

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА»**

Кафедра «Общественные транспортные проблемы»

СТРАХОВАНИЕ НА ТРАНСПОРТЕ. ПРАКТИКУМ

Гомель 2006

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА»

Кафедра «Общетранспортные проблемы»

СТРАХОВАНИЕ НА ТРАНСПОРТЕ. ПРАКТИКУМ

*Допущено Министерством образования Республики Беларусь
в качестве учебного пособия для студентов специальностей
"Организация перевозок и управление на автомобильном и городском
транспорте", "Организация дорожного движения"
учреждений, обеспечивающих получение высшего образования*

Гомель 2006

УДК 656.033.91
ББК 65.271
С83

А в т о р ы: *А.Я.Андреев, Д.В.Капский, В.Н.Седюкевич, С.В. Скирковский*

Р е ц е н з е н т ы: – канд.экон.наук, доцент кафедры БУА и А Могилевского государственного университета продовольствия *Е.А.Выговская*; канд.экон.наук, доцент кафедры финансов и финансового менеджмента Белорусского государственного экономического университета *М.А.Зайцева*.

С83 Страхование на транспорте. Практикум: учеб. пособие / А.Я.Андреев и [др.]; М-во образования Респ. Беларусь, Белорус. гос. ун-т трансп. – Гомель : БелГУТ, 2006. – 147 с.
ISBN 985-468-188-2

Содержатся материалы по оформлению договоров страхования и расчету подлежащих уплате страховых взносов, методика расчета страховых тарифов по рисковым видам страхования и определения вреда при страховом случае, материалы для разработки превентивных мероприятий, а также аналитические материалы о страховой деятельности в Республике Беларусь, необходимые для закрепления теоретического материала по курсу "Страхование на транспорте". Даны вопросы программы дисциплины "Страхование на транспорте", а также задания на лабораторные и практические работы и методика их выполнения.

Предназначено для студентов специальностей 44.01.01 "Организация перевозок и управление на автомобильном и городском транспорте", 44.01.02 "Организация дорожного движения", а также может быть полезно для студентов других специальностей.

УДК 656.033.91
ББК 65.271

ISBN 985-468-188-2

© Оформление. УО "БелГУТ", 2006



**МІНІСТЭРСТВА АДУКАЦЫ
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

вул. Савецкая, 9
220010, г. Мінск
тэл. 227-47-36, факс 200-84-83
E-mail: root@minedu.unibel.by

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

ул. Советская, 9
220010, г. Минск
тел. 227-47-36, факс 200-84-83
E-mail: root@minedu.unibel.by

З 08.2006 № 04-02/201

На № _____ от _____

Ректору
Учреждения образования
"Белорусский государственный
университет транспорта"
Сенько В.И.

Утверждается к изданию издательский оригинал "Страхование на транспорте. Практикум" авторов Андреева А.Я., Капского Д.В., Седюкевича В.Н., Скиркового С.В. (объем 9,0 а.л.) с грифом "Допущено Министерством образования Республики Беларусь в качестве учебного пособия для студентов специальностей "Организация перевозок на автомобильном и городском транспорте", "Организация дорожного движения" учреждений, обеспечивающих получение высшего образования".

Первый заместитель Министра

А.И. Жук

Оглавление

Введение.....	5
Общие сведения.....	6
<i>Задание №1</i> Оформление договоров страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (на примере «синих» или «зеленых» карт).....	8
1.1. Цель работы.....	8
1.2. Методика выполнения работы.....	8
1.2.1. Общие сведения.....	8
1.2.2. Порядок оформления документов при заключении договора внутреннего страхования.....	18
1.2.3. Порядок оформления документов при заключении договора пограничного страхования.....	24
1.2.4. Порядок оформления документов при заключении договора страхования "Зеленая карта".....	26
1.2.5. Оформление документов при прекращении, переоформлении договора страхования и в других случаях.....	28
1.3. Содержание и выполнение работы.....	40
1.4. Примеры практических заданий.....	41
Контрольные вопросы.....	42
<i>Задание №2</i> Расчет страховых тарифов по рисковым видам страхования.....	43
2.1. Цель работы.....	43
2.2. Методика выполнения работы.....	43
2.3. Примеры заданий.....	46
2.4. Примеры выполнения расчетов.....	47
Контрольные вопросы.....	48
<i>Задание №3</i> Изучение методик и способов проведения урегулирования убытков при возникновении страхового случая.....	49
3.1. Цель работы.....	49
3.2. Общие сведения.....	49
3.3. Порядок оформления документов при наступлении страхового случая....	57
3.4. Содержание и выполнение работы.....	68
3.5. Примеры заданий.....	68
Контрольные вопросы.....	69
<i>Задание №4</i> Анализ рынка страхования.....	71
4.1. Цель работы.....	71
4.2. Методика выполнения работы.....	71
4.3. Содержание и выполнение работы.....	96
4.4. Примеры заданий.....	96
Контрольные вопросы.....	99
<i>Задание №5</i> Построение плана превентивных мероприятий по договорам транспортного страхования (на примере обязательного страхования ГОВТС).....	99
5.1. Цель работы.....	99
5.2. Методические основы выполнения работы.....	99
5.3. Содержание и выполнение работы.....	109

5.4 Примеры заданий и их выполнения.....	109
Контрольные вопросы.....	111
Приложение А Образец заявления о страховании.....	112
Приложение Б Список транспортных средств к заявлению об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.....	113
Приложение В Образец заполнения страхового свидетельства.....	114
Приложение Г Образец полиса пограничного страхования.....	115
Приложение Д Международная карта страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.....	117
Приложение Е Образец заявления о прекращении договора внутреннего страхования.....	120
Приложение Ж Образец заявления о переоформлении договора внутреннего страхования.....	121
Приложение И Образец заявления о выдаче нового страхового свидетельства...	122
Приложение К Образец заявления о возмещении вреда.....	123
Приложение Л Образец запроса относительно происшествия в Государственную автомобильную инспекцию Министерства внутренних дел Республики Беларусь.....	124
Приложение М Образец справки о дорожно-транспортном происшествии.....	125
Приложение Н Объяснение об обстоятельствах ДТП.....	127
Приложение П Образец акта осмотра транспортного средства.....	128
Приложение Р Образец заключения о стоимости ремонта и размера вреда.....	134
Приложение С Образец акта о страховом случае.....	139
Приложение Т Программа дисциплины «Страхование на транспорте».....	141
Список литературы.....	144

ВВЕДЕНИЕ

Развитие государства невозможно без повышения уровня автомобилизации, увеличения объемов грузовых и пассажирских перевозок. Однако одновременно увеличиваются моральные и материальные потери, связанные с несчастными случаями, инцидентами, авариями и хищениями материальных ценностей. Причем, эти потери не распределяются равномерно по участникам процесса, а приходятся на конкретных лиц. Государство при этом также терпит потери: сокращается размер поступлений в бюджет (пошлин, налогов, сборов) и увеличиваются затраты на социальную поддержку граждан.

Цель преподавания дисциплины "Страхование на транспорте" – приобретение знаний, умений и навыков, направленных на обеспечение снижения потерь от наступления несчастных случаев, дорожно-транспортных происшествий, инцидентов, аварий, хищений материальных ценностей и других форс-мажорных обстоятельств при транспортной деятельности и дорожном движении.

Изучение дисциплины взаимосвязано с изучением таких дисциплин, как "Общий курс транспорта", "Математические модели в транспортных системах", "Логистика", "Маркетинг на транспорте", "Менеджмент на транспорте" и других специальных дисциплин и дисциплин специализации.

Основной задачей преподавания данной дисциплины является формирование у студентов знаний о принципах страхования, умения использования страхования в транспортной деятельности, а также практических навыков взаимодействия со страховыми компаниями.

Объектами изучения являются:

- виды рисков при транспортной деятельности и дорожном движении, их вероятностный характер;
- виды страхования рисков при транспортной деятельности и дорожном движении, правила и порядок страхования;
- оценка эффективности страхования различных рисков при транспортной деятельности и дорожном движении.

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Человек с древних времен задумывался о том, какие обстоятельства могут повлечь те или иные негативные события и какие денежные траты эти события повлекут за собой. Эти события получили название *рисковых*. На транспорте различаются следующие риски: *каско* и *карго*, *ответственности*, а также, частично, риски *личного характера* (связанные, например, с причинением ущерба жизни и здоровью пассажиров и экипажа в процессе дорожного движения).

Поскольку в зависимости от этих видов рисков получили названия и виды страхования, активно применяемые на транспорте, охарактеризуем их более подробно.

Риски «*каско*» подразумевают *страхование воздушных, морских и речных судов, железнодорожного подвижного состава и автомобилей* во время движения, стоянки (простоя) и ремонта (например, утрата (гибель) или повреждение автомобиля (дополнительного оборудования) в результате дорожно-транспортного происшествия, стихийных бедствий (наводнения, урагана, пожара, града, ливня, землетрясения и т.п.), боя стекол, взрыва, угона или кражи транспортного средства или его частей; противоправные действия, приведшие к повреждению транспортного средства или (и) дополнительного оборудования; неисправность или поломка транспортного средства (его узла, агрегата или детали) в процессе эксплуатации или вследствие заводских дефектов (техническая авария), затопление автомобиля).

Риски «*карго*» подразумевают *страхование грузов*, перевозимых воздушным, морским, речным, железнодорожным, автомобильным и смешанным транспортом, связаны с повреждением, гибелью (утратой) всего или части груза, произошедшие вследствие: огня, взрыва; молнии, бури, вихря, вулканических извержений, других стихийных бедствий; крушения или столкновения судов, самолетов и других перевозочных транспортных средств между собой, а также с любым объектом, например, с водой, при посадке судна на мель, из-за выбрасывания на берег, опрокидывания, затопления, повреждения судна льдом, подмочки груза забортной водой; провала мостов и тоннелей; падения транспортного средства или летательного аппарата или его частей на груз; аварии при погрузке-выгрузке и укладке груза, заправке транспортного средства топливом; пропажи груза вместе с транспортным средством без вести и пр.; убытками, расходами, взносами по аварии по доле груза; целесообразными и необходимыми расходами по спасанию груза и по уменьшению размеров убытка; расходами по выяснению причин и установлению размера убытков и пр.). Сюда же относятся риски, связанные с изменением маршрута следования автомобильного поезда с грузом и разбойными нападениями на него, нахождение автомобиля на не-

охраняемой стоянке и кражей груза с (без) повреждением грузового отсека, подтопление груза, его усушка и многое другое.

Риски ответственности связаны со *страхованием ответственности владельцев транспортных средств* (за вред, причиненный жизни (здоровью) физических лиц, их имуществу либо имуществу юридических лиц в результате дорожно-транспортного происшествия (страхового случая), зарегистрированного в компетентных органах); *перевозчика* (за *повреждение и (или) утрату груза*, принятого к перевозке в соответствии с Конвенцией КДПГ/СМР; *перед таможенными органами* в связи с уплатой таможенных пошлин, налогов, сборов и прочих сумм, взимаемых при ввозе (вывозе) или в связи с ввозом (вывозом) груза (по данному виду риска не покрывается ответственность по Конвенции МДП/TIR (1975 г.); *за финансовые убытки*, понесенные клиентом страхователя, наступившие вследствие просрочки в доставке груза, а также по возмещению провозных платежей и расходов; *перед третьими лицами* в случае причинения вреда перевозимым грузом при его выгрузке, падении, взрыве, утечке, загрязнении грузом территории, повлекшие причинение вреда жизни, здоровью, а также имуществу третьих лиц) (*экспедитора* по обязательствам из-за невыполнения обязательств, оговоренных в договоре транспортной экспедиции в связи с повреждением, полной (частичной) утратой груза, за исключением утраты груза из-за выдачи его неправомочному получателю; утратой груза из-за выдачи неправомочному получателю; задержкой в доставке груза, нанесением клиенту финансовых убытков из-за неисполнения (ненадлежащего исполнения) страхователем либо его служащими обязательств, указанных в договоре транспортной экспедиции), *перевозчика перед пассажирами* (рисковыми обстоятельствами являются факты причинения ущерба жизни, здоровью пассажира или утраты, недостачи или повреждения его багажа при перевозке пассажиров); таможенного перевозчика, перед таможенными органами (из-за неуплаты причитающихся ввозных или вывозных пошлин и сборов, просрочка платежей, которые могут подлежать уплате в соответствии с таможенными законами и правилами соответствующих стран за нарушения, связанные с проведением операций с соблюдением процедуры перевозки грузов с применением *carnet-TIR* (книжки МДП) и т.д.

ЗАДАНИЕ № 1

ОФОРМЛЕНИЕ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (НА ПРИМЕРЕ «СИНИХ» ИЛИ «ЗЕЛЕННЫХ» КАРТ)

1.1 Цель работы

Изучить порядок оформления документов при заключении договора страхования. Получить практические навыки по оформлению договоров страхования и расчету подлежащих уплате страховых взносов.

1.2 Методика выполнения работы

1.2.1 Общие сведения

В Положении о порядке и условиях проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее Положение) определяются порядок и условия проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств за вред, причиненный юридическим и физическим лицам при эксплуатации (использовании) этих средств в дорожном движении на территории Республики Беларусь и при выезде за ее пределы в страны – члены системы "Зеленая карта", с уполномоченными организациями которых Белорусское бюро по транспортному страхованию заключило соглашение о таком страховании. Для целей Положения применяются следующие основные термины:

"транспортные средства, гражданская ответственность владельцев которых подлежит обязательному страхованию" – грузовые, легковые и грузопассажирские автомобили, автобусы, троллейбусы, трамваи, мотоколяски, мотоциклы, мотороллеры, автомобили специального назначения (санитарные, пожарные и др.), тракторы (в том числе транспортные средства, созданные на базе перечисленных), дорожные машины, прицепы и полуприцепы к этим механическим транспортным средствам, подлежащие государственной регистрации и используемые в дорожном движении на территории Республики Беларусь, а также ввозимые на указанную территорию для временного пользования;

"владельцы транспортных средств" – юридические и физические лица, являющиеся в соответствии с законодательством собственниками или иными законными владельцами транспортных средств (в силу права хозяйственного ведения, оперативного управления, на основании договора аренды, доверенности на управление транспортным средством либо по иному осно-

ванию, предусмотренному законодательством или договором);

"*водитель*" – физическое лицо, управляющее транспортным средством, за исключением лица, обучаемого вождению. К водителю приравнивается физическое лицо, обучающее вождению транспортного средства и при этом находящееся в нем;

"*дорожно-транспортное происшествие*" – происшествие, совершенное с участием хотя бы одного находившегося в движении механического транспортного средства, в результате которого причинен вред жизни или здоровью физического лица, его имуществу либо имуществу юридического лица;

"*потерпевший*" – лицо, жизни, здоровью и (или) имуществу которого причинен вред в результате дорожно-транспортного происшествия, зарегистрированного в Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел;

"*страхователь*" – владелец транспортного средства, заключивший договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

"*страховщик*" – страховая организация, которая является членом Белорусского бюро по транспортному страхованию (далее – бюро) и имеет специальное разрешение (лицензию) на осуществление страховой деятельности, включающей обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

"*лимит ответственности*" – предельная сумма страхового возмещения, выплачиваемая потерпевшему за вред, причиненный в результате страхового случая;

"*использование транспортного средства*" – эксплуатация транспортного средства в дорожном движении;

"*размещение транспортного средства*" – остановка или стоянка транспортного средства в соответствии с Правилами дорожного движения, утвержденными в установленном порядке (далее – Правила дорожного движения);

"*резиденты Республики Беларусь*": физические лица, имеющие постоянное местожительство в Республике Беларусь, в том числе временно находящиеся за пределами Республики Беларусь; юридические лица с местонахождением в Республике Беларусь, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в том числе юридические лица с инвестициями нерезидентов Республики Беларусь; организации, не являющиеся юридическими лицами, с местонахождением в Республике Беларусь, созданные в соответствии с законодательством Республики Беларусь; дипломатические представительства и другие официальные представительства Республики Беларусь, находящиеся за пределами Республики Беларусь; представительства организаций, созданных в соответствии с законодательством Республики Беларусь, находящиеся за пределами Республики Беларусь;

"*нерезиденты Республики Беларусь*": физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Республики Беларусь, в том числе вре-

менно находящиеся в Республике Беларусь; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, в том числе юридические лица с инвестициями резидентов Республики Беларусь; организации, не являющиеся юридическими лицами, с местонахождением за пределами Республики Беларусь, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств; дипломатические представительства и другие официальные представительства иностранных государств, находящиеся в Республике Беларусь; международные организации, их филиалы и представительства; представительства организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, находящиеся в Республике Беларусь;

"система "Зеленая карта" – система международных договоров об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев дорожного транспорта, получившая название по цвету и форме страхового полиса, удостоверяющего это страховое правоотношение. Основана в 1949 г.

Объектом обязательного страхования является гражданская ответственность владельцев транспортных средств за вред, причиненный жизни или здоровью физических лиц, их имуществу либо имуществу юридических лиц в результате дорожно-транспортных происшествий. К субъектам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств относятся страхователь, страховщик, бюро и потерпевший.

В Республике Беларусь заключаются в письменной форме следующие виды договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: договор внутреннего страхования, договор пограничного страхования и договор страхования "Зеленая карта".

На территории Республики Беларусь действуют договоры страхования "Зеленая карта", заключенные со страховыми организациями государств - членов системы "Зеленая карта", с уполномоченными организациями которых бюро заключило соглашения об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Договор внутреннего страхования заключается с владельцем – резидентом Республики Беларусь или нерезидентом Республики Беларусь, временно находящимся на территории Республики Беларусь, по всем транспортным средствам, используемым в дорожном движении на территории Республики Беларусь.

Документом установленного образца, удостоверяющим заключение договора внутреннего страхования, является страховое свидетельство. Договор пограничного страхования заключается с владельцем или от его имени с водителем – нерезидентом Республики Беларусь, не имеющим договора внутреннего страхования либо договора страхования "Зеленая карта", заключенного с иностранной страховой организацией и действительного на территории Республики Беларусь, по транспортному средству, въезжающему на территорию Республики Беларусь. Документом установленного об-

разца, удостоверяющим заключение договора пограничного страхования, является страховой полис. Договор страхования "Зеленая карта" заключается с владельцем по транспортному средству, зарегистрированному в Республике Беларусь и выезжающему за ее пределы для использования в дорожном движении страны – члена системы "Зеленая карта", с уполномоченной организацией которой бюро заключило соглашение об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Документом установленного образца, удостоверяющим заключение договора страхования "Зеленая карта", является страховой сертификат. Формы бланков страхового свидетельства, страхового полиса и страхового сертификата утверждаются бюро по согласованию с Министерством финансов.

