

УДК – 368.86

**ОПТИМИЗАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

М.Г. Солоневич, 3 курс

Научный руководитель – С.В. Чернорук, ст. преподаватель

Полесский государственный университет

Значение страхования как эффективного средства защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц возникло в условиях рынка, сопровождающегося целым спектром различного рода рисков. В настоящее время обязательное страхование гражданской ответственности владель-

цев транспортных средств получило всеобщее признание и заняло ведущее место в страховом сегменте нашей страны.

Особенностями белорусской модели данной формы страхования являются возможность прямого регулирования убытков посредством обращения в свою страховую компанию и страховую компанию виновника ДТП, введение европротокола, предоставляющего возможность урегулирования убытков без обращения в Госавтоинспекцию, а также возможность заключения договора комплексного страхования, аналоги которого отсутствуют на территории постсоветского пространства. Страхование автотранспортных рисков прежде всего связано с экономическими и социальными изменениями, происходящими в связи с ростом парка автомобилей и интенсивности дорожного движения, массовой автомобилизацией населения, следствием чего является увеличение дорожно-транспортных происшествий и несчастных случаев на дорогах, а следовательно, и увеличение числа пострадавших. Чрезвычайное скопление населения и транспортных средств в городах, затрудняющее уличное движение, в значительной мере увеличило риск причинения вреда личности и имуществу третьих лиц (пешеходов, владельцев других средств транспорта, животным и т.д.), не состоящих ни в каких договорных отношениях ни со страховщиком, ни со страхователями — владельцами транспортных средств. При этом интенсивность автомобильного движения во многом определяет судьбу развития автотранспортного страхования.

В Республике Беларусь заключаются следующие виды договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: договор внутреннего страхования; договор пограничного страхования; договор страхования "Зеленая карта". Страховым случаем является факт причинения вреда жизни, здоровью и (или) имуществу потерпевшего в период действия договора страхования автогражданской ответственности в результате ДТП. Договор страхования автогражданской ответственности заключается на транспортные средства и распространяется на всех лиц, имеющих право им управлять согласно законодательству (например, при выполнении служебных обязанностей, по договорам аренды, безвозмездного пользования и т.д.).

Признавая значение обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, необходимо отметить, что введение данной формы страхования не позволяет в настоящее время решить все проблемы, возникающие при реализации принципа полного возмещения вреда. По договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств застрахована гражданская ответственность владельца транспортного средства перед третьими лицами либо гражданская ответственность лиц, которым владелец передал право управления принадлежащим ему транспортным средством. В связи с этим в судебной практике распространены споры, связанные с возмещением вреда, не подлежащего страховому покрытию. Еще одной проблемой является причинение вреда неустановленным транспортным средством, также не подлежащее страховому покрытию по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Особую актуальность получили споры, обусловленные недостаточностью размера выплаченного страхового возмещения, определенного расчетным методом, фактическим затратам на ремонт. Несмотря на то, что в настоящее время в общих и хозяйственных судах сложилась единообразная судебная практика, подобные споры продолжают иметь место.

Отдельно следует остановиться на проблеме, связанной с возмещением расходов учреждений здравоохранения на оказание медицинской помощи потерпевшим в результате ДТП. Данные расходы подлежат взысканию на основании исполнительной надписи нотариуса с лица, в отношении которого постановлен обвинительный приговор. Представляется, что существующий подход ограничивает право государства на возмещение расходов. Актуальным в связи с этим представляется также возмещение расходов учреждений здравоохранения лицами, причинившими вред по неосторожности близким родственникам или членам семьи, а также в порядке наследования по долгам наследодателя. В подобной ситуации целесообразно учитывать интересы граждан, потерявших близких в результате ДТП, противопоставляя их необходимости возмещения указанных расходов в доход государства.

Практическое значение имеет проблема, касающаяся возложения обязанности по возмещению расходов на оказание медицинской помощи на граждан, причинивших вред своему здоровью в состоянии алкогольного опьянения либо в состоянии, вызванном потреблением наркотических средств, психотропных, токсических или других одурманивающих веществ (далее — в состоянии

опьянения). Представляется обоснованным с точки зрения социальной справедливости и сбалансированности интересов граждан и государства возмещение указанных расходов исключительно лицами, причинившими себе вред в результате совершения противоправных действий, например в результате управления транспортным средством в состоянии опьянения. Возмещение расходов на оказание медицинской помощи лицами, причинившими вред своему здоровью в состоянии опьянения независимо от противоправности их деяний, бесосновательно ущемляет имущественное положение граждан, не совершающих каких-либо противоправных действий.

Наиболее эффективный вариант своевременной компенсации морального вреда видится в обобщении судебной практики и выработке единых размеров компенсации с целью их последующего страхового покрытия в рамках обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Вместе с тем это потребует увеличения страховых взносов, что может неблагоприятно отразиться на популяризации данного вида страхования. Выход – введение разновидности комплексного договора внутреннего страхования, в котором помимо гражданской ответственности в целом подлежит обязательному страхованию моральный вред, причиненный в результате ДТП. Данный договор целесообразно заключать в обязательном порядке с владельцами транспортных средств, вождение которых связано с повышенными рисками: водителями со стажем вождения до трех лет, лицами, два и более раза в течение года привлекавшимися к административной ответственности за нарушение правил дорожного движения, а также ранее судимыми за управление транспортным средством в состоянии опьянения. Иные категории граждан вправе заключать указанный вид договора комплексного внутреннего страхования в добровольном порядке. Наличие указанного договора позволит обеспечить более действенную защиту имущественных прав потерпевших в результате ДТП.

Таким образом, введение обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств вывело на более качественный уровень разрешение имеющих место гражданско-правовых споров и обеспечило более действенную имущественную защиту потерпевших в результате ДТП. Вместе с тем обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств не обеспечивает страховое покрытие всех фактов причинения вреда, что подчеркивает самостоятельное значение гражданско-правовой ответственности в результате ДТП, ее компенсационный характер.

Список использованных источников

1. Авсейко, А. "Автогражданка": белорусские приоритеты: из выступления на IX Межд. Ялт. фин. форуме, 14 – 18 сент. 2009 г. // Страхование в Беларуси. – 2009. – Сентябрь.
2. Авсейко, А. Мера ответственности / А.Авсейко // Страхование в Беларуси. – 2009. – Октябрь.
3. Ишо, К.Д. Правовые проблемы применения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / К.Д.Ишо; Тбил. гос. ун-т. – М., 2008.