

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ: ЕВРОПЕЙСКИЙ И БЕЛОРУССКИЙ ОПЫТ

Гайса Анастасия Александровна, студентка,
Бухтик Марина Игоревна, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет
Gaisa Anastasia Aleksandrovna, student
Polesie State University, nasty.a.gaisa@gmail.ru

Аннотация. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств широко распространено в странах, где развита рыночная экономика, и успешно используется для защиты прав и законных интересов граждан. Этот вид страхования в нашей стране появился сравнительно недавно и продолжает развиваться. В связи с этим возникает необходимость в анализе зарубежного и белорусского опыта, чтобы выявить общие и специфические черты, которые могут быть использованы для развития национальной экономики.

Ключевые слова: ДТП, комплексное страхование, обязательное страхование ГОВТС, добровольное страхование ГОВТС.

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств представляет собой вид страхования, который предусматривает обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесённого объекту страхования.

В Республике Беларусь при использовании транспортного средства в дорожном движении водитель обязан иметь при себе договор страхования гражданской ответственности владельца данного транспортного средства, который предъявляется работнику ГАИ МВД. Обязанность заключения договора внутреннего страхования возлагается на владельца (но не на водителя). Если по данному транспортному средству страхователем заключен договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, то он распространяется на всех лиц, имеющих согласно законодательству основания на право управления этим транспортным средством.

Необходимость осуществления данного вида страхования в обязательной форме в Республике Беларусь объясняется рядом причин: быстрым ростом численности средств автотранспорта, появлением быстрых и мощных моделей, увеличением количества ДТП, случаев травматизма и гибели людей, необходимостью возмещения ущерба пострадавшим лицам.

Социальная важность страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств подтверждается тем, что на дорогах мира ежегодно травмируется 10-15 млн. человек, погибает более 100 тыс. человек. Средний возраст

погибших в ДТП лиц составляет 34 года. Статистические данные показывают, что за прошлый 2022 год в нашей стране произошло 1982 дорожных аварии, в которых погибло 21 человек и получили травмы 611 человек.

В развитых экономиках страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств является незаменимым инструментом для обеспечения экономической стабильности и безопасности, устойчивого развития предпринимательства, эффективной защиты населения от чрезвычайных ситуаций, а также в долгосрочной перспективе.

Рассмотрим опыт осуществления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств на примере следующих стран.

Великобритания. В Великобритании, система страхования применяется одинаково для всех видов страхования: клиенты оплачивают ежемесячные или ежегодные страховые взносы. При возникновении страхового случая, возможно взимание дополнительной платы (excess). В Великобритании существует три типа автострахования:

- страхование автогражданской ответственности. Этот вид страхования по закону является обязательным и покрывает ущерб, нанесенный другим участникам ДТП. Однако полис страхования автогражданской ответственности не покрывает ущерб, нанесенный автомобилю застрахованного, если авария произошла по его вине;

- страхование автогражданской ответственности, страхование автомобиля от пожара и угона. Данный вид страхования предусматривает страховые выплаты не только третьим лицам, но и застрахованному в случае угона автомобиля или его повреждения в результате пожара;

- комплексное страхование. Страховые компании предлагают разные условия комплексного страхования, но оно всегда включает в себя страхование в случае повреждения автомобиля в результате ДТП. Некоторые компании также предоставляют автомобиль во временное пользование и круглосуточную помощь на дорогах, в том числе услуги эвакуатора при серьезной поломке автомобиля.

Франция. Французский страховой рынок является одним из крупнейших страховых секторов в Европейском Союзе. Он привлекает внимание благодаря высокому уровню страховой культуры и организационно-правовым формам хозяйствования страховых компаний. Страхование транспортных средств является обязательным во Франции. Полис автострахования необходимо всегда иметь при себе в автомобиле. В случае ДТП авария описывается в международной форме, которая выдается страхователю, и по ней страховые компании рассчитывают размер компенсации. За безаварийное вождение, как и во всех странах, предусмотрены накопительные бонусы. Скидку в 50% можно получить только после 13 лет управления транспортным средством.

Кроме того, во Франции обязательным является страхование для других транспортных средств, например, яхт или самолетов. Полис предусматривает гражданскую ответственность, но большинство владельцев включают в договор и покрытие ущерба, нанесенного имуществу. Ремонт воздушных и морских судов обходится очень дорого, поэтому в интересах хозяина, чтобы при несчастном случае он получил солидную компенсацию.

Германия. В ФРГ страхование базируется на системе определенных принципов, основными из которых являются: принцип компенсации, принцип полного возмещения вреда и разграничения степени ответственности за причиненный

ущерб при совместной вине основывается на критериях опасности. В законодательстве ФРГ значительное внимание уделяется регулированию непосредственно договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и его принципам.

В Германии существует два вида страхования транспортных средств:

□ обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств – KFZ-Haftpflichtversicherung;

□ добровольное страхование транспортного средства – KASKO-Versicherung.