Страховым случаем является факт причинения вреда жизни, здоровью и (или) имуществу потерпевшего в период действия договора внутреннего либо пограничного страхования или договора страхования "Зеленая карта", заключенного с иностранной страховой организацией и действительного на территории Республики Беларусь, в результате дорожно-транспортного происшествия, в связи с чем предусмотрена выплата страхового возмещения.

Не считаются страховыми случаями факты причинения вреда:

- жизни, здоровью и (или) имуществу лица вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего; владельцу транспортного средства (водителю), который в установленном порядке признан лицом, причинившим вред в результате этого же дорожно-транспортного происшествия другому лицу;

- транспортному средству, установленному на нем оборудованию, перевозимому на нем грузу либо находящемуся в нем имуществу лицом, управлявшим данным транспортным средством;

- имуществу в виде наличных денег, драгоценностей, ценных бумаг, документов и коллекций;

- в результате дорожно-транспортного происшествия, не зарегистрированного в Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел;

- во время использования транспортного средства в спортивных соревнованиях, гонках, на тренировках;

- вследствие всякого рода военных действий и мероприятий, их последствий, гражданской войны, народных волнений и забастовок;

- загрязнением окружающей среды или повреждением ее объектов в результате дорожно-транспортного происшествия;

- владельцами транспортных средств, гражданская ответственность которых не подлежит обязательному страхованию согласно настоящему Положению (железнодорожного и гужевого транспорта, велосипедов, мопедов,

мотоблоков, сельскохозяйственных, мелиоративных, строительных машин и других транспортных средств, не перечисленных в абзаце втором пункта 2 Положения, а также транспортных средств Вооруженных Сил, которые не используются для обеспечения хозяйственной деятельности);

– упавшим с транспортного средства грузом, выброшенным из-под колеса предметом либо смонтированным на транспортном средстве механизмом при его функционировании (работа подъемного автокрана, разбрасывателя песка и др.);

– потерпевшему в связи с несохранением транспортного средства и (или) иного погибшего (уничтоженного) или поврежденного имущества в послеаварийном состоянии до осмотра их (его) специалистом по определению стоимости транспортных средств оценщика или специалистом страховщика (бюро) в соответствии с пунктом 53 Положения, если это не позволяет достоверно установить наличие страхового случая и (или) размер вреда, подлежащего возмещению;

– владельцами транспортных средств друг другу либо одному из них, чьи транспортные средства были прицеплены или иным образом присоединены одно к другому;

– в результате взаимодействия в одном и том же дорожно-транспортном происшествии нескольких транспортных средств, принадлежащих одному и тому же владельцу, и когда данный владелец является как причинителем вреда, так и потерпевшим.

В перечисленных случаях потерпевший или его наследник может в соответствии с законодательством предъявить лицу, причинившему вред, иск о его возмещении.

Лимиты ответственности, в пределах которых страховщик обязан при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа) в течение срока действия договоров внутреннего, пограничного страхования и договора страхования "Зеленая карта", заключенного с иностранной страховой организацией и действительного на территории Республики Беларусь, возместить потерпевшим причиненный вред, устанавливаются Правительством Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь. В случае, если сумма возмещения вреда превышает установленные лимиты ответственности, потерпевший или его наследник вправе предъявить лицу, причинившему вред, иск о возмещении вреда на сумму, превышающую указанные лимиты.

Размер страхового взноса (страховой премии) по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – страховой взнос) определяется Правительством Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

Размер страхового взноса по договору внутреннего страхования устанавливается дифференцированно в зависимости от технических характери-

стик транспортных средств, сроков страхования и страхового риска и корректируется с учетом местонахождения (местожительства) владельцев транспортных средств, а также аварийности использования транспортного средства. Корректирующие коэффициенты к страховому взносу и правила применения системы скидок и надбавок исходя из аварийности использования транспортного средства (система бонус-малус) по договорам внутреннего страхования устанавливаются Правительством Республики Беларусь. Скидка со страхового взноса исходя из аварийности использования транспортного средства применяется только по договорам страхования, заключаемым на один год. Страховой взнос по всем основаниям не может быть уменьшен для соответствующего транспортного средства более чем на 50 процентов, а для граждан, получивших транспортные средства через органы социальной защиты бесплатно или на льготных условиях, а также для инвалидов Великой Отечественной войны и приравненных к ним лиц – более чем на 70 процентов. Размер страхового взноса устанавливается: по договору пограничного страхования – в зависимости от типа и срока страхования транспортного средства; по договору страхования "Зеленая карта" – в зависимости от типа транспортного средства, стран, в которые выезжает владелец транспортного средства (водитель), и срока страхования.

Если по данному транспортному средству страхователем заключен договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – договор страхования), то он распространяется на всех лиц, имеющих согласно законодательству основания на право управления этим транспортным средством.

Уплата страхового взноса производится, как правило, одновременно. При заключении договора внутреннего страхования сроком на один год взнос может уплачиваться в два этапа: 50 процентов – при заключении этого договора и 50 процентов – в течение шести месяцев со дня его вступления в силу.

Размер страхового взноса по договору внутреннего страхования определяется в белорусских рублях исходя из установленного Национальным банком официального курса белорусского рубля по отношению к евро при уплате: по безналичному расчету – на день перечисления денежных средств; наличными денежными средствами – на день уплаты. По договору пограничного страхования страховой взнос уплачивается в свободно конвертируемой валюте или российских рублях, а по договору страхования "Зеленая карта" – в свободно конвертируемой валюте.

Страховой взнос включается страхователем в затраты на производство продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении. От страхового взноса страховщиком производятся отчисления: по договорам

внутреннего и пограничного страхования: в фонд предупредительных (превентивных) мероприятий – до 8 процентов; в фонд защиты потерпевших в результате дорожно-транспортных происшествий бюро – до 10 процентов; по договору страхования "Зеленая карта" в фонд страховых гарантий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств бюро – до 10 процентов. Конкретный размер отчислений устанавливается страховщиком по согласованию с Министерством финансов.

Если страхователь в период действия договора внутреннего страхования начал использовать свое транспортное средство в качестве такси или на экспрессных регулярных маршрутах, а также если увеличил страховой риск по другим причинам, он должен подать страховщику соответствующее заявление и доплатить причитающуюся часть страхового взноса.

При уменьшении страхового риска и отсутствии страхового случая в период действия договора страхования страхователь имеет право получить часть страхового взноса за полные месяцы со дня подачи заявления до окончания срока страхования за вычетом пропорционально этой части средств, отчисленных в фонд предупредительных (превентивных) мероприятий, гарантийные фонды бюро, и выплаченного комиссионного вознаграждения.

Договор внутреннего страхования заключается, как правило, на один год. При сезонном использовании транспортного средства этот договор может быть заключен на срок от одного до двенадцати месяцев. При приобретении или получении транспортного средства до его регистрации указанный договор должен быть заключен владельцем этого средства на 15 дней. Владелец транспортного средства или водитель – нерезидент Республики Беларусь, въезжая на территорию Республики Беларусь, должен заключить договор пограничного страхования на весь период эксплуатации транспортного средства на данной территории, но не менее чем на 15 суток (360 часов). При отказе владельца транспортного средства (водителя) заключить такой договор транспортное средство не подлежит ввозу на территорию Республики Беларусь. Если владелец транспортного средства застраховал гражданскую ответственность в государстве, с уполномоченной организацией которого бюро заключило соглашение об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, то при въезде на территорию Республики Беларусь договор пограничного страхования не заключается. Владелец транспортного средства до выезда из Республики Беларусь в страны – члены системы "Зеленая карта", с уполномоченными организациями которых бюро заключило соглашения об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств,

должен заключить договор страхования "Зеленая карта" на весь период эксплуатации транспортного средства за границей, но не менее чем на 15 дней.

В соответствии с Положением с владельцами транспортных средств заключаются договоры внутреннего и пограничного страхования, действующие на территории Республики Беларусь, а также договор страхования "Зеленая карта". Водитель не несет обязанности заключения договора внутреннего страхования, за исключением владельца транспортного средства. В отношении транспортного средства, не участвующего в дорожном движении, заключение договора страхования необязательно. Страхователь вправе выбрать страховщика, имеющего согласно законодательству основания для заключения соответствующего вида договора страхования, а данный страховщик не может отказать страхователю в его заключении. Для заключения договора внутреннего страхования владелец транспортного средства обращается к страховщику с заявлением, содержание которого определяется бюро, и представляет технический паспорт либо иной документ, подтверждающий право на владение транспортным средством. Физическое лицо также представляет страховщику паспорт или другое заменяющее его удостоверение личности. Если страхователь указал в заявлении заведомо ложные сведения либо не сообщил страховщику об увеличении страхового риска в период действия договора внутреннего страхования, что повлекло недоплату страхового взноса, страховщик вправе потребовать уплаты его в полном размере, а если это выявлено после наступления страхового случая, то страховщик имеет право требования согласно пункту 65 Положения.

Договор пограничного страхования и договор страхования "Зеленая карта" заключаются на основании технического паспорта без подачи заявления. С владельцем транспортного средства может быть заключен только один договор по соответствующему виду договора страхования. Все последующие договоры страхования в период их одновременного действия признаются в законодательном порядке недействительными. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страхового взноса (его части) наличными денежными средствами либо по желанию страхователя с любого дня в течение одного месяца с момента уплаты страхового взноса. При внесении страхового взноса (его части) по безналичному расчету договор страхования вступает в силу со дня выдачи страхового свидетельства (страхового полиса, страхового сертификата) либо по желанию страхователя с любого дня в течение одного месяца с момента выдачи страхового свидетельства (страхового полиса, страхового сертификата). При заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора он вступает в силу со дня окончания действия предыдущего договора. Договор внутреннего страхования может быть заключен на новый срок не более чем за один месяц до истечения действия предыдущего договора. Если за этот период произошел страховой случай, то страхователь обязан доплатить стра-

ховщику страховой взнос исходя из корректирующего коэффициента аварийности использования транспортного средства, установленного Правительством Республики Беларусь. Страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат) выдается страхователю одновременно с уплатой наличными денежными средствами страхового взноса (его части), а при его уплате по безналичному расчету – не ранее дня поступления взноса на счет страховщика. В случае утери страхового свидетельства (страхового полиса, страхового сертификата) в период действия договора страхования страхователю по письменному заявлению страховщиком выдается дубликат. После выдачи дубликата утраченное страховое свидетельство (страховой полис) считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

При использовании транспортного средства в дорожном движении на территории Республики Беларусь водитель обязан иметь при себе страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат иностранной страховой организации, действительный на территории Республики Беларусь). Страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат иностранной страховой организации, действительный на территории Республики Беларусь) предъявляется работнику Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел по его требованию. Государственная автомобильная инспекция Министерства внутренних дел и другие уполномоченные государственные органы производят регистрацию, перерегистрацию и технический осмотр транспортных средств только при наличии у их владельцев страхового свидетельства (страхового полиса, страхового сертификата иностранной страховой организации, действительного на территории Республики Беларусь), за исключением случая, предусмотренного в части третьей пункта 20 Положения. Если транспортное средство использовалось водителем в дорожном движении без договора внутреннего или пограничного страхования либо договора страхования "Зеленая карта", заключенного с иностранной страховой организацией и действительного на территории Республики Беларусь, а также если при этом совершено дорожно-транспортное происшествие, то на владельца налагается штраф в размере, установленном законодательством. При выезде за пределы Республики Беларусь транспортного средства, зарегистрированного за границей, водитель обязан предъявить на границе должностному лицу таможенных органов Республики Беларусь или Министерства транспорта и коммуникаций страховой полис (страховое свидетельство, страховой сертификат иностранной страховой организации, действительный на территории Республики Беларусь). Если транспортное средство использовалось в дорожном движении на территории Республики Беларусь без договора страхования или находилось в Республике Беларусь дольше срока действия заключенного договора страхования, то на лицо, управляющее транспортным средством, налагается штраф в размере, установленном законодательством, при этом

договор страхования не заключается. При выезде в страны – члены системы "Зеленая карта" транспортного средства, зарегистрированного в Республике Беларусь, водитель обязан предъявить на границе должностному лицу таможенных органов Республики Беларусь или Министерства транспорта и коммуникаций страховой сертификат, выданный белорусским страховщиком и действительный в этих странах.

Договор страхования прекращается при истечении срока страхования или неуплате страхователем в установленный срок второй части страхового взноса. Договор страхования может быть прекращен досрочно в случаях отчуждения транспортного средства, невозможности его эксплуатации по обстоятельствам, не зависящим от воли страхователя (при гибели (уничтожении) транспортного средства, не связанной со страховым случаем по данному виду страхования, выходе из обладания владельца в результате противоправных действий других лиц), ликвидации страхователя – юридического лица, списания транспортного средства с баланса юридического лица, досрочного прекращения договоров безвозмездного пользования, лизинга или аренды транспортных средств, если страхователем является ссудополучатель (арендатор), а также в других объективных случаях. Основанием для досрочного прекращения договора страхования является письменное заявление страхователя с приложением страхового свидетельства (страхового полиса, страхового сертификата) и копии документа, подтверждающего возможность прекращения договора страхования. В случае смерти страхователя договор страхования может быть прекращен по заявлению наследников. При досрочном прекращении договора страхования страховщик возвращает страхователю (наследникам) часть страхового взноса за полные месяцы со дня подачи заявления до окончания срока страхования с удержанием пропорционально этой части средств, отчисленных в фонд предупредительных (превентивных) мероприятий, гарантийные фонды бюро, и выплаченного комиссионного вознаграждения. В случае расторжения договора страхования до вступления его в силу страхователю возвращается уплаченный страховой взнос полностью. Не подлежит возврату часть страхового взноса при досрочном прекращении договора страхования, если по нему производилась выплата страхового возмещения. Если вместо отчужденного транспортного средства приобретено или получено иное транспортное средство, а также при реорганизации юридического лица договор страхования может быть переоформлен на оставшийся до его истечения срок на данное транспортное средство либо на правопреемника юридического лица. В случае если размер страхового взноса за приобретенное или полученное транспортное средство больше, чем за отчужденное, переоформление договора страхования производится только при условии доплаты соответствующей части страхового взноса.

1.2.2 Порядок оформления документов при заключении договора внутреннего страхования

Договор внутреннего страхования заключается с владельцем – резидентом Республики Беларусь или нерезидентом Республики Беларусь, временно находящимся на территории Республики Беларусь, по всем транспортным средствам, используемым в дорожном движении на территории Республики Беларусь.

Для заключения договора внутреннего страхования владелец транспортного средства обращается к страховщику с письменным заявлением по форме согласно приложению А следующего содержания:

- наименование и место нахождения страхователя – юридического лица (согласно месту регистрации) или фамилия, имя, отчество и место жительства страхователя – физического лица (согласно месту прописки);

- основание на право владения транспортным средством (в силу принадлежащего права собственности, права хозяйственного ведения, оперативного управления, по договору аренды, по доверенности и т.д.);

- сведения о транспортном(ых) средстве(ах): тип, марка (модель), номерной знак, номер кузова (шасси), технические характеристики (рабочий объем двигателя или вместимость, грузоподъемность, мощность двигателя);

- срок страхования, вступление договора страхования в силу, порядок одновременно или в два этапа) и форма (наличным или безналичным путем) уплаты страхового взноса;

- использование легкового автомобиля в качестве такси, а автобуса – на экспрессных регулярных маршрутах;

- наименование, номер и дата выдачи документов, подтверждающих возможность уплаты страхового взноса по договору внутреннего страхования резидентом Республики Беларусь в размере 50 процентов (решение органа социальной защиты о бесплатном или на льготных условиях выделении транспортного средства, удостоверения инвалида Великой Отечественной войны или приравненного к нему лица, водительского удостоверения, справки, подтверждающей совместное проживание с лицом, которому выдана доверенность на право управления транспортным средством, по одному адресу, или другого документа, подтверждающего личное пользование транспортным средством);

- наименование страховщика, с которым был заключен предыдущий договор страхования, номер страхового свидетельства и срок страхования;

- сведения о совершении в предшествующий заключению договора страхования год дорожно-транспортных происшествий и причинении вреда лицами, на которых распространялся договор страхования.

Одновременно с заявлением владелец транспортного средства представляет технический паспорт либо иной документ, подтверждающий право на владение этим транспортным средством. Физическое лицо также пред-

ставляет страховщику паспорт или другое заменяющее его удостоверение личности. Для заключения договора страхования с другим страховщиком Республики Беларусь и применения системы бонус-малус страхователь должен представить сведения, предусмотренные *Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 августа 2004 г. № 1041 "Об утверждении корректирующих коэффициентов к страховым взносам и Правил применения системы скидок и надбавок исходя из аварийности использования транспортного средства (система бонус-малус) по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств по договорам внутреннего страхования"* (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 2004 г. № 141, 5/14762).

При наличии у владельца более двух единиц транспортных средств сведения о транспортных средствах излагаются в приложении к заявлению по форме согласно приложению Б. При этом в соответствующем разделе заявления učinяется запись: "См. приложение".

После получения заявления от юридического лица о заключении договора страхования страховщик выписывает счет с указанием суммы страхового взноса в евро, который в трехдневный срок направляет данному лицу для оплаты.

Документом установленного образца, удостоверяющим заключение договора внутреннего страхования, является страховое свидетельство по форме согласно приложению В. При заключении договоров внутреннего страхования с нерезидентами, временно находящимися на территории Республики Беларусь, применяются размеры страховых взносов, установленные для нерезидентов Республики Беларусь, без скидок и надбавок, и их уплата может быть произведена в свободно конвертируемой валюте или в российских рублях.

