

И. В. Муравьев
старший преподаватель кафедры правовых дисциплин
Могилевского института МВД

ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

SPECIFIC FEATURES OF CONCLUSION OF CIVIL LIABILITY INSURANCE CONTRACT OF VEHICLE OWNERS

***Аннотация.** В статье излагаются особенности заключения договора страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств как одного из способов защиты имущественных прав граждан.*

***Ключевые слова:** страхование, страховщик, страхователь, имущественный вред, страховой тариф, страховой случай.*

***Annotation.** The article outlines the features of concluding a civil liability insurance contract for vehicle owners, as one of the ways to protect the property rights of citizens.*

***Keywords:** insurance, insurer, policyholder, property damage, insurance rate, insured event.*

Одной из тенденций действующего на современном этапе законодательства Республики Беларусь в области обеспечения безопасности дорожного движения является соблюдение требований об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств. Такой вариант страхования сегодня рассматривается как самое эффективное средство возмещения вреда, причиненного в сфере обеспечения безопасности дорожного движения. В соответствии с гражданским законодательством Республики Беларусь объектом такой деятельности являются негативные последствия имущественного характера, которые могут возникнуть у потерпевшего при причинении вреда его жизни или здоровью, а также имуществу физических или юридических лиц. Характерным для данных отношений является то, что законодательство Беларуси предусматривает возмещение только реального ущерба, тогда как, например, на Украине потерпевшим возмещается также и моральный вред, причиненный при дорожно-транспортных происшествиях.

Правовой основой, определяющей процедурный порядок заключения договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, являются Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности» (далее – Указ 530) [1], и Инструкция о порядке проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденная приказом Белорусского бюро по транспортному страхованию от 12 октября 2000 г. № 27-од.

В соответствии с п. 151 Указа № 530 в Республике Беларусь могут заключаться в письменной форме четыре вида договоров обязательного страхования, которые в зависимости от субъектного состава участников, их волеизъявления и территориального распространения определяют сферу их применения [1].

Все эти виды обязательного страхования подразумевают возмещение имущественного вреда, причиненного дорожно-транспортным происшествием, на основе одного из главных принципов внедоговорных обязательств — принципа полного возмещения вреда. Вместе с тем следует отметить, что его соблюдение не всегда может быть реализовано через обязательное страхование, так как в законодательстве установлен лимит ответственности страховых организаций. Такой лимит установлен в размерах, определенных п.п. 1.2 Указа Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 г. № 531 «Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования» (далее – Указ 531) [2]. Поэтому, в тех случаях, когда размер вреда превышает установленные лимиты ответственности, потерпевшим самим необходимо обращаться к непосредственному причинителю вреда за взысканием превышающих лимиты сумм, что при определенных обстоятельствах бывает весьма затруднительно.

Договор внутреннего страхования является самым распространенным в сфере страхования гражданской ответственности. Его вправе заключить лишь лица, перечисленные в Указе № 531 (перечень лиц исчерпывающий).

В связи с этим для данных правоотношений необходимо четкое определение понятия владельца транспортного средства. Указом № 530 установлено, что под владельцем следует понимать гражданина либо организацию, которые в соответствии с законодательством являются или собственниками транспортного средства, или иными его законными владельцами, которых еще иногда именуют «титულными владельцами» (в качестве таких оснований можно, например, выделить доверенность,

договор аренды, договор дарения, свидетельство о праве на наследство, обладание правом хозяйственного ведения или правом оперативного управления) [1].

Владелец транспортного средства самостоятельно выбирает вид договора (либо договор внутреннего страхования, либо договор комплексного внутреннего страхования). При этом важно помнить, что владелец транспортного средства имеет право на заключение только одного договора. Если же в отношении одного и того же транспортного средства действуют одновременно два или более договоров страхования, то при наступлении страхового случая действует последний по дате заключения договора, а ранее заключенные являются ничтожными.

Вместе с тем Указом № 530 установлено, что владелец транспортного средства имеет право за один месяц до истечения срока действия заключенного договора внутреннего страхования либо договора комплексного внутреннего страхования заключить последующий договор страхования на новый срок. В этом случае последующий договор страхования вступает в силу со дня, следующего за днем окончания действия предыдущего договора страхования [1].

При заключении договора владелец транспортного средства самостоятельно определяет страховщика, с которым намерен заключить договор страхования. Мотивация отказа от бывшего страховщика и выбор нового не допускается. При этом все льготы и скидки с предусмотренных тарифов сохраняются, как и применение повышающих коэффициентов в случае виновного совершения дорожно-транспортного происшествия владельцем транспортного средства. Поскольку в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь (далее — ГК) (ст. 396) договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств является публичным договором, выбранный страховщик не вправе отказать владельцу транспортного средства в заключении такого договора [3].

