарант	90634	62793	4187,2	2490,2	2407,3	1077,9
5.	ПромТрансИнвест	167929	181111	7619,6	7179,2	4905,6	5469,5
6.	ТАСК	339706	298396	14793,0	12221,7	9453,0	7939,6
7.	АльВеНа					58,0	77,1
8.	Багач					31,5	70,6
9.	БАСО					8,2	7,1
10.	Белвнешстрах					16,4	21,0
11.	БелИнгострах					34,2	62,8
12.	Бролли					27,6	35,6
13.	Купала					29,3	38,2
14.	Славполис					2,1	4,2
Итого:		2379139	2228582	101635,2	85224,5	57350,0	47320,0

Статистика

Сведения по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств на территории Республики Беларусь за I-III кварталы 2007 г. (пограничное страхование)

(млн. руб.)

№ п/п	Страховые организации	Кол-во заключен- ных договоров		Сумма собранных страховых взносов		Сумма выплачен- ного страхового возмещения	
		I-III кв. 2007 г.	I-III кв. 2006 г.	I-III кв. 2007 г.	I-III кв. 2006 г.	I-III кв. 2007 г.	I-III кв. 2006 г.
1.	Белгосстрах	153533	179235	6538,4	7034,4	325,1	211,3
2.	Белэксимгарант	25329	13163	1078,8	525,5	18,0	18,7
Итого:		178862	192398	7617,2	7559,9	343,1	230,0

Сведения о реализации белорусских страховых сертификатов «Зеленая карта» за I-III кварталы 2007 г.

(млн. руб.)

№ п/п	Страховые организации	Кол-во заключенных договоров		Сумма собранных страховых взносов	
		I-III кв. 2007 г.	I-III кв. 2006 г.	I-III кв. 2007 г.	I-III кв. 2006 г.
1.	Белгосстрах	146372	123484	7962,8	6562,1
2.	Белкоопстрах	48491	37838	3894,9	3122,0
3.	Белнефтестрах	71851	64538	5505,9	5689,5
4.	Белэксимгарант	37940	18604	2559,8	1558,7
5.	ПромТрансИнвест	42920	29159	5366,1	4037,2
6.	ТАСК	62874	59685	9467,4	7890,4
Итого:		410448	333308	34756,9	28859,9



Главный специалист отдела страховой статистики и актуарных расчетов Белорусского бюро по транспортному страхованию

Пальчевский Дмитрий Анатольевич:

В настоящее время идет подготовка проекта Указа Президента Республики Беларусь «О внесении дополнений и изменений в некоторые Указы Президента Республики Беларусь по вопросам страхования». Данный проект предусматривает внесение изменений в ряд нормативных документов, в том числе в Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 531 в части совершенствования размеров страховых взносов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В рамках подготовки данного проекта Белорусским бюро по транспортному страхованию на основании Единой базы данных были произведены расчеты размеров страховых взносов по данному виду страхования по каждому конкретному типу транспортных средств.

При этом использовалась действующая в настоящее время Методика расчета страховых тарифов по рисковым видам страхования, утвержденная приказом Комитета по надзору за страховой деятельностью при Министерстве финансов Республики Беларусь от 1 августа 1997 года № 57.

Однако, как показал проведенный анализ, действующая методика не учитывает целый ряд важных факторов.

Во-первых, при имеющейся четкой тенденции к ежегодному росту страховых случаев данный факт в расчетах совершенно не используется. Фактически, все значения размеров страховых взносов, полученные по действующей методике, относятся к прошлым периодам, а не к предстоящим.

Во-вторых, не учитывается то, что ежегодно более 6% годовых договоров прекращают свое действие из-за неоплаты второй части взноса.

В-третьих, не рассматривается влияние системы бонус-малус. Когда более половины ежегодно заключаемых договоров оплачиваются со скидкой в 10% и более от установленного страхового взноса, этот факт не может не повлиять на размер страховых резервов. При этом с каждым годом размер предоставляемых скидок только увеличивается.