Порядок заполнения страхового свидетельства:

– в строке "наименование подразделения, адрес и телефон" указываются наименование обособленного подразделения страховой организации либо центрального аппарата, юридического лица, выписавшего страховое свидетельство, его адрес, контактный телефон и УНП;

– в строке "Выдано" указываются фамилия, имя, отчество и место жительства страхователя – физического лица либо наименование и местонахождение страхователя – юридического лица;

– в графе "Срок страхования" указывается срок, на который заключен договор страхования (1 год, 1 месяц и т.д.). Далее указывается, с какого конкретного числа и по какое число, месяц и год договор страхования действует. Например, с 1 июля 2004 г. по 31 декабря 2004 г.;

– в графе "время" указывается время уплаты страхового взноса (его части) наличными денежными средствами в том случае, когда с этого же дня устанавливается срок страхования. Если срок страхования устанавливается

с любого другого дня в течение месяца с момента уплаты страхового взноса, а также при уплате страхового взноса путем безналичного расчета и при заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора, в данной графе указывается время 00.00. Время окончания срока действия договора страхования соответствует 24 часам дня окончания его действия;

– в графе "Тип" указывается тип транспортного средства, закодированный следующим образом:

1) легковые автомобили (ВАЗ, ЗАЗ, "Москвич", АЗЛК, ИЖ, ГАЗ, ЛуАЗ, УАЗ) с рабочим объемом двигателя:

- до 1200 куб.см включительно – N1;
- свыше 1200 до 1800 куб.см включительно – N2;
- свыше 1800 до 2500 куб.см включительно – N3;
- свыше 2500 до 3500 куб.см включительно – N4;
- свыше 3500 куб.см – N5;

2) легковые автомобили, включая микроавтобусы, с числом мест для сидения до 8 включительно (не считая места водителя), за исключением автомобилей ВАЗ, ЗАЗ, "Москвич", АЗЛК, ИЖ, ГАЗ, ЛуАЗ, УАЗ, с рабочим объемом двигателя:

- до 1200 куб.см включительно – А1;
- свыше 1200 до 1800 куб.см включительно – А2;
- свыше 1800 до 2500 куб.см включительно – А3;
- свыше 2500 до 3500 куб.см включительно – А4;
- свыше 3500 куб.см – А5;

3) легковые автомобили-такси – А6;

4) прицепы к легковым автомобилям:

- грузовые и складные жилые – В1;
- прицепы-дача (караван) – В2;

5) грузовые и грузо-пассажирские автомобили грузоподъемностью:

- до 1 т включительно – С0;
- свыше 1 до 2 т включительно – С1;
- свыше 2 до 8 т включительно – С2;
- свыше 8 до 15 т включительно – С3;
- свыше 15 до 25 т включительно – С4;
- свыше 25 т – С5;

6) тягачи – D;

7) колесные тракторы и дорожные машины с мощностью двигателя:

- до 50 л.с. включительно – V1;
- свыше 50 до 200 л.с. включительно – V2;
- свыше 200 л.с. – V3;

8) гусеничные тракторы – M;

9) прицепы и полуприцепы к грузовым автомобилям и тракторам

грузоподъемностью:

- до 10 т включительно – E1;
- свыше 10 до 20 т включительно – E2;
- свыше 20 т – E3;

10) мотоколяски, мотоциклы, мотороллеры с рабочим объемом двигателя:

- до 150 куб.см включительно – F1;
- свыше 150 до 750 куб.см включительно – F2;
- свыше 750 куб.см – F3;

11) автобусы с числом мест для сидения:

- до 20 включительно – L1;
- от 21 до 40 включительно – L2;
- свыше 40 – L3;

12) автобусы, используемые на экспрессных регулярных маршрутах (независимо от количества мест), – L4;

13) троллейбусы, трамваи – W.

При заключении договоров страхования с нерезидентами, временно находящимися на территории Республики Беларусь, для заполнения данной графы используются коды типов транспортных средств:

– в графе "Марка" указываются марка, модель, модификация транспортного средства, например: ВАЗ-21061;

– в графе "Номерной знак" указывается присвоенный транспортному средству номерной знак, например: И 9768 МИ;

– в графе "Техническая характеристика" указываются в зависимости от типа транспортного средства объем двигателя или грузоподъемность, количество мест для сидения, мощность. При этом грузоподъемность грузовых спецмашин определяется исходя из модели, на базе которой они сконструированы. По спецмашинам, не имеющим аналогов, грузоподъемность определяется применительно к подобной модели. По легковым автомобилям-такси, прицепах к легковым автомобилям, гусеничным тракторам, тягачам, автобусам, используемым на экспрессных регулярных маршрутах, троллейбусам и трамваям данная графа не заполняется;

– в графе "Номер кузова (шасси)" указывается согласно техническому паспорту номер кузова транспортного средства, а при заключении договора по прицепу – номер шасси;

– в графе "Страховой тариф" указывается размер страхового взноса в евро;

– в графе "К1" указывается размер корректирующего коэффициента исходя из местонахождения (местожительства) страхователя – резидента Республики Беларусь.

При заключении договоров страхования с юридическими лицами, имеющими транспортные средства в различных местностях республики,

коэффициент К1 определяется по каждому транспортному средству исходя из местонахождения структурного подразделения (единицы), за которым оно закреплено (таблица 1);

– в графе "К2" указывается размер корректирующего коэффициента исходя из аварийности использования транспортного средства. Данный коэффициент определяется согласно Правилам применения системы скидок и надбавок исходя из аварийности использования транспортного средства (система бонус-малус) по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (по договорам внутреннего страхования). При заключении договоров страхования на срок менее года данная графа не заполняется.

– в графе "К3" указывается размер корректирующего коэффициента (таблица 2) с учетом возраста и стажа вождения страхователя – физического лица. Данный коэффициент определяется согласно *Указа Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 531 "Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования"*.

В том случае, когда страхователем заключался договор страхования на год с уплатой страхового взноса в два этапа, однако уплачена была только первая часть страхового взноса, то такой договор страхования считается заключенным на срок менее года и при условии отсутствия по нему страховых случаев для последующего применения скидки по системе бонус-малус он во внимание не принимается;

– в графе "Скидка" указывается цифра 0,5 при заключении договора страхования с резидентами Республики Беларусь, на которых распространяется действие пункта 4 *Указа Президента Республики Беларусь от 19 февраля 1999 г. № 100 "О порядке и условиях проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств"* (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 1999 г. № 17, 1/140; 2004 г., № 109, 1/5668);

– в графе "Итого (скидка или надбавка)" указывается результат от сложения скидок и надбавок на основании размеров корректирующих коэффициентов исходя из местонахождения (местожительства) страхователя и аварийности использования транспортного средства, а также скидки на основании пункта 4 *Указа Президента Республики Беларусь от 19 февраля 1999 г. № 100* с учетом требования части третьей пункта 11 Положения "О порядке и условиях проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств", утвержденного *Указом Президента Республики Беларусь от 19 февраля 1999 г. № 100* (далее – Положение). При этом если результатом сложения явилась скидка, то в данной графе указывается полученное значение со знаком "-", а надбавка – со знаком "+".

Данные графы "Итого (скидка или надбавка)" рассчитываются по следующей формуле:

$$И = (K1 - 1) + (K2 - 1) + (K3 - 1) - С_k,$$

где И – данные графы "Итого (скидка или надбавка)",

K1 – данные графы "K1",

K2 – данные графы "K2",

K3 – данные графы "K3"

С_k – данные графы "Скидка" (ноль, если она не заполняется).

Например, у страхователя K1 составляет 0,8, K2 – 0,7 K3 – 1,0 и скидка – 0,5. В таком случае скидка составляла бы 1,0 ((– 0,2) + (– 0,3) – 0,5), однако поскольку согласно части третьей пункта 11 Положения страховой взнос по всем основаниям не может быть уменьшен для инвалидов Великой Отечественной войны и приравненных к ним лиц больше чем на 70 процентов, то в указанной графе должно быть указано значение "– 0,7";

– в графе "Курс евро" указывается курс белорусского рубля по отношению к евро, установленный Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса. При уплате страхового взноса в два этапа в данной графе вместо курса евро указывается: "В два этапа";

– в строке "Подлежит уплате страховой взнос" указывается размер страхового взноса в белорусских рублях, исчисленный по формуле

$$В = Т (1 + И) Е,$$

где В – размер страхового взноса,

Т – данные графы "Страховой тариф";

И – данные графы "Итого (скидка или надбавка)";

Е – данные графы "Курс евро". При уплате страхового взноса в два этапа данная сумма указывается в евро.

При заключении договоров внутреннего страхования с нерезидентами Республики Беларусь, временно находящимися на ее территории, графы "Техническая характеристика", "K1", "K2", "Скидка", "Итого (скидка или надбавка)", "Курс евро" и строка "Вторая половина взноса" не заполняются и для исчисления страхового взноса, подлежащего уплате, указанная формула не применяется;

– в строке "Страховой взнос получен в сумме" указывается цифрами и прописью фактически полученная сумма страхового взноса. Путем знака "х" указывается, наличным или безналичным путем он уплачен. При безналичном расчете указываются дата и номер платежного поручения;

– в строке "Вторая половина взноса" указывается в евро сумма второй половины страхового взноса при заключении договора страхования на год с

- уплатой взноса в два этапа, а также до какой даты она должна быть уплачена;
- в строке "С условиями страхования ознакомлен" учиняется подпись страхователя;
 - в строке "фамилия, подпись работника и печать страховой организации" указывается фамилия лица, выдавшего страховое свидетельство, учиняется его подпись, которая заверяется печатью;
 - в графе, обозначенной "___" _____ ____, указывается дата выдачи страхового свидетельства.

Получение второй части страхового взноса наличными деньгами в случае его уплаты в два этапа оформляется выдачей страхователю квитанции формы 1-су. При этом на обороте страхового свидетельства в соответствующем разделе страховщиком учиняется запись: "Вторая часть страхового взноса уплачена "___" _____ ____ г. по квитанции 1-су № ___", которая заверяется подписью уполномоченного лица. При уплате второй части страхового взноса путем безналичного расчета на обороте страхового свидетельства в соответствующем разделе страховщиком учиняется запись: "Вторая часть страхового взноса уплачена "___" _____ ____ г. платежным поручением № ___", которая заверяется подписью руководителя (его заместителя) и печатью страховой организации.

1.2.3 Порядок оформления документов при заключении договора пограничного страхования

Договор пограничного страхования заключается с владельцем или от его имени с водителем – нерезидентом Республики Беларусь по транспортному средству, въезжающему на территорию Республики Беларусь, не имеющим договора внутреннего страхования либо договора страхования "Зеленая карта", заключенного с иностранной страховой организацией и действительного на территории Республики Беларусь. Документом установленного образца, удостоверяющим заключение договора пограничного страхования, является страховой полис по форме согласно приложению Г.

Договор пограничного страхования заключается на основании технического паспорта без подачи письменного заявления.

Порядок заполнения полиса пограничного страхования:

- в строке "Выдан" указываются согласно техническому паспорту фамилия, имя и отчество (наименование) страхователя – собственника транспортного средства и его адрес;
- в графе 1 указывается срок страхования (число месяцев или суток) и конкретно с какого дня, месяца, года и времени действует договор страхования. Например, полис выписывается в 10.00 на 15 суток с 14.06.2004 по 29.06.2004. Значит, он закончит свое действие в 10.00 29.06.2004;

– в графе 2 указывается международный код страны, в которой зарегистрировано транспортное средство. Например, Латвия – LV;

– в графе 3 указывается тип транспортного средства, закодированный следующим образом:

1) легковые автомобили, включая микроавтобусы, до 8 мест включительно (не считая места водителя) – А;

2) прицепы к легковым автомобилям – В;

3) грузовые автомобили и тракторы – С;

4) тягачи – D;

5) прицепы и полуприцепы к грузовым автомобилям и тракторам – Е;

6) мотоколяски, мотоциклы, мотороллеры – F;

7) автобусы – L;

– в графе 4 указывается марка транспортного средства. Например, Mercedes-Benz 230;

– в графе 5 указывается номерной знак транспортного средства;

– в графе 6 указывается номер кузова автомобиля;

– в графе 7 указываются фамилия, имя, отчество лица, управляющего транспортным средством, и его адрес, если договор страхования заключается сроком до одного месяца и данная графа не заполняется, если договор страхования заключается на больший срок;

– в графе 8 указан типографским способом лимит ответственности;

– в графе 9 указывается страховой тариф в евро. Например, 5 евро;

– в графе 10 указывается цифрами и прописью на русском языке сумма полученного страхового взноса, исчисленная исходя из страхового тарифа в евро, курса евро и получаемой валюты на день уплаты страхового взноса (доллар США, российский рубль). Например, курс евро – 2653,84, курс доллара США – 2159,00 и страховой тариф – 25 евро. Расчет страхового взноса: $2653,84 : 2159,00 = 1,23$; $25 \text{ евро} \times 1,23 = 30,75$, или 31 доллар США (при этом применяется общий порядок округления дробных чисел: до 0,5 – отбрасывается и от 0,5 – округляется до ближайшего большего целого числа);

– в графе 11 указаны типографским способом наименование, адрес страховщика;

– в графе 12 učinяется подпись лица, управляющего транспортным средством, и проставляется дата получения полиса;

– в графе 13 указывается фамилия лица, выдавшего полис, učinяется его подпись и оттиск печати, проставляется дата выдачи.

В нижней части страхового полиса находятся отрывные талоны, в которых данные о владельце транспортного средства заполняются страховщиком при выдаче страхового полиса (данные о страховщике заполнены типографским способом). При этом страхователь должен быть проинформирован страховщиком о том, что данный талон (один экземпляр на каждый страховой случай) передается потерпевшему после učinения им подписи и

указания даты.

1.2.4 Порядок оформления документов при заключении договора страхования "Зеленая карта"

Комплект международного страхового сертификата «Зеленая карта» состоит из 4 самокопирующихся листов: первый и второй – оригиналы зеленой карты, третий – копия полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев ТС на территории стран – членов системы «Зеленая карта» и четвертый – оригинал полиса ОСГО ТС на территории стран – членов системы "Зеленая карта" (полис).

Договор страхования "Зеленая карта" заключается с владельцем по транспортному средству, зарегистрированному в Республике Беларусь и выезжающему за ее пределы для использования в дорожном движении страны – члена системы "Зеленая карта", с уполномоченной организацией которой бюро заключило соглашение по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Заключение договоров страхования "Зеленая карта" по транспортным средствам, зарегистрированным за пределами Республики Беларусь, не допускается.

Если транспортное средство, принадлежащее нерезиденту Республики Беларусь, зарегистрировано и поставлено на временный учет в Республике Беларусь и у его владельца имеется действительный на территории стран – членов системы "Зеленая карта" договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, заключенный с иностранной страховой организацией, то заключение договора страхования "Зеленая карта" с белорусским страховщиком при выезде за пределы Республики Беларусь не требуется.

Документом установленного образца, удостоверяющим заключение договора страхования "Зеленая карта", является страховая сертификат по форме согласно приложению Д.

Договор страхования "Зеленая карта" заключается на основании технического паспорта без подачи письменного заявления.

Порядок заполнения страхового сертификата. Ячейки 1 и 2 "Зеленой карты" заполнены типографским способом. В страховом полисе данные ячейки отсутствуют. Ячейки 3 – 9 "Зеленой карты" и страхового полиса идентичны. Все данные этих ячеек должны заполняться латинскими буквами, за исключением ячейки 5. В ячейке 3 заполняются арабскими цифрами даты (число, месяц, год) начала и окончания действия договора страхования. Для обозначения года возможно использование как четырехзначного формата (например, 2004), так и принятого стандартного двузначного формата (в данном случае – 04). Ячейка 4 заполнена типографским способом. В

ячейке 5 указывается государственный номерной знак. Буквенное обозначение указывается теми же буквами, какие присутствуют в данном знаке. При отсутствии государственного номерного знака указывается в данной ячейке номер кузова (шасси) или двигателя. В ячейке 6 до пунктирной вертикальной линии указывается тип транспортного средства, для чего используются обозначения, приведенные в нижней части бланка "Зеленой карты", а после пунктирной вертикальной линии – марка и модель транспортного средства. Например, А OPEL-VECTRA. Под ячейками 5 и 6 после горизонтальной линии типографским способом указаны коды стран – членов системы "Зеленая карта".

Поскольку Белорусским бюро по транспортному страхованию заключены соглашения по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств с уполномоченными организациями всех стран – членов системы "Зеленая карта", то при оформлении страхового сертификата на все страны системы вычеркивание какой-либо из стран не допускается. При использовании страхового сертификата только на Украину и Молдову коды остальных стран должны быть перечеркнуты из угла в угол соответствующей клеточки. В ячейке 7 указываются фамилия, имя, отчество страхователя физического лица либо наименование юридического лица и адрес. Ячейки 8 и 9 заполнены типографским способом. В страховом полисе имеются ячейки 10, 11 и 12. Ячейка 10 заполнена типографским способом. В ячейке 11 цифрами и прописью указывается сумма полученной страховой премии. Данная сумма указывается в той валюте, в которой она фактически уплачена. В ячейке 12 указываются место продажи страхового сертификата, фамилия и инициалы страхового агента либо иного работника страховой организации, оформившего данный страховой сертификат, дата и время его продажи. Ячейки 11 и 12 заполняются на русском языке. Договор страхования на сцепку оформляется путем выдачи двух страховых сертификатов, из которых один – на тягач, а другой – на прицеп (полуприцеп). Страховой сертификат на прицеп в данном случае выдается как бесплатное приложение к страховому сертификату на тягач. При этом в ячейке 6 до пунктирной вертикальной линии страхового сертификата по тягачу указывается код С + F, а под ячейками 5 и 6 после горизонтальной линии с правой стороны указывается номер страхового сертификата, оформленного по прицепу (полуприцепу). В данном случае по прицепу (полуприцепу) должен оформляться бланк страхового сертификата, следующий по порядку номеров за оформленным по тягачу. В страховом полисе по прицепу (полуприцепу) в таком случае в ячейке 11 učinяется запись: "Сцепка. З/К по тягачу № _____". Каждый лист комплекта страхового сертификата должен содержать оригинальную подпись страхователя. Страхователю выдаются первый, второй и четвертый листы страхового сертификата, а третий лист остается у страховщика.

1.2.5 Оформление документов при прекращении, переоформлении договора страхования и в других случаях

В случае утери страхового свидетельства (страхового полиса, страхового сертификата) в период действия договора страхования страхователю по письменному заявлению страховщиком выдается дубликат. При этом вверху в правом углу страхового свидетельства (страхового полиса) или в графе 11 полиса, являющегося составной частью страхового сертификата, učinяется надпись: "Дубликат вместо серии _____ № ____". Все данные в дубликате, кроме выдачи, указываются согласно копии страхового свидетельства (страхового полиса). После выдачи дубликата утраченное страховое свидетельство (страховой полис) считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

Договор страхования прекращается при истечении срока страхования или неуплате страхователем в установленный срок второй части страхового взноса. Договор страхования может быть прекращен досрочно в случаях отчуждения транспортного средства, невозможности его эксплуатации по обстоятельствам, не зависящим от воли страхователя (при гибели (уничтожении) транспортного средства, не связанной со страховым случаем по данному виду страхования, выходе из обладания владельца в результате противоправных действий других лиц), ликвидации страхователя – юридического лица, списания транспортного средства с баланса юридического лица, досрочного прекращения договоров безвозмездного пользования, лизинга или аренды транспортных средств, если страхователем является ссудополучатель (арендатор), а также в других объективных случаях.

