**Реализация нормативных и правовых актов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в Республике Беларусь**

Рабецкий Сергей Владимирович,

заместитель генерального директора

Белорусского бюро по транспортному страхованию

Страхование, как метод управления рисками, способствует защите имущественных интересов граждан и организаций, их безопасности и стабильности. Роль страхования особенно важна, так как она стимулирует развитие рыночных отношений и деловой активности, улучшает инвестиционный климат, а его развитие способствует повышению имиджа страны на международной арене.

Поэтому развитие системы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – обязательное страхование) является одной из важнейших стратегических задач для страхового рынка Республики Беларусь.

В текущем году в сфере обязательного страхования произошли важные события, а именно исполнилось 15 лет с момента его введения в Республике Беларусь и образования Белорусского бюро, основной целью создания которого является организация проведения обязательного страхования, а также представление Республики Беларусь в международной системе страхования «Зеленая карта».

В 2014 г. на Белорусское бюро по транспортному страхованию (далее – Белорусское бюро) была возложена ответственная миссия по проведению в г. Минске 48-ого заседания высшего органа данной системы – Генеральной Ассамблеи Совета Бюро.

Генеральная Ассамблея в г. Минске была проведена 4-5 июня
2014 г., в рамках которой с докладами выступили Президент Совета Бюро, представители Министерства финансов Республики Беларусь, Белорусского бюро, Европейской Экономической Комиссии ООН, Европейской комиссии, Европейской ассоциации страховщиков.

В ходе заседания Генеральной Ассамблеи рассмотрены и приняты решения по ряду вопросов, связанных с функционированием системы «Зеленая карта» и ее органов - Совета Бюро и комитетов, взаимодействием между бюро-членами Совета Бюро и страховыми организациями - членами национальных бюро, в том числе: рассмотрен вопрос о принятии Российской Федерации в полные члены системы «Зеленая карта», а также представлена информация о работе, проводимой Арменией, Азербайджаном и Грузией в целях вступления в систему «Зеленая карта»; определены основные пути развития данной системы на следующий год и другие вопросы.

В указанных мероприятиях приняло участие 134 делегата от национальных бюро – членов Совета Бюро из 45 стран-участниц системы «Зеленая карта».

Республика Беларусь явилась одной из первой стран постсоветского пространства, где проведено мероприятие такого уровня в сфере страхования, что, как следует из отзывов участников Генеральной Ассамблеи, направленных в адрес Белорусского бюро, явилось хорошей предпосылкой для развития дальнейшего плодотворного сотрудничества не только в сфере обязательного страхования, но страховой деятельности в целом.

В этой связи нам необходимо приложить максимум усилий, чтобы укрепить международные позиции Республики Беларусь и ее международный авторитет, для чего следует уделить особое внимание развитию обязательного страхования, в первую очередь на территории нашей страны, где наблюдается ежегодный рост автомобильного парка.
В настоящее время их количество приближается к 4,0 млн. единиц транспортных средств (далее – ТС).

Соответственно, с ростом автомобильного парка, увеличивается риск совершения ДТП и причинения вреда. Если за 9 месяцев 2013 г. сумма выплаченного страхового возмещения по обязательному страхованию составила 490,5 млрд. руб., то за аналогичный период
2014 г. – данный показатель достиг 556,0 млрд. руб.

Рост сумм страхового возмещения за вред, причиненный, например дорожным транспортным средствам, зависит не только от количества страховых случаев, но и от стоимости восстановительного ремонта, заменяемых частей, ремонтных материалов
и т.д., диктуемой как рынком таких товаров, так и ценами на соответствующие услуги, устанавливаемыми организациями автосервиса. Исходя из этого, Белорусское бюро постоянно контролирует и анализирует происходящие изменения цен на указанные товары и услуги. В случае их роста, в соответствии с рекомендациями Минфина по согласованию с Минтрансом, производится ежегодная корректировка в сторону увеличения стоимости одного нормо-часа ремонтных работ, применяемой для обязательного страхования в целях максимального приближения размера страхового возмещения к фактическим затратам на восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства. Так, приказом Белорусского бюро по согласованию с Минтрансом от 30 мая 2014 г. № 12-од утверждена новая среднеарифметическая стоимость одного нормо-часа ремонтных работ. Увеличение данной стоимости составило около 20% по легковым автомобилям и 18,5% по грузовым автомобилям.

Стремительное развитие обязательного страхования потребовало совершенствования законодательства также и по другим его направлениям. В этой связи, как со стороны Белорусского бюро, страховщиков, так и со стороны государства был внесен ряд предложений в целях придания данному виду страхования состояния, позволяющего оперативно реагировать на новые явления и тенденции, выявить негативные проявления и минимизировать их последствия.

По результатам рассмотрения данных предложений с 1 июля текущего года вступил в силу Указ Президента Республики Беларусь
от 14 апреля 2014 г. № 165, который в некоторой степени можно назвать новаторским, поскольку согласно его нормам выплата страхового возмещения за вред, причиненный поврежденному транспортному средству, производится по выбору потерпевшего в ДТП, а именно.