Одной из особенностей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, которая выделяет данный вид среди множества видов страхования, является способ возмещения вреда, вызванного утратой потерпевшим заработка (дохода) или смертью кормильца. Поскольку в этом случае возмещение вреда, как правило, производится ежемесячными платежами, то на момент осуществления расчета страховых тарифов необходимо учесть достаточно весомую сумму страхового возмещения, подлежащего выплате в будущем. При этом доля данных видов выплат в суммарном объеме с каждым годом только увеличивается.

Следует отметить, что по некоторым типам транспортных средств (легковые автомобили ВАЗ, ЗАЗ, Москвич, АЗЛК, Иж, ГАЗ, ЛуАЗ с рабочим объемом двигателя свыше 3500 куб. см (тип N5), прицепы к легковым автомобилям: прицеп-дача (караван) (тип В2), гусеничные трактора (тип М)) выплаты страхового возмещения происходят не чаще одного раза в несколько лет. Однако использование действующей методике для данных типов транспортных средств приводит к неверному завышению расчетного

размера страховых взносов, хотя простой анализ показывает, что этот результат является неверным.

Поэтому бюро предложило Министерству финансов новый порядок расчета страховых взносов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, который учитывает все вышеуказанные факторы и позволяет максимально точно рассчитать размеры страховых взносов по данному виду страхования.

Порядок расчета базового страхового тарифа

Брутто-тариф рассчитывается по формуле:

$$T_B = T_H \frac{100\%}{100\% - f - ГФ - ФПМ} ,$$

где T_B – брутто-тариф;

T_H – нетто-тариф;

f – процент расходов на ведение дела;

$ГФ, ФПМ$ – проценты отчислений в гарантийный фонд и фонд предупредительных (превентивных) мероприятий соответственно;

Нетто-тариф T_H рассчитывается как сумма основной части нетто-тарифа T_O и рискованной надбавки нетто-тарифа T_P :

$$T_H = T_O + T_P .$$

Основная часть нетто-тарифа T_O определяется как произведение вероятности наступления страхового случая q и средней суммы страхового возмещения W :

$$T_O = q \cdot W .$$

Статистика

В качестве вероятности наступления страхового случая q принимается следующая оценка:

$$q = \frac{M}{C},$$

где M – прогнозируемое количество страховых случаев, которое произойдет по договорам, которые будут заключены после введения новых тарифов;

C – прогнозируемая сумма долей базового страхового тарифа, которая будет собрана после введения новых тарифов.

Для определения M используется следующая формула:

$$M = \beta \cdot (L + 2) + \chi,$$

где β и χ определяются следующим образом:

$$\beta = \frac{\sum_{j=1}^L \left(\left[j - \frac{L+1}{2} \right] M_j \right)}{\sum_{j=1}^L \left(\left[j - \frac{L+1}{2} \right] j \right)},$$

$$\chi = \frac{\sum_{j=1}^L M_j}{L} - \beta \cdot \frac{L+1}{2},$$

где L – количество последовательных периодов, за которые имеются статистические данные, каждый с одинаковой продолжительностью, равной максимальному сроку, на который может быть заключен договор страхования, при этом статистическая информация о количестве страховых случаев по договорам, за-

Статистика

ключенным в любом из данных периодов, имеется в полном объеме;

$$M_j = \sum_{i=1}^{N_j} M_{(i,j)},$$

где N_j – количество договоров страхования, заключенных в j -м периоде;

$M_{(i,j)}$ – количество страховых случаев по i -му договору страхования, заключенному в j -м периоде.

Если $L = 1$ или
$$\frac{\sum_{j=1}^L (\beta \cdot j + \chi - M_j)^2}{\sum_{j=1}^L M_j^2 - \frac{1}{L} \left(\sum_{j=1}^L M_j \right)^2} > \frac{1}{4},$$
 M определяется

следующим образом: $M = M_L$.