Основанием для досрочного прекращения договора страхования является письменное заявление страхователя по форме согласно приложению Е с приложением страхового свидетельства (страхового полиса, страхового сертификата) и копии документа, подтверждающего возможность досрочного прекращения договора страхования (договора купли-продажи, договора лизинга, документов правоохранительных органов и т.д.).

В случае смерти страхователя договор страхования может быть прекращен по заявлению наследников с приложением копии свидетельства о смерти страхователя. При досрочном прекращении договора страхования страховщик возвращает страхователю (наследникам) часть страхового взноса за полные месяцы со дня подачи заявления до окончания срока страхования с удержанием пропорционально этой части средств, отчисленных в фонд предупредительных (превентивных) мероприятий, гарантийные фонды бюро, и выплаченного комиссионного вознаграждения.

Возврат части страхового взноса производится в течение десяти рабочих дней со дня подачи заявления о прекращении договора страхования.

Не подлежит возврату часть страхового взноса при досрочном прекращении договора страхования, если по нему производилась выплата страхового возмещения. В случае расторжения договора страхования до вступления его в силу страхователю (наследникам) возвращается уплаченный страховой взнос полностью.

Если вместо отчужденного транспортного средства приобретено или получено иное транспортное средство, а также при реорганизации юридического лица договор страхования может быть переоформлен на оставшийся до его истечения срок на данное транспортное средство либо на правопреемника юридического лица. Для этого страхователь должен подать страховщику заявление по форме согласно приложению Ж, к которому прилагается страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат).

В данном случае страховщик не позднее чем в трехдневный срок с момента подачи заявления взамен прежнего выдает заявителю новое страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат). Если размер страхового взноса за приобретенное или полученное транспортное средство больше, чем за отчужденное, то переоформление договора страхования производится только при условии доплаты соответствующей части страхового взноса.

В случае, когда страхователь не прекратил досрочно договор страхования и не переоформил его на приобретенное или полученное им иное транспортное средство вместо отчужденного, то он вправе передать в установленном порядке данный договор страхования новому владельцу, который осуществляет его переоформление.

Если страхователь в период действия договора внутреннего страхования начал использовать свое транспортное средство в качестве такси или на экспрессных регулярных маршрутах, а также если увеличил страховой риск по другим причинам, он должен подать страховщику соответствующее заявление и доплатить причитающуюся часть страхового взноса. При этом началом использования транспортного средства в качестве такси или на регулярных экспрессных маршрутах считается дата получения соответствующего специального разрешения (лицензии).

В том случае, когда договор страхования заключался с уплатой страхового взноса в два этапа, то расчет подлежащей доплате части страхового взноса производится по первому этапу, исходя из курса белорусского рубля по отношению к евро, принятому при заключении договора страхования, а по второму этапу – при уплате второй части страхового взноса.

При уменьшении страхового риска и отсутствии страхового случая в период действия договора страхования страхователь имеет право получить часть страхового взноса за полные месяцы со дня подачи заявления до

окончания срока страхования за вычетом пропорционально этой части средств, отчисленных в фонд предупредительных (превентивных) мероприятий, гарантийные фонды бюро, и выплаченного комиссионного вознаграждения.

Получение наличными деньгами доплачиваемой части страхового взноса оформляется выдачей страхователю квитанции формы 1-су. О доплате страхового взноса в связи с увеличением степени риска на обороте страхового свидетельства в разделе "Отметки об уплате второй половины взноса и изменение условий договора страхования" учиняется запись: "Страховой взнос в связи с увеличением страхового риска доплачен "__" _____ 200__ г. по квитанции 1-су № _____ (платежным поручением № _____)", которая заверяется подписью руководителя (его заместителя) и печатью страховой организации.

При изменении наименования страхователя, номерного знака, номера кузова (шасси), транспортного средства и т.д. в период действия договора страхования страхователю по его письменному заявлению по форме согласно приложению И выдается взамен прежнего страхового свидетельства (страхового полиса, страхового сертификата) новое. В этом случае сверху нового страхового свидетельства (страхового полиса) или в графе 11 полиса, являющегося составной частью страхового сертификата, учиняется запись: "Выдано взамен страхового свидетельства (страхового полиса, страхового сертификата) от "__" _____ г. № _____". В страховом свидетельстве (страховом полисе, страховом сертификате) указываются все прежние данные, за исключением изменившихся. Прежнее страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат) должно быть перечеркнуто и с вышеуказанным заявлением страхователя приобщено к заявлению о заключении договора страхования и копии страхового свидетельства (страхового полиса, страхового сертификата).

При заключении договора внутреннего страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора следует указывать в правом верхнем углу страхового свидетельства дату и номер предыдущего страхового свидетельства.

Страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат) выдается страхователю одновременно с уплатой наличными денежными средствами страхового взноса (его части), а при его уплате по безналичному расчету – не ранее дня поступления взноса на счет страховщика и не позже чем в 10-дневный срок после поступления взноса или его части на счет страховщика.

Во исполнение Указа Президента Республики Беларусь "О создании порядка и условий проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств" Совет Министров Республики Беларусь определил лимиты ответственности

за вред, причиненный в результате дорожно-транспортного происшествия: жизни и здоровью потерпевшего – 10000 евро; имуществу потерпевших – 10000 евро;

Система скидок и надбавок (бонус-малус) вступила в действие с 1 января 2001 года.

Те, кто не выбросили доверенности, могут платить страховые взносы и получать страховое возмещение при наличии в них надлежащей записи. Нерезиденты РБ могут ездить у нас по "зеленой" карте, но могут и страховать свою ответственность в Белгосстрахе «синим» полисом большого формата по определенным тарифам.

Если в ДТП участвовало два ТС одного и того же владельца, то возмещение не выплачивается, поскольку нет пострадавшего. С 01.01.03 г. распространяется на территории РБ "зеленая" карта белорусскими компаниями, но только для резидентов, поскольку мы являемся промежуточными членами международного бюро по транспортному страхованию.

Система скидок и надбавок исходя из аварийности использования транспортного средства (далее – система бонус-малус) по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств применяется по договорам внутреннего страхования, заключаемым с владельцами транспортных средств – резидентами Республики Беларусь (далее – договоры страхования), согласно приложению А.

Таблица 1 – Размеры корректирующих коэффициентов к взносам по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств – резидентов Республики Беларусь

Населенные пункты	Коэффициент (K1)
Город Минск, Минский район	1,3
Города Брест, Витебск, Гомель, Гродно, Могилев	1,2
Города, с числом жителей более 50 тысяч (за исключением Минского района)	1,0
Прочие населенные пункты (за исключением Минского района)	0,8

Таблица 2 – Размеры корректирующих коэффициентов к страховому взносу с учетом возраста и стажа вождения страхователя - физического лица

Населенные пункты	Коэффициент (КЗ)
До 25 лет включительно со стажем вождения до 2 лет включительно	1,3
До 25 лет включительно со стажем вождения свыше 2 лет	1,1
Старше 25 лет со стажем вождения до 2 лет включительно	1,2
Старше 25 лет со стажем вождения свыше 2 лет	1,0

Размеры страховых взносов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств при заключении договоров страхования приведены в таблицах 3–5.

Скидка устанавливается к страховому взносу по договору страхования, заключенному на один год индивидуально по каждому транспортному средству, исходя из аварийности его использования. Надбавка устанавливается к страховому взносу исходя из количества страховых случаев, совершенных в течение одного года перед заключением очередного договора страхования, и применяется независимо от срока страхования.

При заключении договора страхования по конкретному транспортному средству в договоре страхования указывается класс аварийности А0. При последующем заключении договора страхования сроком на один год в течение пяти лет, если это заключение производится спустя год с начала или до истечения срока действия предыдущего договора страхования, и отсутствии в указанный период страховых случаев класс аварийности изменяется от А1 до А5. При наличии страхового случая класс аварийности изменяется и зависит от количества страховых случаев, совершенных в течение одного года перед заключением очередного договора страхования (таблица 6). При этом не учитываются страховые случаи, по которым не производилась выплата страхового возмещения либо расчеты с потерпевшими осуществляло Белорусское бюро по транспортному страхованию, за исключением случаев расчета с потерпевшими по договорам страхования неплатежеспособных стра-

ховщиков.

Если договор страхования заключен на срок менее одного года, скидка к страховому взносу не применяется. При этом за страхователем сохраняется класс аварийности до заключения договора страхования на один год при условии отсутствия страховых случаев по транспортному средству. В случаях переоформления договора страхования до истечения его срока на другого владельца транспортного средства класс аварийности сохраняется до окончания срока договора страхования. В последующих договорах страхования класс аварийности устанавливается в соответствии с пунктом 4 Правил. Скидки и надбавки по договорам страхования применяются независимо от того, с какой страховой организацией Республики Беларусь ранее был заключен договор страхования.

Для заключения договора страхования с другой страховой организацией Республики Беларусь и применения системы бонус-малус страхователь должен обратиться к страховщику, с которым был заключен предыдущий договор страхования, и в трехдневный срок со дня обращения получить бесплатно сведения о страховых случаях и выплатах страхового возмещения по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств по договору страхования согласно приложению Б.

Таблица 3 – Размеры взносов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств – резидентов Республики Беларусь (автомобили ВАЗ, ЗАЗ, “Москвич”, АЗЛК, ИЖ, ГАЗ, Луаз, УАЗ)

В евро

Тип транспортного средства (код)	Срок страхования												
	15 дней	1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	7 мес.	8 мес.	9 мес.	10 мес.	11 мес.	1 год
Легковые автомобили с рабочим объемом двигателя													
До 1200 куб. см включительно (N1)	1,1	2,2	3,9	5,5	6,8	7,9	8,9	9,7	10,4	10,9	11,4	11,9	12,2
Свыше 1200 до 1800 куб. см включительно (N2)	1,4	2,8	4,9	6,9	8,6	10,0	11,2	12,1	13,0	13,7	14,3	14,9	15,3
Свыше 1800 до 2500 куб. см включительно (N3)	1,7	3,4	6,1	8,6	10,7	12,4	14,0	15,1	16,2	17,0	17,8	18,5	19,1
Свыше 2500 до 3500 куб. см включительно (N4)	2,1	4,1	7,4	10,4	12,9	15,0	16,8	18,2	19,6	20,5	21,4	22,9	23,0
Свыше 3500 куб. см (N5)	2,5	5,0	8,8	12,4	15,4	17,9	20,1	21,8	23,4	24,5	25,6	26,7	27,6

Таблица 4 – Размеры взносов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств – резидентов Республики Беларусь (за исключением автомобилей ВАЗ, ЗАЗ, “Москвич”, АЗЛК, ИЖ, ГАЗ, Луаз, УАЗ)

Тип транспортного средства (код)	Срок страхования												
	15 дней	1 мес	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	7 мес.	8 мес.	9 мес.	10 мес.	11 мес.	1 год
Легковые автомобили, включая микроавтобусы, до 8 мест включительно (не считая места водителя) с рабочим объемом двигателя													
До 1200 куб. см включительно (А1)	1,7	3,4	6,0	8,5	10,5	12,2	13,7	14,9	16,0	16,7	17,5	18,2	18,8
Свыше 1200 до 1800 куб. см включительно (А2)	2,1	4,2	7,6	10,6	13,2	15,3	17,2	18,6	20,1	21,0	21,9	22,9	23,6
Свыше 1800 до 2500 куб. см включительно (А3)	2,6	5,3	9,4	13,2	16,5	19,1	21,5	23,2	25,0	26,2	27,3	28,5	29,4
Свыше 2500 до 3500 куб. см включительно (А4)	3,2	6,4	11,3	15,9	19,8	23,0	25,8	28,0	30,1	31,5	32,9	34,3	35,4
Свыше 3500 куб. см. (А5)	3,8	7,6	13,6	19,1	23,7	27,6	31,0	33,5	36,0	37,7	39,4	41,1	42,4
Легковые автомобили-такси (А6)	8,3	16,6	29,5	41,5	51,7	60,0	67,3	72,9	78,4	82,1	85,8	89,5	92,3

Продолжение таблицы 4

Тип транспортного средства (код)	Срок страхования												
	15 дней	1 мес	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	7 мес.	8 мес.	9 мес.	10 мес.	11 мес.	1 год
Прицепы к легковым автомобилям													
Грузовые и складные жилые (B1)	0,5	1,0	1,8	2,6	3,2	3,7	4,2	4,5	4,8	5,1	5,3	5,5	5,7
Прицеп-дача (караван) (B2)	1,0	2,1	3,6	5,1	6,4	7,4	8,3	9,0	9,7	10,1	10,6	11,1	11,4
Грузовые и грузопассажирские автомобили грузоподъемностью													
До 1 тонны включительно (C0)	2,1	4,1	7,3	10,3	12,8	14,8	16,6	18,0	19,4	20,3	21,2	22,1	22,8
Свыше 1 до 2 т включительно (C1)	4,1	8,2	14,5	20,5	25,5	29,5	33,2	35,9	38,6	40,5	42,3	44,1	45,5
Свыше 2 до 8 т включительно (C2)	4,4	8,8	15,6	22,0	27,4	31,8	35,7	38,6	41,6	43,5	45,5	47,4	48,9
Свыше 8 до 15 т включительно (C3)	4,7	9,4	16,7	23,5	29,2	33,9	38,1	41,2	44,4	46,5	48,5	50,6	52,2
Свыше 15 до 25т включительно (C4)	4,9	9,9	17,6	24,7	30,7	35,7	40,1	43,4	46,7	48,9	51,1	53,3	54,9
Свыше 25 т (C5)	5,2	10,4	18,4	25,9	32,3	37,4	42,0	45,5	49,0	51,3	53,6	55,9	57,6
Тягачи (D)	5,5	11,0	19,5	27,4	34,1	39,6	44,5	48,1	51,8	54,2	56,6	59,1	60,9

Продолжение таблицы 4

Колесные тракторы и дорожные машины мощностью двигателя													
До 50 л.с. включительно (V1)	0,8	1,5	2,7	3,8	4,8	5,6	6,2	6,8	7,3	7,6	8,0	8,3	8,6
Свыше 50 до 200 л.с. (V2)	1,2	2,5	4,4	6,1	7,6	8,9	10,0	10,8	11,6	12,1	12,7	13,2	13,7
Свыше 200 л.с. (V3)	1,9	3,8	6,7	9,4	11,7	13,6	15,2	16,5	17,7	18,6	19,4	20,2	20,9
Гусеничные (M)	0,5	1,0	1,8	2,6	3,2	3,7	4,2	4,5	4,8	5,1	5,3	5,5	5,7
Прицепы и полуприцепы к грузовым автомобилям и тракторам грузоподъемностью													
До 10 т включительно (E1)	1,3	2,6	4,5	6,4	8,0	9,2	10,4	11,2	12,1	12,6	13,2	13,8	14,2
Свыше 10 до 20 т включительно (E2)	1,7	3,3	5,9	8,3	10,4	12,0	13,5	14,6	15,7	16,5	17,2	17,9	18,5
Свыше 20 т (E3)	2,2	4,5	8,0	11,2	13,9	16,2	18,2	19,7	21,2	22,2	23,2	24,2	24,9

Окончание таблицы 4

Тип транспортного средства (код)	Срок страхования												
	15 дней	1 мес	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	7 мес.	8 мес.	9 мес.	10 мес.	11 мес.	1 год
Мотоколяски, мотоциклы, мотороллеры с рабочим объемом двигателя													
До 150 куб. см включительно (F1)	0,5	1,0	1,7	2,4	3,0	3,4	3,9	4,2	4,5	4,7	4,9	5,1	5,3
Свыше 150 до 750 куб.см включительно (F2)	0,7	1,4	2,6	3,6	4,5	5,2	5,8	6,3	6,8	7,1	7,4	7,8	8,0
Свыше 750 куб. см(F3)	0,9	1,7	3,1	4,3	5,4	6,2	7,0	7,6	8,2	8,5	8,9	9,3	9,6
Троллейбусы, трамваи (W)	5,9	11,7	20,8	29,3	36,5	42,3	47,5	51,4	55,3	57,9	60,5	63,1	65,1
Автобусы с числом мест для сидения													
До 20 включительно (L1)	5,4	10,9	19,3	27,2	33,9	39,3	44,1	47,8	51,4	53,8	56,2	58,6	60,5
Свыше 21 до 40 включительно (L2)	7,9	15,7	27,9	39,3	48,9	56,7	63,7	69,0	74,2	77,7	81,2	84,7	87,3
Свыше 40 (L3)	10,9	21,8	38,7	54,4	67,7	78,6	88,3	95,5	102,8	107,6	12,4	117,3	120,9
Автобусы, используемые на экспрессных регулярных маршрутах (L4)	9,1	18,1	32,2	45,3	56,4	65,5	73,5	79,6	85,6	89,7	93,7	97,7	100,8

Таблица 5 – Размеры взносов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств – нерезидентов Республики Беларусь

В евро

Тип транспортного средства (код)	Срок страхования												
	15 дн.	1 мес	2 мес	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	7 мес.	8 мес.	9 мес.	10 мес.	11 мес.	1 год
Легковые автомобили, включая микроавтобусы до 8 мест включительно (не считая места водителя)	4,8	9,6	17,0	23,9	29,7	34,5	38,8	41,9	45,1	47,3	49,4	51,5	53,1
Прицепы к легковым автомобилям	2,6	5,1	9,1	12,8	16,0	18,5	20,8	22,5	24,2	25,4	26,5	27,6	28,5
Грузовые автомобили и тракторы	8,6	17,3	30,7	43,2	53,8	62,4	70,1	75,8	81,6	85,4	89,3	93,1	96,0
Тягачи	9,1	18,3	32,4	45,6	56,8	65,9	74,0	80,1	86,2	90,2	94,3	98,4	101,4
Прицепы и полуприцепы к грузовым автомобилям и тракторам	5,6	11,2	19,9	28,0	34,9	40,5	45,5	49,2	53,0	55,4	57,9	60,4	62,3
Мотоколяски, мотоциклы, мотороллеры	2,2	4,3	7,7	10,8	13,4	15,6	17,5	19,0	20,4	21,4	22,5	23,3	24,0
Автобусы	18,1	36,3	64,4	90,8	112,8	130,9	147,0	159,1	171,2	179,2	187,3	195,4	201,4

Таблица 6 – Система скидок и надбавок исходя из аварийности использования транспортного средства (система бонус-малус) и правила размещения из класса в класс по системе бонус-малус

Класс аварийности	Коэффициент К2	Предыдущий класс аварийности	Количество ДТП, в которых страхователь был признан виновным за год страхования			
			0	1	2	3 и более
A5	0,5	A5	A5	A3	A2	A0
A4	0,6	A4	A5	A2	A1	B1
A3	0,7	A3	A4	A1	A0	B1
A2	0,8	A2	A3	A0	B1	B2
A1	0,9	A1	A2	A0	B1	B2
A0	1,0	A0	A1	B1	B2	B2
B1	1,5	B1	A0	B2	B2	B2
B2	2,0	B2	B1	B2	B2	B2

Скидка, исходя из аварийности использования транспортного средства с учетом иных скидок, предусмотренных законодательными актами, не может превышать 50 процентов, а для граждан, получивших транспортные средства через органы социальной защиты бесплатно или на льготных условиях, а также для инвалидов Великой Отечественной войны и приравненных к ним лиц – 70 процентов.