1. Потерпевший страхователь может получить страховое возмещение наличными денежными средствами. В таком случае сумма вреда определяется исходя из среднеарифметической стоимости одного нормо-часа работ, установленной Белорусским бюро по согласованию с Минтрансом, с учетом износа ТС.
2. Потерпевший, получив страховое возмещение в размере, определенном расчетным методом, может самостоятельно выбрать сертифицированное СТО, на которой может произвести восстановительный ремонт своего поврежденного ТС, или СТО, расположенное на территории другого государства, в том случае, если ремонт ТС, находящегося на гарантийном обслуживании в такой организации, является обязательным условием сохранения срока гарантийного обслуживания.

После предоставления потерпевшим документов по фактическому ремонту автомобиля (заказ-наряда) на СТО страховщик с июля
2014 г. обязан произвести в пределах лимита ответственности доплату потерпевшему страхового возмещения с учетом стоимости нормо-часа работ СТО, деталей и материалов, относящихся к данному страховому случаю и использованных при этом ремонте, в том числе НДС и иные налоги (сборы), включенные в затраты по производству и реализации этих товаров, работ и услуг. При этом стоимость новых деталей, установленных взамен поврежденных, должна быть возмещена за вычетом стоимости обновления.

1. По результатам осмотра поврежденного автомобиля с июля 2014 г. страховщик вправе предложить потерпевшему, с его письменного согласия, направить поврежденный автомобиль для выполнения всего комплекса восстановительного ремонта на одно из СТО, с которым у страховщика заключены соответствующие договоры. Оплата ремонта автомобиля в фактическом его размере за вычетом стоимости обновления должна быть произведена страховщиком на СТО, где произведен ремонт этого автомобиля, а потерпевший получит отремонтированный автомобиль.

Необходимо отметить, что определение размера вреда и выплата страхового возмещения по новым условиям должна производиться по страховым случаям, наступившим по всем договорам страхования, вне зависимости от даты их заключения.

Данное нововведение уже позволило увеличить сумму выплат страхового возмещения потерпевшим. Так, сумма выплат страхового возмещения за вред, причиненный автомобилям, за июль-сентябрь 2014 г. составила 158,4 млрд. руб., что на 23,4 млрд. руб. больше, чем за аналогичный период прошлого года, при том, что количество страховых случаев с участием автомобилей за 9 месяцев 2014 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшилось на 1600.

При этом последовательность действий потерпевшего при наступлении страхового случая для получения страхового возмещения в размере фактических расходов, понесенных на ремонт поврежденного автомобиля, осталась прежней.

Так, потерпевший обязан обратиться к страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения;

представить поврежденный автомобиль для осмотра оценщику, который по результатам должен составить акт осмотра и заключение о размере вреда;

на основании этих, а также подтверждающих страховой случай документов, страховщик обязан произвести потерпевшему выплату страхового возмещения.

При этом размер страхового возмещения определяется:

- при гибели автомобиля – рыночной стоимостью этого автомобиля на день наступления страхового случая;

- при повреждении автомобиля – стоимостью восстановительного ремонта на день наступления страхового случая за вычетом стоимости обновления при замене деталей автомобиля, подлежащих ремонту, на новые.

В рамках реализации Указа № 165 Белорусским бюро по согласованию с Минтрансом внесенные существенные изменения в Правила определения размера вреда, причиненного транспортному средству в результате ДТП, для целей обязательного страхования,

По согласованию с Госкомимуществом утверждены Правила определения размера вреда, причиненного имуществу (за исключением транспортного средства) потерпевшего в результате ДТП для целей обязательного страхования.

Таким образом, в республике создана нормативная правовая база для определения размера вреда, причиненного в результате ДТП, которая в полной мере позволяет защитить интересы потерпевших, а также страхователей по обязательному страхованию.

Определение размера вреда возложено на оценщиков исполнителей оценки или страховщиков, которые в обязательном порядке должны пройти аттестацию в Белорусском бюро. Если количество аттестованных Белорусским бюро оценщиков в 2013 г. составило 75 специалистов, то в текущем году, с учетом проведения аттестации оценщиков страховщиков, а также оценщиков имущества, аттестационной комиссией было заслушано 304, из которых аттестацию смогли пройти только 272, при этом 62 оценщика аттестацию проходили два и более раза.

Данное обстоятельство говорит о недостаточном уровне подготовки оценщиков в области обязательного страхования, а ведь за каждым решением, принятым оценщиком при осмотре поврежденного имущества, и определении им размера вреда, стоит гражданин или организация, и неправильно принятое решение, как факт, вынуждает последних обращаться с жалобами в различные инстанции вплоть до Администрации Президента.