В случае, когда $\sum_{j=1}^L M_j < 2L$, либо имеются периоды, в которых $M_j = 0$, для определения M необходимо использовать следующую формулу:

$$M = \frac{\sum_{j=1}^L M_j}{L}.$$

Когда $\sum_{j=1}^L M_j = 0$, для определения M используется следующая формула:

$$M = \frac{1 - 2^{-L}}{L}.$$

Статистика

Для определения C используется следующая формула:

$$C = \mu \cdot (L + 2) + \phi,$$

где μ и ϕ определяются следующим образом:

$$\mu = \frac{\sum_{j=1}^L \left(\left[j - \frac{L+1}{2} \right] C_j \right)}{\sum_{j=1}^L \left(\left[j - \frac{L+1}{2} \right] j \right)},$$

$$\phi = \frac{\sum_{j=1}^L C_j}{L} - \mu \cdot \frac{L+1}{2},$$

$$\text{где } C_j = \sum_{i=1}^{N_j} C_{(i,j)},$$

где $C_{(i,j)}$ – доля базового страхового тарифа, уплаченная по i -му договору страхования, заключенному в j -м периоде.

Расчет $C_{(i,j)}$ осуществляется следующим образом:

$$C_{(i,j)} = \frac{V_{(i,j)}}{T_{B(i,j)}},$$

где $V_{(i,j)}$ – размер уплаченного страхового взноса по i -му договору страхования, заключенному в j -м периоде;

Статистика

$T_{B(i,j)}$ – базовый страховой тариф, который использовался при заключении j -го договора страхования в i -м периоде.

Если $L = 1$ или $\frac{\sum_{j=1}^L (\mu \cdot j + \phi - C_j)^2}{\sum_{j=1}^L C_j^2 - \frac{1}{L} \left(\sum_{j=1}^L C_j \right)^2} > \frac{1}{4}$, C определяется сле-

дующим образом: $C = C_L$.

В случае, когда $\sum_{j=1}^L C_j < 2L$, либо имеются периоды, в которых $C_j = 0$, для определения C необходимо использовать следующую формулу:

$$C = \frac{\sum_{j=1}^L C_j}{L}.$$

Для определения средней суммы страхового возмещения W используется следующая формула:

$$W = \tau \cdot (L + 2) + \theta,$$

где τ и θ определяются следующим образом:

$$\tau = \frac{\sum_{j=1}^L \left(\left[j - \frac{L+1}{2} \right] W_j \right)}{\sum_{j=1}^L \left(\left[j - \frac{L+1}{2} \right] j \right)},$$

$$\theta = \frac{\sum_{j=1}^L W_j}{L} - \tau \cdot \frac{L+1}{2},$$

$$\text{где } W_j = \frac{\sum_{i=1}^{N_j} U_{(i,j)} + \sum_{i=1}^{N_j} D_{(i,j)}}{\sum_{i=1}^{N_j} H_{(i,j)}},$$

где $U_{(i,j)}$ – сумма выплаченного страхового возмещения по страховым случаям по i -му договору страхования, заключенному в j -м периоде;

$D_{(i,j)}$ – сумма страхового возмещения, которое должно быть выплачено в предстоящих периодах, по страховым случаям по i -му договору страхования, заключенному в j -м периоде;

$H_{(i,j)}$ – количество страховых случаев, по которым производились выплаты страхового возмещения либо известна сумма, подлежащая выплате в предстоящих периодах, по i -му договору страхования, заключенному в j -м периоде.

$$\text{Если } L=1 \text{ или } \frac{\sum_{j=1}^L (\tau \cdot j + \theta - W_j)^2}{\sum_{j=1}^L W_j^2 - \frac{1}{L} \left(\sum_{j=1}^L W_j \right)^2} > \frac{1}{4}, \text{ } W \text{ определяется}$$

следующим образом: $W = W_L$.

В случае, когда $\sum_{j=1}^L \sum_{i=1}^{N_j} H_{(i,j)} < 2L$, либо имеются периоды, в которых $\sum_{i=1}^{N_j} H_{(i,j)} = 0$, в качестве средней суммы страхового возмещения W следует принимать следующую оценку:

$$W = \frac{\sum_{j=1}^L \sum_{i=1}^{N_j} U_{(i,j)} + \sum_{j=1}^L \sum_{i=1}^{N_j} D_{(i,j)}}{\sum_{j=1}^L \sum_{i=1}^{N_j} H_{(i,j)}}.$$

Когда $\sum_{j=1}^L \sum_{i=1}^{N_j} H_{(i,j)} = 0$, в качестве средней суммы страхового возмещения W необходимо использовать экспертную оценку.