1.3 Содержание и выполнение работы

1.3.1 Студенты заполняют заявление на заключение договора страхования с указанием необходимых данных произвольно или по рекомендации преподавателя.

После данной процедуры происходит обмен между студентами данными заявлениями и заполнение на основании данного заявления страхового свидетельства, т.е. в ходе работы каждый студент выступает как в роли

страхователя, так и страховщика. При этом студент обязан проверить правильность заполнения другим студентом заявления на заключение договора страхования.

1.3.2 Студент определяет величину окончательного страхового взноса по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

По данным формулам студент рассчитывает и сумму доплачиваемого страхового взноса, подлежащего доплате, если в период договора страхования страхователь использовал свое транспортное средство как такси. (При этом следует принимать: t – количество месяцев, прошедших со дня заключения договора страхования до начала занятия извозом (причем неполный месяц также принимается за полный).

Студент определяет 15%-ную ставку для покрытия расходов, связанных с заключением договора страхования, при досрочном прекращении договора. При этом необходимо учитывать, что в данном случае страховщик возвращает страхователю (или наследникам) часть страхового взноса пропорционально числу полных месяцев, остающихся до окончания срока страхования, т.е. 85 %.

1.4 Примеры практических заданий

1.4.1 Оформить полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств для резидента Республики Беларусь, который продлевает договор страхования, ранее заключенный сроком на один год (полгода), при этом проживающего в г. Минске (г. Витебске). Преподаватель выбирает произвольно индивидуально для каждого студента марку автомобиля, его технические характеристики, а также может изменять срок страхования и устанавливать формы оплаты страхового взноса.

1.4.2 Оформить полис для резидента Республики Беларусь, который имеет право на установленную законодательством скидку, а также желающему оплатить страховой взнос в два этапа. Преподаватель индивидуально выдает каждому студенту условия для предоставления скидки, марку автомобиля и срок страхования.

1.4.3 Оформить заявление о принятии ответственности на страхование и рассчитать страховой взнос:

- при наличии нескольких доверенных лиц;
- при владении несколькими транспортными средствами (более 7);
- при совершении аварии за предыдущий период (при продлении договора страхования и при наличии разрыва в сроках страхования);
- при страховании ответственности на автомобиле-такси.

1.4.4 Оформить договор пограничного страхования.

1.4.5 Оформить договор «Зеленая карта». При этом преподаватель изменяет значение срока страхования для каждого студента в отдельности, тип транспортного средства и его техническую характеристику. При выдаче

задания с несколькими автомобилями студент решает задачу по выгодности страхования ответственности в той или иной форме (С, F, С + F и т.д.).

1.4.6 Установить динамику изменения величины корректирующего коэффициента K2, если:

– владелец автомобиля страховал ответственность в течение пяти лет сроком на один год, затем, решив, что автомобиль следует продать, застраховал на два месяца, а после, передумав, страховал ответственность в течение трех лет;

– владелец автомобиля страхует каждый год периодически гражданскую ответственность сроком на 7 месяцев в течение 4 лет, а затем продлевает договор страхования на год;

– владелец автомобиля продлевает договор страхования, который участвовал в аварии, совершенной по собственной вине или по вине лица, управлявшего автомобилем на момент совершения аварии, на один месяц;

– владелец автомобиля страховал ответственность в течение 2 лет, а после того как уехал за границу на учебу, договор страхования заключается доверенным лицом.

1.4.7 Расторгнуть договор страхования с владельцем, который продал свой автомобиль, и пользовался страховой защитой в течение трех (по вариантам) месяцев.

1.4.8 Переоформить договор страхования при покупке владельцем нового автомобиля со сходными техническими характеристиками (с отличными характеристиками) по отношению к ранее использовавшемуся.

Пример выполнения работы. Резидент Республики Беларусь обратился в страховую компанию с заявлением на обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств в котором указал следующие сведения:

Фамилия, имя, отчество – Саровский Сергей Вадимович.

Основание на право владения – право личной собственности.

Марка автомобиля – Фольксваген Джетта.

Техническая характеристика – двигатель объемом 1600 см³.

Номер кузова (шасси) – WWWZZZ1GZNW676468.

Срок страхования 1 год.

На основании указанных данных составлено страховое свидетельство, образец заполнения которого приведен в приложении В.

Контрольные вопросы

1 С какого периода вступила в действие система скидок и надбавок?

2 Что является основанием для заключения договора страхования и наличие каких документов делает это возможным?

3 Как определяется окончательный размер страховой премии?

4 В какой валюте принимается страховой взнос от резидентов РБ?

5 В какой валюте принимается страховой взнос от нерезидентов РБ?

6 Какими нормативными актами регламентируются порядок и условия проведения страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств на территории РБ?

ЗАДАНИЕ № 2
**РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ
ПО РИСКОВЫМ ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ**

2.1 Цель работы

Изучить порядок расчета страховых тарифов по рисковому видам страхования на основании имеющихся статистических данных.

2.2 Методика выполнения работы

При проведении расчетов страховых тарифов по рисковому видам страхования применяются следующие термины и понятия:

Страховой тариф (брутто-тариф) – страховой взнос с единицы страховой суммы за определенный период страхования. Страховой тариф состоит из нетто-тарифа и нагрузки. С учетом корректирующих (понижающих и повышающих) коэффициентов страховой тариф определяет размер страхового взноса.

Страховая сумма – сумма денежных средств, в пределах которой страховщик обязан произвести выплату при наступлении страхового случая.

Страховой взнос (страховая премия) – плата за страхование, которую страхователь или другое лицо от имени страхователя обязан внести страховщику.

Нетто-тариф – часть страхового тарифа, предназначенная для формирования страхового резерва, который используется для обеспечения выплат по договорам страхования.

Нагрузка – часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия затрат страховщика на проведение страхования.

Катастрофическое событие – событие, повлекшее за собой одновременно ряд страховых случаев по нескольким объектам страхования.

Методика расчета страховых тарифов основана на следующих условиях:

- наличие статистических данных, позволяющих оценить следующие величины (по одному договору страхования):
 - q – вероятность наступления страхового случая;
 - S_c – среднюю страховую сумму;
 - S_{bc} – среднюю сумму страхового возмещения (обеспечения);
- отсутствие в будущем катастрофических событий;

– известное число договоров страхования по данному виду.

Вероятность наступления страхового случая (q), средняя страховая сумма (S_c), средняя сумма страхового возмещения (S_{bc}) рассчитываются по следующим формулам [1]:

$$q = \frac{M}{N}; S_c = \frac{\sum_{i=1}^N S_i}{N}; S_{bc} = \frac{\sum_{k=1}^M S_{bk}}{M},$$

где N – общее число договоров, заключенных за некоторый период времени в прошлом; M – число страховых случаев; S_i – страховая сумма при заключении i -го договора страхования; S_{bk} – сумма страхового возмещения при k -м страховом случае.

При страховании по новым видам рисков или при отсутствии фактических данных о результатах проведения страховых операций, т.е. статистических данных по величинам q , S_c , S_{bc} , эти величины могут оцениваться экспертным путем либо в качестве их могут использоваться значения показателей-аналогов. В этом случае должны быть представлены в письменном виде мнения экспертов либо экономико-математическое обоснование целесообразности выбора показателей аналогов данных величин, а отношение средней суммы страхового возмещения к средней страховой сумме (S_{bc}/S_c) по одному договору страхования следует принимать не ниже значений, указанных в таблице 7.

Нетто-тариф состоит из двух частей – основной части (T_o) и рискованной надбавки (T_p):

$$T_n = T_o + T_p.$$

Основная часть нетто-тарифа (T_o) соответствует средней убыточности страховой суммы, зависящей от вероятности наступления страхового случая (q), средней страховой суммы (S_c) и средней суммы страхового возмещения (S_{bc}).

Таблица 7 – Отношение средней суммы страхового возмещения к средней страховой сумме

Вид страхования	Значение S_{bc}/S_c
От несчастных случаев и болезней в медицинском страховании	0,3
Средств наземного и водного транспорта	0,4
Средств воздушного транспорта	0,6

Ответственности владельцев автомобильных средств и других видов ответственности и страхования финансовых рисков	0,7
Остальные виды страхования	0,5

Основная часть нетто-тарифа рассчитывается по формуле:

$$T_o = \frac{S_{bc}}{S_c} q.$$

Рисковая надбавка T_p вводится для того, чтобы учесть вероятность превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Кроме q , S_c , S_{bc} , рисковая надбавка зависит еще от трех параметров:

N – число договоров, отнесенных к периоду времени, на который проводится страхование; R_b – среднего разброса (среднеквадратического отклонения) сумм страхового возмещения; $\alpha(\gamma)$ – гарантии безопасности (γ – вероятность, с которой собранные взносы обеспечивают выплату возмещения по страховым случаям).

Рисковая надбавка рассчитывается для каждого риска по формуле:

$$T_p = T_o \alpha(\gamma) \sqrt{\frac{1}{M} - \frac{1}{N} + \frac{V^2}{M}}; V^2 = \frac{R_b^2}{S_c^2},$$

где $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, зависящий от гарантии безопасности, значения которого приведены в таблице 8;

R_b – среднеквадратическое отклонение сумм страхового возмещения при наступлении страховых случаев.

Таблица 8 – Значение коэффициента, зависящего от гарантии безопасности

γ	0,84	0,90	0,95	0,98	0,99
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

При наличии статистических данных о выплатах страхового возмещения дисперсия выплат R_b^2 оценивается следующим образом:

$$R_b^2 = \left(\frac{1}{M-1} \right) \sum_{k=1}^M (S_{bk} - S_{bc})^2 = \frac{1}{M-1} \left(\sum_{k=1}^M S_{bk}^2 - MS_{bc}^2 \right).$$

Если у страховой компании (организации) нет данных о величине R_b ,

допускается расчет рисковой надбавки по формуле:

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

Приведенные формулы для расчета рисковой надбавки тем точнее, чем больше величина $N \cdot q$ (M). При $M < 10$ они носят приближенный характер. Если о величинах q , S_c , S_{bc} нет достоверной информации, например, когда они оцениваются не по вышеприведенным формулам, а из других источников, то рекомендуется брать $\alpha(\gamma) = 3$.

Брутто-тариф T_b рассчитывается по формуле

$$T_b = T_n \frac{100}{100 - f},$$

где T_n – нетто-тариф;

f – доля нагрузки в брутто-тарифе в процентах.

2.3 Примеры заданий

2.3.1 Страховая компания заключает договоры страхования грузов. Пусть вероятность наступления страхового случая $q = 0,1$; средняя страховая сумма составляет $S_c = 400$ млн руб., средняя сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая $S_{bc} = 375$ млн руб.; число договоров страхования $N = 15$ (150, 500 и 1000), доля нагрузки в структуре страхового тарифа $f = 30\%$ (10, 15, 20, 25). Данные о разбросе вероятных сумм страхового возмещения отсутствуют.

2.3.2 Страховая организация проводит страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами. Она в достаточном объеме располагает статистическими данными по этому виду страхования за продолжительный срок. Вероятность наступления страхового случая $q = 0,15$; средняя страховая сумма составляет $S_c = 6$ млн руб.; средняя сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая $S_{bc} = 217$ тыс. руб.; число договоров $N = 467$ (по доле таксомоторных перевозок, по доле использования транспортных средств с грузоподъемностью до 5 т, по доле внутригородских, междугородных и пригородных перевозок), доля нагрузки в структуре тарифа $f = 30\%$; $R_b = 28$ тыс. руб. – средний разброс сумм страхового возмещения.

2.3.3 Страховая организация проводит страхование ГОВТС. Вероятность наступления страхового случая $q = 0,1$; средняя страховая сумма составляет $S_c = 2,1$ млн руб.; средняя сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая $S_{вс} = 421$ тыс. руб.; число договоров страхования $N = 1234756$ (по количеству зарегистрированных транспортных средств, по доле отдельных типов транспортных средств), доля нагрузки в структуре тарифа $f = 30\%$; средний разброс сумм страхового возмещения $R_s = 345$ тыс. руб.

2.4 Примеры выполнения расчетов

1 Страховая компания заключает договоры страхования имущества предприятий и организаций. Пусть вероятность наступления страхового случая $q = 0,1$; средняя страховая сумма $S_c = 500$ тыс. руб., средняя сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая $S_{вс} = 375$ тыс. руб.; число договоров $N = 150$, доля нагрузки в структуре тарифа $f = 30\%$. Данных о разбросе вероятных сумм страхового возмещения нет.

Тогда основная часть нетто-тарифа

$$T_o = \frac{S_{вс}}{S_c} q = \frac{375}{500} \cdot 0,1 = 0,075.$$

Рассчитаем рисковую надбавку. Если страховая компания с гарантией $\gamma = 0,95$ предполагает обеспечить непревышение вероятных сумм страхового возмещения над собранными взносами, тогда при значении $\alpha = 1,645$ ($\gamma = 0,95$) по таблице 7, рисковая надбавка

$$T_p = 1,2 T_o \alpha(\gamma) \sqrt{\frac{1-q}{Nq}} = 1,2 \cdot 0,075 \cdot 1,645 \cdot \sqrt{\frac{1}{150 \cdot 0,1}} = 0,036.$$

Следовательно, нетто-тариф

$$T_n = T_o + T_p = 0,075 + 0,036 = 0,111.$$

Брутто-тариф

$$T_b = T_n \frac{100}{100-f} = 0,111 \cdot \frac{100}{100-30} = 0,159.$$

2 Страховая организация проводит страхование граждан от несчастных случаев. Она в полном объеме располагает статистическими данными по этому виду страхования за продолжительный срок. Вероятность наступления страхового случая $q = 0,1$; средняя страховая сумма $S_c = 45$ тыс.

руб.; средняя сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая $S_{\text{вс}} = 25$ тыс. руб.; число договоров $N = 500$, доля нагрузки в структуре тарифа $f = 30$ %; $R_{\text{в}} = 5$ тыс. руб. – средний разброс сумм страхового возмещения.

Основная часть нетто-тарифа

$$T_o = \frac{S_{\text{вс}}}{S_c} q = \frac{25}{45} \cdot 0,1 = 0,056.$$

Рассчитаем рисковую надбавку. Если страховая компания с гарантией $\gamma = 0,95$ предполагает обеспечить непревышение вероятных сумм страхового возмещения над собранными взносами, тогда при значении $\alpha(\gamma = 0,95) = 1,645$ (по таблице 8), рисковая надбавка

$$T_p = T_o \alpha(\gamma) \sqrt{\frac{1}{M} - \frac{1}{N} + \frac{V^2}{M}} = 0,056 \cdot 1,645 \cdot \sqrt{\frac{1}{500 \cdot 0,1} - \frac{1}{500} - \left(\frac{5}{25}\right)^2} \cdot \frac{1}{500 \cdot 0,1} = 0,013.$$

Следовательно, нетто-тариф

$$T_n = T_o + T_p = 0,056 + 0,013 = 0,069.$$

Брутто-тариф

$$T_{\text{б}} = T_n \frac{100}{100 - f} = 0,069 \cdot \frac{100}{100 - 30} = 0,099.$$

На основании настоящей методики и теоретических основ студент производит расчет страхового тарифа по рисковому виду страхования (по приведенной методике определяет брутто-тариф, дает анализ методики расчета тарифов). Коротко описывает, из чего состоит страховой тариф, на основе каких зависимостей строится расчет страховых тарифов, смысл средней суммы страхового возмещения, какие факторы влияют на формирование нетто-тарифа, а какие – на брутто-тариф, дает объяснение понятию "средняя убыточность страховой суммы". Расчеты проводятся по данным, которые задаются студенту индивидуально преподавателем на основе типовых примеров задач, при этом он вправе изменять значения используемых при расчете параметров.

Контрольные вопросы

- 1 Что такое страховой тариф и из чего он состоит?
- 2 На основе каких зависимостей строится расчет страховых тарифов?
- 3 Какой смысл средней суммы страхового возмещения?
- 4 Какие факторы влияют на формирование нетто-тарифа, а какие на формирование брутто-тарифа?
- 5 Объясните понятие "средняя убыточность страховой суммы"?

З А Д А Н И Е № 3

ИЗУЧЕНИЕ МЕТОДИК И СПОСОБОВ ПРОВЕДЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ УБЫТКОВ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

3.1 Цель работы

Изучить методику определения вреда при страховом случае (дорожно-транспортном происшествии) в случае обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

3.2 Общие сведения

Бюро осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Белорусского бюро по транспортному страхованию, утвержденным *Указом Президента Республики Беларусь от 1 декабря 1999 г. № 701 "Об утверждении Устава Белорусского бюро по транспортному страхованию"* (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 1999 г. № 93, 1/810). Для выполнения обязательств перед страхователями и потерпевшими бюро формирует гарантийные фонды: фонд страховых гарантий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, предназначенный для обеспечения платежеспособности бюро при взаиморасчетах с уполномоченными организациями других государств, с которыми бюро заключило соглашения об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (о взаимном признании договоров такого страхования и о взаимном регулировании вопросов по компенсации вреда и обеспечению расчетов с потерпевшими); фонд защиты потерпевших в результате дорожно-транспортных происшествий, который предназначен для осуществления расчетов с потерпевшими в случаях, предусмотренных в пункте 39 Устава бюро. Положения об указанных фондах утверждаются Министерством финансов по предложению бюро. Бюро имеет право требования к страховщику по выплаченной потерпевшему сумме при выяснении обстоятельств, в связи с которыми выплату страхового возмещения за причиненный вред должен был произвести дан-

ный страховщик. Страховщики не вправе производить выплату страхового возмещения в тех случаях, когда расчеты с потерпевшими за причиненный в результате дорожно-транспортного происшествия вред должно осуществлять бюро в соответствии с пунктом 39 Устава бюро.