Договор внутреннего страхования и договор комплексного внутреннего страхования заключаются в отношении транспортных средств, которые подлежат государственной регистрации и использованию в дорожном движении на территории Республики Беларусь и участвуют в дорожном движении на данной территории.

Важное значение для заключения договора и его действительности придано определению временных границ вступления в силу и действия договора.

С момента приобретения транспортного средства до его государственной регистрации договор внутреннего страхования владельцем заключается на пятнадцать дней, а после такой регистрации — на срок от одного до двенадцати месяцев.

Для договора комплексного внутреннего страхования срок установлен от шести до двенадцати месяцев.

Что касается нерезидентов Республики Беларусь, то им предоставлено право заключать договор внутреннего страхования на пятнадцать дней либо от одного месяца до одного года, но не менее времени фактического пребывания на территории Республики Беларусь.

При заключении договора внутреннего страхования или договора комплексного внутреннего страхования владелец транспортного средства обязан уплатить страховой взнос. Уплата страхового взноса может быть произведена единовременно при заключении договора страхования либо в два этапа: 50 % при заключении договора и 50 % в течение шести месяцев со дня его вступления в силу при условии заключения договора сроком на один год [4, с. 29]. В тех случаях, когда уплата второй части страхового взноса не была произведена, договор прекращает свое действие по истечении шести месяцев с момента заключения независимо от того, что в страховом свидетельстве указан срок один год.

Размер страхового взноса по договору страхования, заключенному с резидентом Республики Беларусь, устанавливается дифференцированно в зависимости от типа транспортного средства, его технических характеристик, сроков страхования и страхового риска, возраста и водительского стажа владельца (если владельцем является физическое лицо). Конкретные ставки по этим составляющим страхового взноса установлены в приложениях к Указу № 531 [2].

С целью совершенствования действующего законодательства о возмещении вреда в сфере обеспечения безопасности дорожного движения необходимо установить следующие пределы ответственности:

1. Транспортному средству исключительно в случае превышения лимита ответственности страховщика независимо от размера страхового возмещения. В пределах лимита фактические затраты, превышающие полученное страховое возмещение, определенное расчетным методом, находящиеся в причинной связи с ДТП, в случае соответствия поврежденных актам осмотра транспортного средства, при условии их обоснованности и необходимости, возмещает страховщик.

2. При гибели потерпевшего (потерпевших) после возмещения страховщиком в пределах лимита ответственности расходов на погребение с учетом их обоснованности и необходимости при ограничении размера

страховой выплаты в целях получения иждивенцами страхового возмещения в связи со смертью кормильца. Новизна подхода состоит в обеспечении реализации принципа полного возмещения вреда с учетом имущественных интересов наименее защищенных субъектов соответствующих правоотношений потерпевших в результате ДТП, а в случае гибели таких лиц – их родственников.

С целью разрешения вопросов правового регулирования возмещения вреда, причиненного в результате ДТП, разработаны предложения по совершенствованию законодательства и правоприменительной деятельности в исследуемой сфере. Так, необходимо внести изменение в ст. 941 ГК, изложив ее в следующей редакции: «Юридическое лицо или гражданин, застраховавшие свою ответственность в порядке добровольного или обязательного страхования в пользу потерпевшего (ст. 823, п. 1 ст. 825), возмещают причиненный вред при недостаточности установленного законодательством лимита ответственности страховщика» [3]. Данное положение уточняет обязанность владельца транспортного средства (иного лица) возместить вред, причиненный транспортному средству в результате ДТП, ограничивая обязанность страховщика пределами лимита ответственности. Реализация данного подхода будет способствовать исключению споров в правоприменении и реализации охранительной функции гражданского права.

Список основных источников

1. О страховой деятельности [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 25 авг. 2006 г., № 530 : в ред. от 07.05.2015 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2021.

2. Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 25 авг. 2006 г., № 531 : в ред. от 01.06.2015 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2021.

3. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 7 дек. 1998 г., № 218-3 : принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. 19 нояб. 1998 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 29.06.2020 г. № 33-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2021.

4. Корнеева, О. В. Страховое возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего в результате ДТП (сравнительно-правовой анализ) / О. В. Корнеева // Транспортное право. — 2009. — № 4. — С. 29–33.