Обязательное страхование было введено в Германии на основании Закона "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств". Обязанность возместить ущерб в случае дорожно-транспортного происшествия возлагается не только на водителя, который является виновником аварии, но и на владельца автомобиля (§7 Закона Германии о транспортном движении), даже если его вины нет. К такому решению законодателя вынудила производственная опасность, присущая любому транспортному средству.

В Германии относительно лиц, имеющих право на выплаты по обязательному страхованию, страховая защита распространяется на всех пострадавших в результате происшествия, кроме водителя. Что касается размера возмещения убытков, то законом Германии установлена минимальная сумма покрытия названного ущерба. Согласно § 4 Закона об обязательном страховании минимальное обеспечение составляет до 7,5 млн. евро за телесный ущерб, до 1 млн. евро за материальный ущерб и до 50 тыс. евро при имущественных убытках, которые не подпадают ни под какую из указанных категорий.

После аварии пострадавший имеет законное право обратиться напрямую к страховой компании виновника аварии (§ 3 Закона Германии об обязательном страховании). По причинам, связанным с тактикой ведения судебного процесса, в большинстве случаев иск возбуждается как против страховой компании, так и против водителя и хозяина автомобиля. Хозяин автомобиля, как уже указывалось, несет ответственность за свое транспортное средство наравне со страховой компанией. Распространить иск на водителя имеет смысл, чтобы исключить возможность того, что водитель будет выступать в качестве свидетеля.

Согласно закону страховая компания незамедлительно получает доверенность на самостоятельное регулирование ущерба (§ 2 Закона Германии об обязательном страховании). Страховая компания сама решает, будет ли она регулировать ущерб. В случае положительного решения компания сделает это даже вопреки воле своего страхователя.

Во многих европейских странах (например, в Бельгии, Испании, Франции, Италии, Португалии) при дорожно-транспортном происшествии, явившемся результатом столкновения, при условии, что средства транспорта установлены, а авария повлекла за собой только ущерб имуществу, величина которого не превышает лимитов ответственности страховщика, применяется упрощенная процедура урегулирования убытков на основе Конвенции IDA (Конвенции о прямом возмещении застрахованным). Суть этой процедуры состоит в том, что участники дорожного происшествия составляют протокол о нем, а страховая выплата осуществляется на его основе непосредственно страховой компанией, в которой застрахован потерпевший, с последующим выставлением ею регрессного иска в страховую организацию, застраховавшую ответственность причинителя вреда. Однако иногда между страховыми организациями, имеющими достаточно боль-

шое и примерно одинаковое число застрахованных транспортных средств, заключаются также соглашения, именуемые knock-for-knock. В соответствии с ними страховщики не предъявляют друг другу регрессные иски при дорожно-транспортных происшествиях с участием своих страхователей.

Таблица – Сравнительный анализ стран по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Страна	Вид страхования ГОВТС	Страховой взнос	Страховое возмещение
Беларусь	Обязательное, комплексное, пограничное.	Зависит от марки автомобиля, объёма двигателя, стажа вождения и возраста водителя и т.д.	10000 евро.
Германия	Обязательное, добровольное.	Устанавливаются в денежной сумме с единицы транспортного средства.	До 7,5 млн. евро за телесный ущерб, до 1 млн. евро за материальный ущерб и до 50 тыс. евро при имущественных убытках.
Великобритания	Страхование автогражданской ответственности, Страхование автогражданской ответственности, страхование автомобиля от пожара и угона, комплексное страхование.	Устанавливаются в денежной сумме с единицы транспортного средства.	370 тыс. долларов.
Франция	Обязательное.	Устанавливаются в денежной сумме с единицы транспортного средства.	более 500 тыс. долларов.

Примечание – Источник: [1, 2]

Таким образом, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств широко распространено в странах, где развита рыночная экономика, и успешно используется для защиты прав и законных интересов граждан. В развитых экономиках страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств является незаменимым инструментом для обеспечения экономической стабильности и безопасности, устойчивого развития предпринимательства, эффективной защиты населения от чрезвычайных ситуаций, а также в долгосрочной перспективе. Подводя итог анализу опыта стран Европы, можно сделать вывод, что для развития обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств необходимы изменения на законодательном уровне и на уровне всех заинтересованных субъектов. Внедрение зарубежного опыта, по нашему мнению, позволит активно влиять на профилактику дорожно-транспортных происшествий и снижение тяжести их последствий.

Список использованных источников

1. Лазарев, А. И. Международные системы страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств : понятие и общие признаки / А. И Лазарев. // Юридическая наука. – 2018. – №1. – С. 168-173.

2. Свойкина, К. А. Зарубежный опыт правового регулирования договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств / К. А. Свойкина // *Via scientiarum* - Дорога знаний. – 2018. – № 4. – С. 157-163.

3. Бухтик М.И. Организация страховой деятельности: учебно-методическое пособие: для студентов специальности «Финансы и кредит» 1 и 2 ступени обучения / М.И. Бухтик, И.А. Пригодич, М.П. Самоховец; УО «Полесский государственный университет». – Пинск: ПолесГУ, 2019. – 58 с.