Вред, причиненный потерпевшему по договорам внутреннего и пограничного страхования, возмещается страховщиком, а в случаях, предусмотренных в пункте 39 Устава бюро, – бюро в соответствии с законодательством Республики Беларусь 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 имеется причинная связь 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. При этом не учитывается наличие грубой неосторожности потерпевшего или отсутствие вины причинителя вреда. По договору страхования "Зеленая карта" причиненный потерпевшему вред возмещается страховщиком, заключившим такой договор страхования, согласно законодательству той страны, на территории которой произошел страховой случай. Страховому возмещению подлежит материальный вред, вызванный смертью, увечьем или иным телесным повреждением, нарушением либо утратой здоровья потерпевшего, повреждением или уничтожением его имущества, в том числе дороги, дорожных сооружений, технических средств регулирования дорожного движения и иных объектов. Не подлежат возмещению потерпевшему моральный вред, упущенная выгода либо утрата товарной стоимости транспортного средства. Если вред причинен несколькими владельцами транспортных средств, то соответствующие страховщики (бюро) возмещают вред пропорционально степени его причинения, установленной на основании заключений компетентных органов. Потерпевший имеет право обратиться к одному из этих страховщиков, который обязан возместить вред в соответствии с Положением. Страховщик, возместивший потерпевшему вред в полном размере, вправе предъявить другим страховщикам требование о возврате ему соответствующей доли страхового возмещения. Если в результате полученных травм у потерпевшего наступит смерть или инвалидность в течение одного года после дорожно-транспортного происшествия, его наследникам или ему в порядке и в размере, установленных в соответствии с Правилами определения размера вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего в результате дорожно-транспортного происшествия, для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утверждаемыми бюро по согласованию с Министерством здравоохранения и Ми-

нистерством труда и социальной защиты, производится доплата страхового возмещения с учетом ранее выплаченной суммы за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего, но не более установленного лимита ответственности.

Если в результате одного и того же дорожно-транспортного происшествия причинен вред нескольким лицам, то каждому из них выплачивается страховое возмещение в соответствии с пунктом 34 Положения, но в целом – не более трехкратного размера соответствующего лимита ответственности. Если общий размер возмещения по одному страховому случаю превышает трехкратный размер соответствующего лимита ответственности, сумма страхового возмещения каждому потерпевшему пропорционально уменьшается. Лица, которые предоставили транспортные средства для доставки потерпевших в организации здравоохранения, оказывающие медицинскую помощь, приняли участие в ликвидации последствий дорожно-транспортного происшествия или оказали иное содействие в снижении вреда, причиненного транспортным средством, вправе получить от страховщика возмещение своих затрат. Степень участия и размер возмещения определяются соглашением указанных лиц и страховщика, а при отсутствии согласия сторон – судом. Выплата страхового возмещения за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего, производится независимо от сумм, выплачиваемых ему органами по труду и социальной защите, по социальному страхованию и по договорам обязательного и добровольного личного страхования.

В случаях увечья или иного телесного повреждения, нарушения или утраты здоровья либо смерти потерпевшего, произошедших в результате дорожно-транспортного происшествия, размер вреда и порядок его возмещения устанавливаются в соответствии с Правилами определения размера вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего в результате дорожно-транспортного происшествия, для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Определение степени утраты трудоспособности и установление группы инвалидности производятся медико-реабилитационной экспертной комиссией, которая своим заключением подтверждает также необходимость в дополнительных видах возмещения вреда. В случаях увечья или иного телесного повреждения, нарушения либо утраты здоровья, причиненных в результате дорожно-транспортного происшествия физическому лицу другого государства, возмещению подлежат расходы на лечение и протезирование, осуществляемые на территории Республики Беларусь, а в случае смерти потерпевшего – расходы на репатриацию в сумме не выше установленного лимита ответственности.

При гибели (уничтожении) транспортного средства размер вреда определяется действительной стоимостью этого транспортного средства на день наступления страхового случая, расходами на его эвакуацию с места дорожно-транспортного происшествия, утилизацию остатков, оформление

необходимых документов по страховому случаю и исчислению размера вреда. Транспортное средство считается погибшим (уничтоженным), если его ремонт технически невозможен или экономически нецелесообразен. Ремонт считается экономически нецелесообразным, если ожидаемые расходы на него превышают 80 процентов действительной стоимости транспортного средства на день наступления страхового случая. Если страховщик полностью возместит вред, причиненный гибелью (уничтожением) транспортного средства, он имеет право на получение остатков данного транспортного средства, а в случае отказа потерпевшего от передачи этих остатков их стоимость исключается из размера вреда. Средства, полученные от реализации остатков транспортного средства, используются страховщиком в соответствии с законодательством. При повреждении транспортного средства в размер вреда включаются расходы на его восстановительный ремонт на день наступления страхового случая с учетом износа, эвакуацию с места дорожно-транспортного происшествия, оформление необходимых документов по страховому случаю и исчислению размера вреда. Определение размера вреда осуществляется исходя из расчета стоимости ремонта транспортного средства. Страховое возмещение выплачивается на основании расчета стоимости ремонта транспортного средства без учета налогов. При предоставлении потерпевшим документов, подтверждающих факт ремонта транспортного средства в организации или у индивидуального предпринимателя, имеющих соответствующее разрешение, страховщик (бюро) обязан доплатить страховое возмещение в пределах установленного лимита с учетом налогов исходя из размера вреда, определенного на основании расчета стоимости ремонта транспортного средства. При гибели (уничтожении) иного имущества потерпевшего размер вреда определяется его действительной стоимостью на день наступления страхового случая, а при повреждении – суммой разницы между его действительной стоимостью и стоимостью с учетом обесценения (потери качества). При повреждении (уничтожении) дороги, дорожных сооружений, технических средств регулирования дорожного движения и иных объектов или предметов размер вреда определяется действительной стоимостью этого имущества на день наступления страхового случая или стоимостью его восстановительного ремонта. При гибели (уничтожении) домашних животных размер вреда определяется их действительной стоимостью на день наступления страхового случая, а при вынужденном убое – их действительной стоимостью на день наступления страхового случая за вычетом стоимости остатков, пригодных к использованию. Определение размера вреда производится специалистами страховщика или бюро, имеющими специальную подготовку, либо специалистами по определению стоимости транспортных средств (оценщиками), прошедшими в установленном порядке аттестацию в бюро. Правила определения размера вреда, причиненного в результате дорожно-транспортного проис-

шествия, для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств утверждаются бюро по согласованию с Министерством транспорта и коммуникаций.

Если страховщик (бюро) в течение двух месяцев с момента дорожно-транспортного происшествия не оформил документы на выплату потерпевшему страхового возмещения (на осуществление расчета), он обязан перерассчитать размер вреда, причиненного потерпевшему, исходя из установленного Национальным банком официального курса белорусского рубля по отношению к евро на день составления акта о страховом случае. При увеличении (ревалюации) официального курса белорусского рубля по отношению к евро за указанный период перерасчет не производится. В том случае, когда потерпевший, имея к тому возможность, не обратился в течение пяти рабочих дней после дорожно-транспортного происшествия с соответствующим заявлением к страховщику (бюро), перерасчет размера вреда производится, если страховщик (бюро) не оформил документы на выплату страхового возмещения (на осуществление расчета) в течение двух месяцев со дня подачи потерпевшим заявления.

В случае дорожно-транспортного происшествия участвовавшие в нем лица обязаны сообщить друг другу и потерпевшим свое имя, фамилию, адрес, наименование страховщика и предъявить страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат иностранной страховой организации, действительный на территории Республики Беларусь). Участники дорожно-транспортного происшествия сообщают о нем в Государственную автомобильную инспекцию Министерства внутренних дел и действуют в соответствии с требованиями Правил дорожного движения.

Участники дорожно-транспортного происшествия обязаны принять необходимые меры по снижению тяжести последствий дорожно-транспортного происшествия.

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 бюро в случаях, предусмотренных в пункте 39 Устава бюро. Если потерпевшим будет доказано, что он не имел возможности заявить о дорожно-транспортном происшествии в течение указанного срока по уважительным причинам, заявление может быть передано страховщику (в бюро) в трехмесячный срок со дня дорожно-транспортного происшествия. По истечении трехмесячного срока документы о возмещении вреда вследствие дорожно-транспортного происшествия могут быть приняты страховщиком (бюро) только по решению суда.

Страховщик (бюро) в течение пяти рабочих дней со дня принятия заявления о дорожно-транспортном происшествии обязан направить в Государ-

ственную автомобильную инспекцию Министерства внутренних дел запрос об этом происшествии.

Лицо, претендующее на получение страхового возмещения, обязано в течение пяти рабочих дней со дня дорожно-транспортного происшествия представить страховщику (в случаях, предусмотренных в пункте 39 Устава бюро, – в бюро) письменное объяснение обстоятельств дорожно-транспортного происшествия. В случае необходимости такие объяснения могут быть истребованы и от других участников дорожно-транспортного происшествия.

Страховщик (в соответствующих случаях – бюро) не позднее пяти рабочих дней со дня получения заявления о дорожно-транспортном происшествии обязан направить специалиста по определению стоимости транспортных средств оценщика или своего специалиста для осмотра поврежденного имущества. Если направленный страховщиком специалист не прибыл в указанный срок, потерпевший имеет право самостоятельно выбрать специалиста по определению стоимости транспортных средств оценщика, прошедшего аттестацию в бюро. Лицо, претендующее на получение страхового возмещения, обязано сохранить транспортное средство и иное погибшее или поврежденное имущество в послеаварийном состоянии до осмотра их специалистом по определению стоимости транспортных средств оценщика или специалистом страховщика (бюро). В исключительных случаях по требованию страховщика (бюро) все участники дорожно-транспортного происшествия в течение пяти рабочих дней со дня предъявления такого требования обязаны предъявить свои транспортные средства по месту их нахождения соответствующему специалисту для осмотра. Страховщик (бюро) на основании письменных объяснений лиц, указанных в пункте 51 Положения, и документов, полученных из Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел по запросу страховщика (бюро), а также других документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер вреда, в течение пяти рабочих дней со дня их получения составляет акт о страховом случае.

Страховое возмещение выплачивается потерпевшим (их наследникам) либо по их поручению организации или индивидуальному предпринимателю, оказавшим услуги по ремонту транспортного средства, на основании документов, определяемых бюро. Выплата страхового возмещения физическому лицу производится путем перечисления во вклад, выдачи чека на имя получателя в банк, перевода по почте на счет получателя или наличными деньгами из кассы, а юридическому лицу – путем перечисления на расчетный счет в банке. Расчеты осуществляются в течение десяти рабочих дней со дня составления страховщиком или бюро акта о страховом случае, кроме случаев, когда споры, связанные с выплатой страхового возмещения, рассматриваются в судебном порядке. Выплата страхового возмещения резидентам

Республики Беларусь производится в белорусских рублях, нерезидентам Республики Беларусь – в свободно конвертируемой валюте или в российских рублях.

За каждый день просрочки выплаты страхового возмещения (осуществления расчета) по вине страховщика или бюро потерпевшему либо его наследнику выплачивается пеня в размере, установленном Министерством финансов.

Страхователь обязан: уплатить страховой взнос в полном размере и в установленный срок; при заключении договора страхования предоставить страховщику достоверную информацию, имеющую существенное значение для оценки страхового риска; сообщить страховщику об увеличении страхового риска в период действия договора страхования; в течение пяти рабочих дней с момента сообщения ему о наступлении страхового случая известить о нем страховщика, а также предоставить страховщику по его требованию транспортное средство для осмотра; в установленном порядке и в предусмотренный законодательством срок сообщить о дорожно-транспортном происшествии в Государственную автомобильную инспекцию Министерства внутренних дел; принять необходимые меры по предотвращению наступления страхового случая или уменьшению вреда при его наступлении; предоставить сотрудникам Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел, потерпевшему или его родственникам необходимую информацию о страховщике, с которым заключен договор страхования. Если страхователь по уважительной причине не имел возможности выполнить указанные действия, он обязан доказать это.

Страховщик обязан: заключить договор страхования с владельцем транспортного средства, обратившимся с заявлением; при наступлении страхового случая составить соответствующий акт и в определенный законодательством срок произвести выплату страхового возмещения потерпевшему (его наследникам) либо по его (их) поручению организации или индивидуальному предпринимателю, оказавшим услуги по ремонту транспортного средства, в размере не более установленного лимита ответственности; возместить расходы, понесенные страхователем и (или) иным лицом вследствие принятых мер по ликвидации последствий дорожно-транспортного происшествия, уменьшению размера вреда при наступлении страхового случая; не разглашать сведения, полученные от страхователя при заключении договора страхования; ознакомить страхователя с условиями обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Сотрудники Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел в ходе расследования дорожно-транспортного происшествия проверяют у его участников наличие договоров страхования, выясняют обстоятельства происшествия, оформляют соответствующие документы о нем и в течение месяца выдают их страховщику либо бюро по

письменному запросу, а также выполняют другие обязанности в пределах своей компетенции.

Страхователь имеет право: выбирать страховщика; при наступлении страхового случая получать в установленный срок страховую защиту; требовать от страховщика выполнения условий договора страхования; знакомиться с условиями обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Страховщик имеет право: проверять сообщенную страхователем при заключении договора страхования информацию, а также соблюдение им требований и условий этого договора; получать в установленном порядке от органов внутренних дел, прокуратуры, судов, медицинских учреждений и других компетентных органов документы и сведения, необходимые для решения вопросов выплаты страхового возмещения по договору страхования; предъявлять регрессный иск в случаях, предусмотренных в пункте 65 Положения; проверять действительность замены потерпевшим поврежденных узлов и деталей транспортного средства; производить осмотр транспортного средства при заключении договора страхования.

Страховщик (бюро) имеет право требования в пределах выплаченных сумм к юридическому или физическому лицу, ответственному за причинение вреда, в случаях: умышленных действий, исключая действия, совершенные в состоянии крайней необходимости или необходимой обороны; управления транспортным средством в состоянии алкогольного опьянения либо в состоянии, вызванном потреблением наркотических средств, психотропных, токсических или других одурманивающих веществ, либо передачи управления транспортным средством лицу, находящемуся в состоянии алкогольного опьянения либо в состоянии, вызванном потреблением наркотических средств, психотропных, токсических или других одурманивающих веществ, а также в случае отказа от медицинского освидетельствования после дорожно-транспортного происшествия; отсутствия у лица, причинившего вред, предусмотренных законодательством оснований на право управления транспортным средством; невыполнения лицом, причинившим вред, требований Правил дорожного движения, указанных в пункте 48 Положения; совершения преступных действий с использованием транспортного средства; причинения вреда лицом, изъявшим транспортное средство из обладания владельца без его вины в результате противоправных действий; использования транспортного средства в дорожном движении без заключения договора страхования; наличия установленной судом вины организации, отвечающей за надлежащее содержание и эксплуатацию дороги. Страховщик не имеет права требования в пределах выплаченных сумм к нерезидентам Республики Беларусь, имеющим страховой сертификат иностранной страховой организации, действительный на территории Республики Беларусь, ответственным за причинение вреда в случаях, предусмотренных в

абзацах пятом и шестом части первой пункта. Если после выплаты страхового возмещения будет установлено, что она полностью или частично произведена необоснованно, страховщик (бюро) вправе истребовать необоснованно выплаченную сумму в порядке, установленном законодательством. Если страхователь не сообщил страховщику об увеличении страхового риска в период действия договора страхования либо указал в заявлении о страховании заведомо ложные сведения, повлекшие недоплату страхового взноса, и данное обстоятельство выявлено после наступления страхового случая, то страховщик имеет право требования к нему в пределах выплаченного потерпевшему страхового возмещения.

3.3 Порядок оформления документов при наступлении страхового случая

В случае дорожно-транспортного происшествия участвовавшие в нем лица обязаны сообщить друг другу и потерпевшим свои имя, фамилию, адрес, а также наименование страховщика и предъявить страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат иностранной страховой организации, действительные на территории Республики Беларусь). Участники дорожно-транспортного происшествия сообщают о нем в Государственную автомобильную инспекцию Министерства внутренних дел Республики Беларусь и действуют в соответствии с требованиями Правил дорожного движения. Любой из участников дорожно-транспортного происшествия обязан в течение пяти рабочих дней заявить о нем страховщику, который застраховал гражданскую ответственность владельца транспортного средства, совершившего дорожно-транспортное происшествие, или в бюро в случаях, предусмотренных пунктом 39 Устава бюро. По форме согласно приложению К в заявлении о возмещении вреда указываются дата и номер страхового свидетельства (страхового полиса, страхового сертификата) владельца транспортного средства, причинившего вред.

При подаче заявления в бюро в случае причинения вреда транспортному средству владельцем другого транспортного средства, не заключившим договор страхования, указываются данные страхового свидетельства потерпевшего. Страховщик, получивший заявление о дорожно-транспортном происшествии, должен незамедлительно проверить наличие действующего договора страхования с причинителем вреда и при наличии такового в течение пяти рабочих дней со дня получения заявления направить запрос относительно указанного происшествия в Государственную автомобильную инспекцию Министерства внутренних дел Республики Беларусь по форме согласно приложениям Л, М. Если договор страхования данным страховщиком с причинителем вреда не заключался, то заявление должно быть на-

правлено по принадлежности. Лицо, претендующее на получение страхового возмещения, обязано в течение пяти рабочих дней со дня наступления дорожно-транспортного происшествия предоставить страховщику (в случаях, предусмотренных пунктом 39 Устава Белорусского бюро по транспортному страхованию, – в бюро) письменное объяснение об обстоятельствах дорожно-транспортного происшествия. В случае необходимости такое объяснение может быть истребовано и от других участников дорожно-транспортного происшествия по форме согласно приложению Н. Страховщик (в соответствующих случаях – бюро) обязан направить специалиста по определению стоимости транспортных средств или своего специалиста для осмотра поврежденного имущества не позднее пяти рабочих дней со дня получения заявления о дорожно-транспортном происшествии, а если направленный страховщиком (бюро) специалист не прибыл в указанный срок, потерпевший имеет право самостоятельно выбрать специалиста по определению стоимости транспортных средств оценщика, прошедшего аттестацию в бюро. О результатах осмотра поврежденного транспортного средства специалистом составляется акт по форме согласно приложению П. На основании акта осмотра поврежденного транспортного средства специалистом составляется заключение о размере вреда, причиненного транспортному средству, по форме согласно приложению Р. Страховщик (бюро) на основании письменного объяснения лиц, указанных в пункте 51 Положения, и документов, полученных из Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел Республики Беларусь по запросу страховщика (бюро), а также других документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер вреда, в течение пяти рабочих дней со дня их получения составляет акт о страховом случае по форме согласно приложению С. В том случае, когда транспортное средство, причинившее в результате дорожно-транспортного происшествия вред, не установлено, то каждый из участников дорожно-транспортного происшествия в указанный в пункте 24 настоящей Инструкции срок должен заявить о нем страховщику, заключившему с ним договор страхования. Страховщик, получивший заявление, в таком случае составляет акт осмотра поврежденного (уничтоженного) транспортного средства (имущества), осуществляет фотографирование данного транспортного средства и направляет соответствующий запрос в Государственную автомобильную инспекцию Министерства внутренних дел Республики Беларусь.