Рисковая надбавка нетто-тарифа рассчитывается по формуле:

$$T_p = 1,2 \cdot T_o \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{\frac{1-q}{Cq}},$$

где $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, зависящий от гарантии безопасности γ , определяемый из следующей таблицы:

γ	0,84	0,90	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

В случае, когда $Cq < 10$, вместо предлагаемой формулы следует пользоваться следующей: $T_p = T_o$.

Порядок расчета корректирующих коэффициентов

В соответствии с настоящей Инструкцией рассчитывается нетто-тариф по конкретному виду договоров страхования (базовый нетто-тариф $T_{H \text{ (базовый)}}$). Затем аналогично рассчитывается нетто-тариф для конкретного типа объектов (вспомогательный нетто-тариф $T_{H \text{ (вспомогательный)}}$). Поэтому корректирующий коэффициент для данного типа объектов $k_{\text{новый}}$ определяется как

$$k_{\text{новый}} = \frac{T_{H \text{ (вспомогательный)}}}{T_{H \text{ (базовый)}}} \cdot k_{\text{старый}},$$

где $k_{\text{старый}}$ – корректирующий коэффициент для конкретного типа объектов, действовавший до момента осуществления расчета. В случае, когда рассчитывается новый корректирующий коэффициент, значение $k_{\text{старый}}$ принимается равным единице.

Расчет страховых тарифов для сроков страхования, отличных от срока, для которого рассчитывается базовый страховой тариф, осуществляется по формуле:

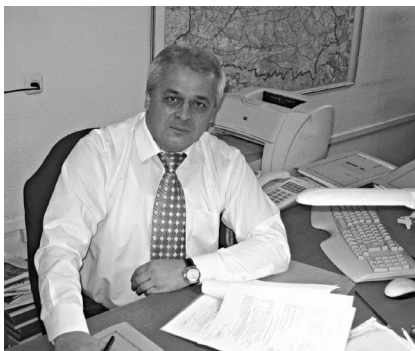
$$T_{B(t)} = T_{B(t_{\text{базовый}})} \cdot \frac{\lambda(t)}{\lambda(t_{\text{базовый}})},$$

$$\text{где } \lambda(x) = 1 - \exp\left(-\frac{2x}{t_{\text{базовый}}}\right);$$

t – срок действия договора страхования в днях,

$t_{\text{базовый}}$ – срок действия базового страхового тарифа в днях.

Ответы на вопросы



Заместитель начальника отдела расчетов с потерпевшими по внутреннему страхованию Белорусского бюро по транспортному страхованию

Сусеков Петр Германович:

«Нередко в Белорусское бюро по транспортному страхованию обращаются граждане с вопросом как по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств выплачивается страховое возмещение в случае угона транспортного средства, совершения на нем дорожно-транспортного происшествия и, как следствие, причинения вреда, как владельцу угнанного автомобиля, так и другим участникам данного происшествия?»

Рассмотрим отдельные случаи причинения вреда в дорожно-транспортном происшествии с участием угнанного автомобиля и порядка обращения в таком случае владельцев поврежденных автомобилей за выплатой страхового возмещения.

Автомобиль угнан, попадает в дорожно-транспортное происшествие, повреждены оба автомобиля и лицом, причинившим вред в данном происшествии в установленном порядке признан угонщик.

Как в таком случае решать вопрос владельцу угнанного автомобиля с возмещением причиненного вреда?

Ответы на вопросы

Согласно пункту 150 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530, вред, причиненный потерпевшему по договорам внутреннего и пограничного страхования, возмещается страховщиком, а в случаях предусмотренных Уставом Белорусского бюро – Белорусским бюро в соответствии с законодательством в пределах установленных лимитов ответственности при условии, что этот вред причинен:

— транспортным средством, владелец которого заключил или должен был заключить договор страхования;

— в результате движения или размещения транспортного средства и при наличии причинной связи между движением или размещением транспортного средства и причинением вреда;

— владельцем транспортного средства, у которого возникла гражданская ответственность по возмещению данного вреда, и он не доказал, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

В рассматриваемом случае вред причинен угнанным транспортным средством, поэтому согласно части третьей статьи 948 Гражданского кодекса Республики Беларусь его владелец освобождается от обязанности по возмещению вреда и расчеты с потерпевшим осуществляет не страховая организация, а Белорусское бюро по транспортному страхованию.