Проводимый анализ обращений граждан, поступивших в Белорусское бюро и страховщикам, показывает, что количество обоснованных жалоб уменьшается, но недостатки в работе по-прежнему имеются.

Так, если за I полугодии 2013 г. количество обоснованных жалоб на действия страховщиков и оценщиков составило 14, то за I полугодие
2014 г. их количество уменьшилось до 12.

Белорусским бюро по данному вопросу неоднократно направлялись страховщикам письма о необходимости перерасчета размера вреда и доплаты страхового возмещения, проводились соответствующие совещания, а оценщики предупреждались. В отношении одного из оценщиков аттестационной комиссией принято решение об аннулировании свидетельства об аттестации.

Необходимо отметить, что Белорусское бюро, руководствуясь возложенными на него функциями, и в свете требований Главы государства о проявлении повышенного внимания к обращениям граждан, безусловного рассмотрения их проблем и исключении формального подхода в их решении, не может оставаться в стороне при поступлении таких жалоб и будет принимать самые жесткие в соответствии с законодательством меры в отношении лиц, допустивших подобные нарушения. В данном сегменте мы должны достичь только положительных результатов, и стремиться к полному исключению на практике случаев поступления обоснованных жалоб.

Практика проведения обязательного страхования с июля 2014 г. показала, что и другие, введенные в целях защиты интересов страхователей и потерпевших нормы Указа № 165, дают положительные результаты.

Так, с 1 июля 2014 г. потерпевший в ДТП за выплатой возмещения может обратиться как к страховщику, с которым у причинителя вреда заключен договор обязательного страхования, но так и к страховщику, с которым у потерпевшего заключен договор добровольного страхования имущества. В этой связи упрощена процедура возврата выплаченной суммы с виновника ДТП страховщиком, заключившим с потерпевшим договор добровольного страхования имущества. Страховщик причинителя вреда обязан возвратить страховщику потерпевшего или страховщику, заключившему договор добровольного страхования имущества, выплаченное потерпевшему страховое возмещение в порядке и сроки, установленные Указом № 165.

При этом, в случае, когда причинителем вреда в ДТП договор обязательного страхования не заключался, потерпевший за выплатой страхового возмещения вправе обратиться только в Белорусское бюро.

Согласно имеющимся данным количество случаев обращения потерпевших к своему страховщику в 2014 г. составило 20,6 тыс.

В случае оформления документов о ДТП без участия ГАИ увеличен размер страховой выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его автомобилю, до 400 евро каждому.

Введение данной нормы показало, что сумма в 400 евро исходя из расценок ремонтных работ, установленных на СТО, позволило участникам ДТП в случаях, не требующих дополнительного расследования, оперативно оформить ДТП без вызова ГАИ, тем самым сэкономить свое время, снизить количество пробок на дорогах и сократить до 5 рабочих дней срок получения страхового возмещения.

Так, если за январь-июнь 2014 г. количество ДТП, оформленных без вызова ГАИ, составило 4796 или 14% от всех наступивших страховых случаев в данном периоде, то с июля по сентябрь 2014 г. их количество составило 5,0 тыс. или 22,0% от всех наступивших страховых случаев в данном периоде.

Предусмотренная уплата страхового взноса в два этапа при заключении договора комплексного внутреннего страхования позволила увеличить количество заключаемых еженедельно договоров данного вида обязательного страхования с 45-60 до 60 – 125.

Также наблюдается рост количества договоров страхования, заключаемых в отношении мотоциклов с объемом двигателя до 150 ку. см, в связи с дополнением перечня транспортных средств, подлежащих обязательному страхованию, мопедами. Так, если за 9 месяцев 2013 г. количество договоров внутреннего страхования, заключенных в отношении данной категории мотоциклов, составило 7,0 тыс., то за аналогичный период 2014 г. количество таких договоров возросло
до 22,5 тыс.

Белорусским бюро, в свою очередь, постоянно проводится информационно-разъяснительная работа по вопросам обязательного страхования, в том числе в средствах массовой информации, включающих теле и радиопередачи, Онлайн-конференции и сеть Интернет.

В настоящее время Белорусским бюро с учетом мировой практики, усиления роли обязательного страхования в системе национального страхования и принятия дополнительных мер по усилению защиты имущественных интересов и прав всех субъектов хозяйствования начата работа по проведению анализа законодательства, регулирующего вопросы обязательного страхования, стран, входящих в Единое экономическое пространство, а также стран Европы, в целях возможного применения его в Республике Беларусь.

Спасибо за внимание!



Общественное объединение

«Белорусская ассоциация экспертов и сюрвейеров на транспорте»

Научно-производственное унитарное предприятие «БАЭС»



Белорусское бюро по транспортному страхованию

**Х**IV **Международная научно-практическая конференция**

**оценщиков и экспертов**

**по определению стоимости востановительного**

 **ремонта транспортных средств и**

 **размера причиненного ущерба в результате**

**дорожно-транспортного происшествия**

20 ноября 2014 г.

г. Минск