После установления транспортного средства, причинившего вред, данные документы должны быть переданы страховщику, заключившему с ним договор страхования, либо в соответствующих случаях в бюро для оформления недостающих документов и возмещения причиненного вреда. Страховщик (бюро), получивший документы, обязан возместить страховщику, передавшему документы, расходы по их оформлению, а также ознакомить с

размером вреда лицо, его причинившее. Если после получения документов, указанных в пункте 29 Инструкции, установлено, что случай является не страховым, то об этом составляется акт произвольной формы и письменно сообщается заявителю. Согласно пункту 43 Положения в размер вреда при гибели (уничтожении) либо повреждении транспортного средства входят расходы на его эвакуацию с места дорожно-транспортного происшествия, а также расходы по оформлению необходимых документов по страховому случаю и исчислению размера вреда. При этом в размер вреда входят только расходы, понесенные на оплату услуг, оказанных сторонними организациями (услуги по составлению акта осмотра и определению размера вреда оценщиком, почтовые услуги по вызову лица, причинившего вред, для участия в осмотре поврежденного (погибшего) имущества, услуги по фотографированию). Почтовые услуги оплачиваются не более чем по двум вызовам для участия в осмотре и не более чем по двум вызовам, если требуется дополнительный осмотр по одному и тому же случаю. Эвакуация с места дорожно-транспортного происшествия – перемещение транспортного средства, получившего в результате дорожно-транспортного происшествия повреждения и неспособного передвигаться своим ходом с места дорожно-транспортного происшествия к месту его предстоящего хранения, подтвержденное соответствующими документами.

Согласно части шестой пункта 43 Положения при повреждении транспортного средства страховое возмещение выплачивается на основании расчета стоимости ремонта транспортного средства (заклучения о размере вреда) без учета налогов. При представлении потерпевшим документов, подтверждающих факт ремонта транспортного средства в организации или у индивидуального предпринимателя, имеющих соответствующее разрешение, страховщик (бюро) обязан доплатить страховое возмещение в пределах лимита с учетом налогов исходя из размера вреда, определенного на основании расчета стоимости ремонта транспортного средства (заклучения о размере вреда). Для обеспечения выполнения данного требования специалист по определению стоимости транспортного средства в строке "Размер вреда, причиненного ТС, с учетом НДС" заключения о размере вреда должен указать общую сумму размера вреда, причиненного транспортному средству, и в том числе сумму налога на добавленную стоимость. Исходя из заключения о размере вреда страховое возмещение выплачивается за вычетом налога на добавленную стоимость, а при предоставлении соответствующих документов страховщик (бюро) в десятидневный срок обязан доплатить вычтенную сумму налога на добавленную стоимость.

Порядок оформления акта о страховом случае. В начале акта указываются дата составления, должность, наименование организации и фамилия, имя, отчество лица, его составившего, а также фамилия, имя, отчество (наименование) заявителя и дата заявления. В разделе 1 "Участники дорожно-транспортного происшествия" указываются требуемые основные данные

(фамилия, имя, отчество владельца транспортного средства, его адрес и номер телефона; тип, марка-модель, год выпуска, номерной знак транспортного средства; фамилия, имя, отчество лица, управлявшего транспортным средством, его адрес и номер телефона, а также на основании какого документа оно управляло данным транспортным средством; дата и номер страхового свидетельства, срок страхования и наименование страховщика) как по лицу, причинившему вред, так и по потерпевшему. В разделе 2 "Описание ДТП" указываются время, дата, место и обстоятельства дорожно-транспортного происшествия. В разделе 3 "Основания для предъявления права требования к лицу, ответственному за причинение вреда" указываются случаи согласно пункту 65 Положения, например в связи с совершением преступных действий с использованием транспортного средства. При этом следует иметь в виду, что по данному основанию предъявляется право требования только в тех случаях, когда лицо, виновное в причинении вреда, использовало транспортное средство в преступных целях (при хищении имущества, разбое, умышленном уничтожении или повреждении имущества, хищении либо сбыте наркотических веществ и т.д.). По основанию невыполнения требований Правил дорожного движения, указанных в пункте 48 Положения, реализуется право требования в случае, если лицо, причинившее вред, оставило место дорожно-транспортного происшествия в нарушение Правил дорожного движения. Раздел 4 должен содержать сведения о причинении вреда жизни и здоровью физических лиц, транспортным средствам и иному имуществу. В подразделе 4.1 указываются фамилия, имя, отчество потерпевшего; характер вреда (смерть, увечье, телесные повреждения, нарушение либо утрата здоровья); наименование лечебного учреждения, выдавшего справку о понесенных дополнительных расходах на лечение и приобретение лекарств, дата и номер заключения МРЭК о степени утраты трудоспособности либо установлении группы инвалидности, а также нуждаемости в дополнительных видах возмещения, дата и номер свидетельства о смерти. В подразделе 4.2 указываются фамилия, имя, отчество либо наименование потерпевшего; тип, марка-модель, год выпуска, номерной знак транспортного средства, которому причинен вред; характер повреждения (погибло (уничтожено), повреждено); сведения об остатках (указываются только при гибели транспортного средства, какие передаются остатки страховщику либо какая сумма подлежит исключению из размера вреда). В подразделе 4.3 указываются фамилия, имя, отчество либо наименование потерпевшего, наименование погибшего или поврежденного объекта, характер повреждения и при гибели – сведения об остатках. В подразделе 4.4 отражаются понесенные затраты по ликвидации последствий дорожно-транспортного происшествия. При этом указываются проведенные мероприятия (предоставление транспортного средства для доставки потерпевших в ДТП в лечебное учреждение, участие в ликвидации последствий

ДТП, эвакуация транспортного средства с места ДТП); наименование либо фамилия, имя, отчество исполнителя; наименование, дата и номер документа, на основании которого подлежит возместить понесенные затраты. В разделе 5 перечисляются прилагаемые к акту документы. Акт подписывается лицом, его составившим.

Страховое возмещение выплачивается потерпевшим (их наследникам) либо по их поручению организации или индивидуальному предпринимателю, оказавшим услуги по ремонту транспортного средства, на основании следующих документов: заявления о выплате страхового возмещения; копии страхового свидетельства либо полиса пограничного страхования или страхового сертификата "Зеленая карта" иностранной страховой организации; письменного объяснения потерпевшего либо всех участников дорожно-транспортного происшествия об обстоятельствах данного происшествия; справки, выданной Государственной автомобильной инспекцией Министерства внутренних дел Республики Беларусь, либо документов следственных органов или судов (если последние имелись) об обстоятельствах дорожно-транспортного происшествия; копии свидетельства о праве на наследство; акта о страховом случае. Кроме того, при причинении вреда:

а) имуществу: копий документов, подтверждающих право законного владения транспортными средствами участников дорожно-транспортного происшествия; акта осмотра транспортного средства (другого имущества); документов, подтверждающих размер вреда, причиненного транспортному средству, грузу, дороге, дорожным сооружениям, техническим средствам регулирования дорожного движения, домашним животным и иному имуществу; фотографий поврежденного (погибшего) транспортного средства (при необходимости – другого имущества); других документов, имеющих существенное значение для установления факта страхового случая либо определения размера причиненного вреда;

б) жизни или здоровью: документов, предусмотренных Правилами определения размера вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего в результате дорожно-транспортного происшествия, для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденными приказом Белорусского бюро по транспортному страхованию от 11 августа 2004 г. № 29-од (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2004 г. № 126, 10/66). Если страховщик (бюро) в течение двух месяцев с момента дорожно-транспортного происшествия не оформил документы на выплату потерпевшему страхового возмещения (на осуществление расчета), он обязан перерассчитать размер вреда, причиненного потерпевшему, исходя из установленного Национальным банком Республики Беларусь официального курса белорусского рубля по отношению к евро на день составления акта о страховом случае.

Например, дорожно-транспортное происшествие произошло 23 февра-

ля. Размер вреда, определенный на эту дату, составил 304956 рублей, или 119,11 евро при курсе белорусского рубля по отношению к евро 2560,23 (304956 : 2560,23). Акт о страховом случае будет составлен 20 апреля, курс белорусского рубля по отношению к евро на данную дату составил 2562,52, в таком случае размер вреда после перерасчета составит 305222 рубля (119,11 x 2562,52). При увеличении (ревальвации) официального курса белорусского рубля по отношению к евро за вышеуказанный период перерасчет не производится. Если бы в указанном примере курс белорусского рубля по отношению к евро на день составления акта о страховом случае составил бы не 2562,52, а, к примеру, 2440,00, то перерасчет не производился бы.

Для определения суммы страхового возмещения, подлежащей к выплате, страховщиком либо бюро составляется справка-расчет, а для осуществления выплаты оформляется распоряжение.

Гарантийный срок эксплуатации ТС учитывается для всех категорий ТС. Гарантийный срок – календарный срок (в месяцах) или наработка (в часах, циклах срабатывания, километрах пробега и т.д.), в течение которых товар (результат работы, услуга) должен соответствовать всем требованиям к его качеству, определенным в порядке, установленном Законом Республики Беларусь от 19 января 2002 года "О защите прав потребителей" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2002 г. № 10, 2/839).

Для транспортного средства в период гарантийного срока эксплуатации стоимость одного нормо-часа ремонтно-восстановительных работ определяется согласно фактическим затратам предприятия автосервиса фирменного обслуживания.

В случае отсутствия документов, подтверждающих факт ремонта транспортного средства в период гарантийного срока эксплуатации на предприятии автосервиса фирменного обслуживания, принимается стоимость одного нормо-часа ремонтно-восстановительных работ в соответствии с его категорией и возрастом транспортного средства.

Для тракторов и их шасси, трамваев, троллейбусов, специализированного транспортного средства, рефрижераторных и холодильных установок, другого специального оборудования на базе автомобильного шасси стоимость одного нормо-часа ремонтно-восстановительных работ определяется по нормативам специализированных ремонтных предприятий, а в случае их отсутствия – по существующим нормам и расценкам предприятий, обслуживающих и эксплуатирующих указанную технику.

Стоимость одного нормо-часа определена для всех видов ремонтно-восстановительных работ ТС.

При определении региона Республики Беларусь стоимость одного нормо-часа ремонтно-восстановительных работ ТС устанавливается из следующих условий: для резидентов Республики Беларусь – по месту прописки

потерпевшего; для нерезидентов Республики Беларусь – по региону, в котором совершено ДТП. Стоимость нормо-часа ремонтно-восстановительных работ транспортного средства по мере необходимости подлежит уточнению и публикации в установленном порядке.

Например, приказ ББТС от 08.06.05 г. № 10-од «Об утверждении среднеарифметической стоимости одного нормо-часа работ по восстановлению транспортных средств для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» установил величины нормо-часа работ, приведенные в таблице 9.

Таблица 9 – Стоимости одного нормо-часа работ по восстановлению транспортных средств для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Категория транспортного средства	Возраст транспортного средства	Стоимость одного нормо-часа, руб.	
		Минск и его район	Для областей
Легковые автомобили и прицепы к ним, мотоциклы и мотоколяски производства стран СНГ	Любой	15530	9740
Легковые автомобили и прицепы к ним, мотоциклы производства стран дальнего зарубежья	До года	42490	
	От 1 года до 6 лет	29020	
	Свыше 6 лет	17500	12790
Грузовые автомобили, прицепы и полуприцепы, автобусы производства стран СНГ	Любой	14090	–
Грузовые автомобили, прицепы и полуприцепы, автобусы производства стран дальнего зарубежья	До 5 лет	26680	
	Свыше 5 лет	18520	

Для целей добровольного страхования применяется нормо-час, устанавливаемый станциями технического обслуживания (на 23.02.06 г.) (таблица 10).

Таблица 10 – Стоимости одного нормо-часа работ по восстановлению транспортных средств для целей добровольного страхования

Наименование СТО	Транспортные средства	Стоимость нормо-часа, руб.
Сервис Ford (Боровая,2)	Ford	56 000

Либерти Моторс	Ford	44500
Юнион Моторс	Ford	54600
СТО Renault	Для всех марок и моделей	35 000
Минск-Лада	стран СНГ (Шевроле-Нива)	25150
	Audi,BMW,Mazda,VW,Volvo	31720
Автодинамо	Fiat, Lancia, Alfa Romeo	45150
Автоконтинент	Suzuki	38000
АД ГМБХ Энергия	MERSEDES	60000/69000
Автосалон AV	Audi	50000
Автохаус «Атлант М»	VW	55100
Автоцентр «Ланкор»	Subaru, Nissan	41500
Автоцентр «РМ Маркет»	Opel	52000
Паритетсервис	Honda	47200
Эмир-моторс	Toyota	52000
Автостиль	Ssangyong	30000

Правила определения размера вреда от ДТП для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств регламентируются приказами Белорусского бюро по транспортному страхованию от 25 августа 2000 г. № 20-ОД и от 14 февраля 2001 года № 4-ОД (с изменениями и дополнениями) в соответствии с пунктом 47 Положения о порядке и условиях проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 12 июня 2000 г. № 339.

Правила определяют порядок определения вреда, причиненного владельцу транспортного средства при повреждении транспортного средства (далее – вред, причиненный транспортному средству) в результате дорожно-транспортного происшествия (далее – ДТП), подлежащего страховому возмещению при обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Понятие "транспортное средство" (далее – ТС) охватывает грузовые, легковые и грузопассажирские автомобили, автобусы, троллейбусы, трамваи, мотоколяски, мотоциклы, мотороллеры, специальные автомобили (санитарные, пожарные и др.), тракторы (в том числе транспортные средства, созданные на базе перечисленных), дорожные машины, прицепы и полуприцепы к этим механическим транспортным средствам, подлежащие государственной или ведомственной регистрации и используемые в дорожном движении на территории Республики Беларусь, а также ввозимые на указанную территорию для временного пользования.

Определение размера вреда производится специалистами страховщика или бюро, имеющими специальную подготовку, либо профессиональными экспертами-оценщиками, прошедшими в установленном порядке аттестацию в бюро.

Специалисты страховых организаций или бюро должны иметь квалификацию и опыт работы в соответствии с требованиями действующих нормативных документов по определению стоимости ТС и пройти специальную подготовку по определению размера вреда для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств на предприятиях и организациях Министерства транспорта и коммуникаций Республики Беларусь.

Исходные данные для определения вреда, причиненного ТС, устанавливаются при определении характеристик, состояния и повреждений ТС согласно нормативным документам по определению стоимости транспортных средств. При определении вреда, причиненного ТС в результате ДТП, учитываются повреждения ТС, отнесенные к данному факту ДТП. Если ТС повреждено в результате нескольких ДТП либо в результате осмотра ТС невозможно разделить эксплуатационные дефекты и повреждения ТС в результате ДТП, для установления необходимых причинно-следственных связей проводится автотехническая экспертиза. Вред, причиненный ТС, определяется на дату повреждения (ДТП). Определение стоимости ТС либо его частей производится в национальной валюте Республики Беларусь, а также в соответствии с законодательством – в иностранной валюте. При отсутствии информации о стоимости ТС в национальной валюте допускается использовать в расчетах валюту и цены иностранных справочников с последующим конвертированием в национальную валюту Республики Беларусь по курсу Национального банка на дату повреждения.

Стоимость ТС и частей ТС определяется на основе информации о ценах на ТС, части ТС и материалы, которая может быть получена из специализированных отечественных и зарубежных справочников, специализированных периодических изданий, программного обеспечения, информационных материалов торгующих организаций. Цены должны быть определены на основе представительной (репрезентативной) и достоверной статистической оценки выборки цен (методик оценки). При определении цен должны быть представлены расчеты, ссылки на используемые источники информации и методики.

Под методиками оценки понимается совокупность процедур и количественных характеристик, позволяющая определять стоимость ТС и его частей с заданной точностью и достоверностью, согласованная с нормативными документами по определению стоимости транспортных средств, рекомендованная и утвержденная уполномоченными органами.

Отдельно взятые справки-счета, чеки или другие документы, выданные торгующей организацией, реализующей ТС на вторичном рынке, а также выданные при покупке ТС на аукционе, биржевых торгах и т.п., рекламные объявления, за исключением специально оговоренных случаев, не могут быть основанием для определения вреда, причиненного ТС.

По результатам определения вреда, причиненного ТС, составляется заключение о размере вреда, причиненного ТС. В заключении указываются:

- наименование, юридический адрес лица, определяющего размер вреда; ссылки на документы, подтверждающие право на определение размера вреда; дата составления и порядковый номер заключения, дата и место оценки; цель и основание для проведения оценки; объект оценки с описанием идентификационных характеристик ТС, установленных при осмотре ТС;

- описание состояния ТС на дату оценки; фамилия, имя, отчество владельца или доверенного лица, адрес прописки или юридический адрес;

- основные параметры ТС, которые приняты в качестве исходных при определении стоимости (год выпуска, пробег, цена нового ТС, допущения и ограничения, износ ТС и т.д.);

- валюта оценки и ее курс на дату ДТП; выводы о возможности восстановления или гибели ТС и его частей; итоговые результаты расчета вреда, причиненного ТС (стоимость восстановления, остаточная стоимость, утилизационная стоимость ТС);

- размер вреда, причиненного ТС, в случае восстановления ТС и (или) в случае гибели ТС; дополнительные расходы, связанные с определением и снижением вреда; перечень используемых документов и ссылки на методики оценки;

- иные сведения, которые необходимы и существенны для полного и недвусмысленного толкования результатов оценки.

К заключению прилагаются: акт осмотра ТС с фотографиями; копии используемых документов (при необходимости); калькуляция стоимости восстановления ТС (перечень ремонтных воздействий, стоимость запасных частей с учетом износа, материалов, ремонтных работ и окраски, итоговая стоимость ремонта) и (или) утилизационной стоимости ТС; калькуляция утилизационной или скраповой стоимости остатков деталей, узлов и агрегатов ТС после ДТП (при необходимости).

Приложение к Правилам определения размера вреда от дорожно-транспортного происшествия для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств 25.08.2000 № 20-ОД описывает методику определения идентичного (аналогичного) транспортного средства.

Идентичное ТС – это ТС, характеристики которого идентичны характеристикам оцениваемого ТС. Идентичным является ТС, у которого характеристики полностью совпадают с характеристиками оцениваемого ТС.