Что же касается вреда, причиненного угнанному автомобилю, то по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств такой вред не возмещается, поскольку застрахованным по данному виду страхования, в отличие от добровольного страхования наземных транспортных средств (КАСКО), является не само транспортное средство, а гражданская ответственность его владельца. Поэтому если у владельца угнанного и поврежденного автомобиля нет договора добровольного страхования наземных транспортных средств (КАСКО), по которому предусмотрена выплата страхового возмещения в таком случае, то решать вопрос о возмещении причиненного вреда,

Ответы на вопросы

придется, скорее всего, путем обращения с иском в суд к угонщику.

Для этого первоначально необходимо, обратиться к оценщику, имеющему право определения размера вреда. Специалист по определению стоимости транспортных средств оценщика проведет осмотр угнанного автомобиля, сфотографирует причиненные повреждения, составит акт осмотра и заключение о размере вреда, на основании которых судом и принимается решение о размере причиненного вреда и порядке его возмещения.

Куда же обращаться владельцу автомобиля, поврежденного в результате данного дорожно-транспортного происшествия угнанным транспортным средством?

Ответ один – в Белорусское бюро по транспортному страхованию, поскольку именно оно в соответствии с пунктом 39 Устава Белорусского бюро по транспортному страхованию, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 1 декабря 1999г. № 701, осуществляет расчеты с потерпевшими в случаях причинения вреда транспортным средством, вышедшим из обладания владельца без его вины в результате противоправных действий других лиц.

В таком случае в установленном порядке будет определен размер вреда, подготовлены другие необходимые документы для осуществления расчета с потерпевшим, после чего Белорусским бюро будет возмещен причиненный вред.

Угонщик попадает в дорожно-транспортное происшествие, но лицом, причинившим вред, признан второй участник этого происшествия, управлявший транспортным средством на законных основаниях.

Куда в таком случае обращаться владельцу угнанного автомобиля за получением страхового возмещения?

В этом случае по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств владелец угнанного автомобиля считается потерпевшим. Для получения страхового возмещения ему следует обращаться в страховую организацию, с которой владелец автомобиля причинившего вред заключил договор обязательного страхования.

Однако в рассматриваемом случае может сложиться и ситуация, когда у лица, причинившего вред, отсутствует договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В таком случае потерпевшему следует обращаться также в Белорусское бюро по транспортному страхованию, поскольку в соответствии с пунктом 39 своего Устава, Белорусское бюро осуществляет расчеты с потерпевшими и в случае причинения вреда транспортным средством, владельцем которого не заключен договор страхования. При этом обязательным условием возмещения вреда является наличие договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств у владельца угнанного автомобиля.

Следует отметить, что если в дорожно-транспортном происшествии устанавливается обоюдная вина его участников, то по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств ни одному из них причиненный вред не возмещается.

В каких случаях и куда следует обращаться за выплатой страхового возмещения при причинении вреда жизни или здоровью участникам дорожно-транспортного происшествия?

Если лицом, причинившим вред жизни или здоровью участникам дорожно-транспортного происшествия, признан водитель,

Ответы на вопросы

управлявший автомобилем на законном основании (не угонщик), то всем потерпевшим, кроме самого виновника дорожно-транспортного происшествия, следует обращаться за выплатой страхового возмещения в страховую организацию, с которой владелец автомобиля, причинившего вреда, заключил договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В случае признания причинителем вреда угонщика, управлявшего автомобилем без договора обязательного страхования, потерпевшим за возмещением вреда, причиненного жизни или здоровью, следует обращаться в Белорусское бюро, поскольку и в таких случаях оно в соответствии со своим Уставом осуществляет расчеты с потерпевшими.

Необходимо отметить, что по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств страховому возмещению подлежит материальный вред, вызванный в результате дорожно-транспортного происшествия смертью, увечьем или иным телесным повреждением, нарушением либо утратой здоровья физического лица – резидента Республики Беларусь и не возмещается нематериальный вред, включая моральный вред.

Более подробно порядок возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего будет рассмотрен в следующих номерах.

30.11.2007 № 02-03/12846

Страховые организации –
члены Белорусского бюро по
транспортному страхованию

В соответствии со статьей 3 Внутренних положений системы «Зеленая карта» все требования по возмещению убытков в результате дорожно-транспортных происшествий потерпевшей стороне по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств рассматриваются исключительно бюро страны происшествия в соответствии с действующим в этой стране законодательством.

На этом основании договором от 14 апреля 2003 г., заключенным между Белорусским бюро по транспортному страхованию и страховщиками – полными членами бюро «О взаимодействии в области обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, осуществляемого в международной системе «Зеленая карта», выполнение функции и обязательств регулирующего бюро при причинении вреда юридическим и физическим лицам в результате ДТП на территории Республики Беларусь владельцами транспортных средств – нерезидентами Республики Беларусь, обладателями страховых сертификатов «Зеленая карта», возложено на Белорусское бюро.

Вместе с тем, в последнее время имели место факты оформления страховыми организациями Республики Беларусь документов по страховым случаям с участием нерезидентов Республики Беларусь, располагая при этом данными о наличии страхового сертификата «Зеленая карта» у лица, причинившего вред.

Пунктом 35 Инструкции о порядке проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в редакции приказа Белорусского бюро по транспортному страхованию от 7 декабря 2006 г. № 19-од, в соответствии с требованиями пункта 170 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530, установлен перечень документов, на основании которых должно выплачиваться потерпевшим страховое возмещение. В данный перечень копия паспорта потерпевшего не входит, однако отдельные страховщики требуют предоставления такой копии, необоснованно затягивая в связи при этом выплату страхового возмещения.

В связи с изложенным Белорусское бюро по транспортному страхованию предлагает:

1. Не допускать фактов оформления документов по страховым случаям, в которых лицо, причинившее вред, имеет договор страхования «Зеленая карта».

2. Принять необходимые меры по искоренению случаев необоснованного требования подведомственными структурными подразделениями от потерпевших в ДТП документов, не входящих в перечень документов, на основании которых осуществляется выплата страхового возмещения.

01.11.2007 № 02-03/11567

Страховые организации –
члены Белорусского бюро по
транспортному страхованию

Белорусское бюро по транспортному страхованию в связи с поступающими запросами о разъяснении порядка возмещения потерпевшим расходов по приобретению эндопротезов сообщает следующее.

Как определено пунктом 16 Правил определения размера вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего в результате дорожно-транспортного происшествия, для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных приказом Белорусского бюро по транспортному страхованию от 11 августа 2004 г. № 29-од, потерпевшему возмещаются дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья в результате дорожно-транспортного происшествия, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарственных средств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет возможности получить их в установленном порядке бесплатно.

Возмещение дополнительных расходов потерпевшему по приобретению протезов, протезно-ортопедических изделий и ортопедической обуви производится на основании документов, подтверждающих оплату услуг по протезированию, но не выше стоимости аналогичных изделий по прейскуранту республиканского унитарного предприятия «Белорусский протезно-ортопедический восстановительный центр».

Вместе с тем данное предприятие специализируется и оказывает услуги по изготовлению только экзопротезов, а эндопротезирование осуществляется специализированными лечебными учреждениями, имеющими соответствующую лицензию на оказание таких услуг.

В связи с этим при предоставлении потерпевшим заключения медико-реабилитационной экспертной комиссии, а также документов, подтверждающих оплату услуг организации здравоохранения, оказавшей услуги по эндопротезированию, и других необходимых документов, предусмотренных пунктом 17 названных Правил, такие расходы подлежат возмещению в пределах установленного лимита ответственности при условии, что лечение осуществлялось на территории Республики Беларусь.

Российская Федерация

Президентом Российской Федерации 3 декабря 2007 г. подписан Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», в статью 2 Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации».

В частности поправки к законодательству об ОСАГО, предусматривают введение прямого урегулирование убытков и упрощенный порядок оформления дорожно-транспортных происшествий.

Так, с 1 декабря 2008 г. обойтись без участия сотрудников ГИБДД (упрощенное оформление ДТП) можно будет, если в аварии не причинен вред жизни и здоровью, а также, если в ДТП участвовало не более двух автомобилей и водители согласны с тем, что ущерб имуществу не превышает 25 тыс. руб.

Кроме того, после введения системы прямого урегулирования (с 1 июля 2008 г.) потерпевший сможет обращаться за выплатой в страховую организацию, с которой у него заключен договор страхования, а не в страховую компанию виновника ДТП.

Также поправки касаются и обязанности российских автовладельцев, выезжающих в страны-члены системы «Зеленая карта», заключать договоры страхования «Зеленая карта» с российскими страховщиками. Контроль за наличием таких договоров при выезде из России будут осуществлять таможенные органы.

Страховщик, пожелавший выдавать страховые сертификаты «Зеленая карта», должен будет стать членом профессионального объединения и одновременно внести в его специальный фонд сумму, эквивалентную 500 тыс. евро.

Одновременно законопроект исключает из закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» норму, разре-

Зарубежный опыт

шающую страховым посредникам продавать в России «Зеленые карты» иностранных страховщиков.

Вышеуказанные поправки вступят в силу с начала 2009 г.

Помимо этого законопроект расширяет круг лиц, которыми заключаются договоры страхования на льготных условиях. Так, помимо инвалидов, получивших транспортные средства через органы соцзащиты, льгота будет предоставляться «инвалидам, в том числе детям-инвалидам», имеющим автомобили «в соответствии с медицинскими показаниями».

Кроме того, поправки устанавливают фиксированную страховую сумму в случае смерти участника ДТП – 135 тыс. руб. на человека вне зависимости от количества потерпевших и определяют максимальный размер возмещения расходов на погребение – 25 тыс. руб.

Возмещение вреда, причиненного здоровью каждого потерпевшего, рассчитывается в соответствии с правилами главы 59 Гражданского кодекса Российской Федерации и не может превышать 160 тыс. рублей. Согласно действующему законодательству, максимальная страховая сумма по вреду жизни или здоровью при нескольких пострадавших в ДТП равна 240 тыс. руб., а при одном пострадавшем – 160 тыс. руб.

Следует отметить, что в соответствии с принятыми изменениями срок рассмотрения страховщиком заявления о возмещении вреда увеличен до 30 дней (в действующем законе об ОСАГО – 15 дней). При этом в случае несвоевременной выплаты предусмотрена пеня в размере одной семьдесят пятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации за каждый день просрочки.

Контактные телефоны сотрудников Белорусского бюро
по транспортному страхованию

Генеральный директор	КУЧЕРИН Петр Михайлович	200 93 55
Заместитель генерального директора	РОГАЧЕВСКИЙ Антон Стефанович	200 93 55
Начальник отдела методологии проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств	РАБЕЦКИЙ Сергей Владимирович	200 18 75
Начальник отдела расчетов с потерпевшими по внутреннему страхованию	ЗАЛЕЩЕНОК Виктор Николаевич	200 18 65
Заместитель начальника отдела расчетов с потерпевшими по внутреннему страхованию	СУСЕКОВ Петр Германович	200 18 47
Начальник отдела расчетов с потерпевшими по внешнему страхованию	КУЧЕРИНА Татьяна Петровна	226 47 64
Начальник отдела страховой статистики и актуарных расчетов	НАХВАТ Светлана Анатольевна	200 18 75
Начальник юридического отдела	СОКОЛОВА Ольга Иосифовна	200 14 40
Заместитель начальника юридического отдела	ЗАБРОДСКАЯ Елена Анатольевна	206 36 25
Главный бухгалтер	КОЖУРО Валентина Петровна	220 50 11
Заместитель главного бухгалтера	ГОЛИЧЕНКО Галина Андреевна	220 50 11