Идентичность ТС устанавливается для определения стоимости, а также необходимых характеристик ТС по каталогам и справочникам.

Аналогичное ТС – это ТС, характеристики которого в достаточной степени близки характеристикам оцениваемого ТС. Аналогичные ТС устанавливаются для определения стоимости, а также необходимых технических

характеристик ТС по каталогам и справочникам в случае отсутствия информации, необходимой для определения идентичного ТС, либо отсутствия информации о цене идентичного ТС.

Аналогичным является ТС, у которого характеристики совпадают либо находятся в заданных пределах по отношению к характеристикам оцениваемого ТС в соответствии с перечнем, устанавливаемым данными Правилами.

Сопоставление по указанным характеристикам проводится на основе данных об оцениваемом ТС, полученных в результате осмотра или идентификации ТС, с учетом приоритета характеристик: обязательные характеристики, которые должны быть сопоставлены в обязательном порядке; рекомендуемые характеристики, которые могут быть не сопоставлены только в случае обоснованного отсутствия сведений; желательные характеристики, отсутствие которых возможно, но при их использовании точность сопоставления повышается.

При определении аналогичного ТС сопоставляемые характеристики приводятся в заключении о стоимости ТС.

Для определения идентичного (аналогичного) специального грузового автомобиля (пожарный, санитарный и т.п.) можно использовать такие показатели, как удельная мощность или полная масса автомобиля, для автоцистерн – эксплуатационный объем цистерны.

Для определения идентичного (аналогичного) специализированного прицепа используются дополнительные параметры: для цистерны – эксплуатационный объем, собственная масса, для прицепа-дачи – число спальных мест или длина салона прицепа – для специального прицепа (сварочный агрегат, компрессор, дизель-генераторная установка и т.п.) – мощность силовой установки (кВт). Для других видов ТС идентичные (аналогичные) ТС определяются в соответствии с характеристиками, рекомендуемыми заводами-изготовителями.

При наличии на рассматриваемом ТС оборудования, отсутствующего в комплектации аналогов, его следует рассматривать как дополнительную комплектацию. В случае затруднений с определением характеристик ТС устаревших моделей рекомендуется пользоваться информацией, содержащейся в РД 37.009.016-89.

Цены на отдельные части оцениваемого ТС, при необходимости, приравниваются к ценам на идентичные изделия выбранного аналога.

При отсутствии сведений о тарифах предприятий автосервиса, а также для категории прочих ТС (автобусы, троллейбусы, трамваи, тракторы и т.д.) допускается использование обоснованных сведений о себестоимости ремонта ТС на транспортных предприятиях с учетом норм рентабельности, установленных действующим законодательством.

3.4 Содержание и выполнение работы

3.4.1 Определить вред, причиненный ТС.

3.4.2 Изучить методики определения нормо-часа, размера вреда, стоимости и оценки ТС и т.д.

3.4.3 Составить резюме в отношении действующих законодательных актов, регламентирующих действие данных методик.

3.4.4 Установить отличия составления акта о страховом случае для целей обязательного и добровольного страхования.

3.5 Примеры заданий

3.5.1 Оформить заявление о дорожно-транспортном происшествии (бланки заявления и объяснений совершенной аварии, а также схема ДТП выдается каждому студенту индивидуально).

3.5.2 Оформить бланк-заявление (заявку) на проведение автотехнического исследования в экспертное учреждение на предмет:

- исследования величины ущерба автомобилю, причиненному в результате ДТП;

- исследования величины ущерба, причиненному автомобилю, а также установления остаточной стоимости (при полной гибели автомобиля);

- на предмет классификации и разделения повреждений, нанесенных автомобилю в результате нескольких аварий.

3.5.3 Составить акт осмотра транспортного средства с указанием лиц, присутствующих при его осмотре, установленных особенностях комплектации автомобиля, дополнительных данных о его ремонтах, изменениях внесенных в базовую комплектацию.

3.5.4 Оформить акт о страховом случае (акт о нестраховом случае) и распоряжение на выплату страхового возмещения.

3.5.5 Разработать структуру (штат) отдела урегулирования убытков страховой компании, проводящей страхование: каско, карго и ГОВТС.

3.5.6 Разработать штатное расписание эксперта-автотехника, эксперта-оценщика и сюрвейера в зависимости от вида проводимых исследований по каждому конкретному виду страхования.

Пример выполнения работы. В качестве примера на рисунке 1 приведен пример оформления бланка заявления (заявки) на проведение автотехнического исследования в экспертное учреждение на предмет установления причинно-следственной связи повреждений, причиненных автомобилю, поскольку рассматриваемое дорожно-транспортное происшествие вызывает сомнение у страховщика по механизму образования повреждений, имеющихся на автомобиле.

Исходными данными для составления заявления является справка о дорожно-транспортном происшествии, объяснения об обстоятельствах дорожно-транспортного происшествия, а также акт осмотра транспортного средства.

Контрольные вопросы

1 Являются ли основные термины, используемые в данной работе, унифицированными?

2 На основе каких методик производится расчет вреда при наступлении страхового случая?

3 Специалистами какой квалификации осуществляются действия по возмещению и урегулированию вреда от ДТП?

4 Какие факторы влияют на определение стоимости ТС?

5 Какими нормативными актами регламентируются правила и порядок урегулирования вреда при возникновении страхового случая?

6 Лимит ответственности по полису «Зеленая карта».

7 При ремонте поврежденного в результате ДТП автомобиля сторонней организацией не принималось к вычету НДС, предъявленный данной организацией, и не производилось налогообложение расходов на ремонт как по собственному потреблению производственного характера. Можно ли предъявить указанные расходы вместе с налогом для возмещения страховщику? (В соответствии с пунктом 43 Положения о порядке и условиях проведения ОСГОВТС, при представлении потерпевшим документов, подтверждающих факт приобретения запасных частей и (или) ремонта автомобиля на предприятии или у индивидуального предпринимателя, имеющих соответствующее разрешение, страховщик (бюро) обязан доплатить страховое возмещение в пределах установленного лимита с учетом предусмотренных законодательством надбавок к цене производителя и налогов. При выполнении ремонта автомобиля сторонней организацией можно предъявить страховщику акт стоимости ремонта с учетом суммы НДС, предъявленной подрядчиком, без налогообложения указанного оборота по п. 1.1.1 пункта 1 ст.2 Закона Республики Беларусь «О налоге на добавленную стоимость»).

«БЕЛДЗЯРЖСТРАХ»
Філіял Белдзяржстраха
па Мінскаўскай вобласці

212013, г. Мінск, ул. Чкалова, 65/85
тэл. факс 22-45-26
с/с 301 02077074-0-1 301 700 А/С «Белгосстрах»
кад. 530, 6003, 53021502, 5311 30022192

«БЕЛГОССТРАХ»
Філіял Белгосстраха
па Могілёўскай вобласці

212013, г. Мінск, ул. Чкалова, 65
тэл. факс 22-45-26
с/с 301 02077074-0-1 301 700 А/С «Белгосстрах»
кад. 530, 6003, 53021502, 5311 30022192

29.11.2005 г. 6563

Белорусский Национальный
Технический Университет

Проректору по научной и
производственной деятельности
Рыжикову Ф.А.

пр-кт Ф. Скорны, 65-803
220013, г. Минск

Об октября 2005 года в 13 час 45 минут в гор. Могилеве на ул. Меньшкова
производно дорожно-транспортное происшествие.

Автомобиль «ТАЗ 5204», регистрационный номер ТЕ 9764, под управлением
Власова Алексея Викторовича, совершил выезд на встречный автомобиль «Рено Лагуна»,
регистрационный номер 2834 ТЕ, принадлежащий Скоробогатову Дмитрию Во-
лodyмйровичу.

Согласно справке о ДТП, выданной УГАИ УВД Могилёвской области, автомо-
бильм были причинены следующие механические повреждения:

- автомобиль «Рено Лагуна»: деформация средней правой двери, правого пе-
реднего крыла, переднего бампера, переднего правого колеса с диском и колпаком,
крышка капота. Разбит правый указатель поворотов.

- автомобиль «ТАЗ - 5204»: деформация переднего бампера справа, перед-
ней панели справа, диска переднего правого колеса.

Согласно акту осмотра № 617 от 14.10.2005г. на автомобиле
«Рено Лагуна» имеются повреждения: деформация переднего правого крыла, дефори-
мация передней правой двери, стойлер вжатый с бампером, деформирована стойка
телевизионная с амортизатором, разбита правая передняя фара с указателем поворо-
тов, кашот, брызжник крыла в переднего правого, подкрылок переднего правого крыла,
вал привода правый, кулак поворотный правый, тяга рулевая правая, наконечник ру-
левой тяги правый, диск колесный правый, осьца на балке переднего моста, сломан
бачок стеклоомывателя, трещина стекла ветрового, крышка картера КПП, дощкерон
передний правый, стойка передняя правая, кулак поворотный правый.

Данное ДТП вызывает сомнения по механизму образования повреждений.
исходящих на автомобиле «Рено Лагуна», регистрационный номер 2834 ТЕ.

По состоянию вышеизложенного, и в соответствии с исполнимым договором
№142746-03 от 03.02.2003 года, просим провести автомобильские исследования с це-
лью установления причинно-следственной связи повреждений, причиненных автомо-
билью «Рено Лагуна», гос.номер 2834 ТЕ, с диском ДТП.

Настоящую заявку просим исполнить до 30 декабря 2005 года.

Оплату гарантируем.

Приложение: копии документов - на 12 листах.

Директор филиала



Н.Л. Гоманов

Рисунок 1 – Образец заявления на проведение автотехнического исследования

АНАЛИЗ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ

4.1 Цель работы

Проанализировать сложившийся и перспективный страховой рынок Республики Беларусь.

4.2 Методика выполнения работы

Маркетинг – это философия страховщика, определяющая стратегию и тактику его деятельности в условиях конкуренции. При этом на рынке страховых услуг наблюдаются различные типы конкурентного поведения:

- соревнования между страховыми фирмами, стремящимися как можно более полно реализовать свой товар (страховые услуги);
- соревнования между страхователями, которые желают приобрести качественные услуги;
- соревнования страхователя и страховщиков, когда первые пытаются купить товар подешевле, а вторые – продать страховые услуги подороже.

Несмотря на то, что большинство страховых премий определяется актуарными расчетами, именно сложное конкурентное поведение во многом определяет цену и качество страховых услуг.

Маркетинг – совокупность методов управления страховой деятельностью компаний и исследования рынка страховых услуг как комплексный подход к вопросам организации и управления страховой деятельностью, а также набор функций страховой компании, которые направлены на оказание страховых услуг. При этом спрос создается усилиями самой страховой компании и удовлетворяется ею.

Страховая услуга – специфический товар. Включает в себя и различные виды страхования, осуществляемого страховыми компаниями Республики Беларусь для зарубежных партнеров и наоборот, и страховую защиту по различным видам рискованных обстоятельств, и страховое покрытие при наступлении страхового случая, и необходимые консалтинговые услуги юридического характера. К таким услугам относится страхование внешнеторговых грузов (страхование экспортных и импортных товаров, находящихся в процессе транспортировки), другие виды прямого страхования (страхование жизни, страхование от несчастных случаев и аварий, медицинское страхование, страхование гражданской ответственности, страхование от пожара, страхование на море и в воздухе), а также перестрахование. В страховые

услуги включаются комиссионные платежи страховым агентам (Декрет Президента Республики Беларусь от 28.09.2000 г. № 20 "О совершенствовании регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь).

Страховой тариф – цена страхового риска. Выражается в абсолютных денежных единицах или процентах от страховой суммы. Размер страхового тарифа по обязательным видам страхования определяется законодательством, а по добровольным видам страхования – страховщиком.

Сбытовая деятельность страховщика направлена на продажу и продвижение страховых услуг от страховщика к страхователю. Стратегия и тактика страховщика – установление, какие оказывать страховые услуги и в каких количествах, ориентируясь на запросы и предпочтения страхователей, спрос на рынке страховых услуг, гибкое реагирование на изменение общественных и индивидуальных потребностей.

Исследование рынка помогает страховой компании формировать и осуществлять программы капиталовложений, принимать решения относительно формирования структуры организации, использования рабочей силы, форм и методов сбыта, рекламы, выявлять неудовлетворенные потребности или новые формы удовлетворения уже известных, изучать процесс формирования или разрушения потребностей, запросов и предпочтений, рационально использовать ресурсы компании для пользы страхователя и получения достаточной прибыли страховщикам.

Анализ рынка направлен:

- на обоснование необходимости и целесообразности оказания определенного вида страховых услуг;
- формирование спроса на страховые услуги;
- удовлетворение страховых интересов клиентов;
- ценообразование;
- регламентирование страховой деятельности;
- организацию сети и продвижение страховых услуг;
- координацию и планирование производственной (все действия, направленные на создание страховой услуги, в том числе определение условий предоставления услуг, выполнение актуарных расчетов, осуществление вспомогательных и обеспечивающих процессов), сбытовой и финансовой деятельности компании;
- организацию работ по созданию новых страховых услуг, отвечающих запросам страхователей;
- регулирование и направление деятельности компании;
- текущее оперативное руководство реализацией страховых услуг и достижение поставленных целей;
- установление связей со страхователями, управлением ассортиментом

страховых услуг.

Стратегический анализ (маркетинг) решает следующие задачи:

- выбор перспективного направления деятельности компаний и видов страховых услуг, на которых компания собирается строить свое будущее;
- создание имиджа и престижной фирменной марки;
- определение ценовой политики.

Тактический анализ (маркетинг) направлен на создание системы связей с потребителями услуг, взаимодействие с общественностью, обеспечение форм и методов сбыта (оказание страховых услуг), управление сбытом в соответствии с поставленными стратегическими целями.

Задача стратегии и тактики маркетинга состоит в увеличении доли компании на страховом рынке, в осуществлении постоянного контроля динамики спроса, своевременной адаптации бизнеса компании, ее стратегических программ и тактики конкурентной борьбы в соответствии с изменениями потребностей рынка и страхователей, условиями ведения страхового дела.

Система анализа страховой компании включает:

1 Маркетинговые исследования (исследования, сбор и анализ информации в экономической, производственно-сбытовой, научной, потребительской, рекламной и др. сферах, обработка и накопление информации, исследование операций маркетинга, изучение деятельности конкурентов и т.д.).

2 Выбор ассортимента страховых услуг и планирование сбытовой деятельности, включая определение и разработку ассортимента услуг, определение качественного наполнения каждого вида и формы страхования, подготовку планов реализации сбытовых услуг и улучшение их качества, выбор ценовой политики, в том числе в части продвижения товара на рынок.

3 Сбыт и реализацию: выбор каналов сбыта, сбыт через организованную сбытовую сеть, отчетность и анализ динамики сбыта, определение квот и бюджетов подразделений компании, планирование реализации страховых услуг по объему и ассортименту, оперативные связи с участниками сбытовой сети.

4. Рекламу и стимулирование сбыта, в том числе рекламу среди конечных и промежуточных потребителей с использованием средств массовой информации, персональной рекламы и др. способов распространения рекламы, стимулирование покупателей (в том числе льготы, скидки, подарки и т.п.), стимулирование участников сбыта, реализация программ продвижения товара на рынок.

Социально-экономическая миссия страхового общества состоит в удовлетворенности потребителя предоставленными услугами. Информация бы-

вает прогнозно-аналитическая и контрольно-справочная.

Общий объект анализа – рынок страховых услуг.

Отдельные объекты анализа:

- страховые услуги как товар;
- цена услуги;
- рынок покупателей, потенциальные страхователи, емкость рынка;
- уровень платежеспособного спроса населения;
- мотивы клиентов при заключении договора страхования;
- структура потребительских предпочтений, т.е. вкусы и привычки людей, их реакции на те или иные виды страховых услуг;
- положение страховщика на рынке страховых услуг и его конкурентоспособность;
- конкуренты, формы и уровень конкуренции;
- финансовое положение конкурентов, страховые тарифы на страховом рынке, особенности управления страховым делом;
- сегментация и динамика рынка страховых услуг;
- формы и методы сбыта, каналы продвижения страховых услуг от страховщика к потенциальному клиенту, функции и особенности деятельности посредника страховщика, характер сложившихся отношений со страхователями;
- контакты и связи;
- реклама;
- внешние условия осуществления страхового бизнеса и т.д.

Процесс анализа и исследований включает: выделение проблемы, предмета и цели исследования; анализ собственной (внутренней) и накопленной (внешней) информации; анализ публикаций и документов; консультации и формирование экспертных оценок и суждений; опросы и полевые исследования (наблюдения); анализ и интерпретация результатов исследования; составление предложений и вариантов решения проблемы; принятие решения.

Источники информации: страхователи; страховые агенты; рекламные агентства; фирмы, выполняющие маркетинговые исследования на заказ (предоставляющие информацию); персонал конкурирующих страховых компаний; материалы совещаний, встреч, конференций, переговоров; договор страхования; другие статистические и другие отчетные данные о результатах выполнения договоров страхования; публикации в страховой и деловой периодике; рекламные объявления; официальные источники, в том числе сборники законодательных актов и государственных органов статистики; опубликованные результаты экономических исследований; официальные отчеты страховых компаний; материалы судебных разбирательств.

Данная информация систематизируется и накапливается в форме специальных баз данных, позволяющих автоматизировать ее последующую обработку. Информацию разделяют по степени надежности источника (достоверности). Результаты обработки и анализа информации представляются в форме доклада, статистических таблиц, отчета, резюме, периодического обзора и др. Особую ценность представляют результаты сравнительного анализа конкурентных преимуществ, сильных и слабых сторон компаний, анализ отдельных проблем конкуренции.

Центральной фигурой страхового рынка является страхователь, его интересы и потребности в страховой защите. Поэтому выделяют два основных способа организации маркетинга: ориентированный на страховой продукт и ориентированный на страхователя. Это находит свое отражение и в подходах к проведению маркетинговых исследований. Но общим моментом в деятельности различных страховщиков остается ориентация на конъюнктуру рынка, максимальное приспособление разрабатываемых условий отдельных видов страхования к неудовлетворенным и потенциальным страховым интересам. Следовательно, важнейшие направления исследований следующие:

- 1) страхователи, т.к. увеличение их количества является основной целью усилий маркетинга;
- 2) страховые услуги (перечень видов договоров страхования, по которым следует работать страховщику);
- 3) цена страховой услуги (страховой тариф, применяемый при заключении конкретного вида договора страхования, зависящий от величины страхового риска, расходов страховщика на ведение дела, планируемой прибыли и других факторов);
- 4) рынок как физическая и юридическая возможность приобретения страховой услуги конкретным страхователем.

Одним из способов повышения конкурентоспособности страховых услуг и увеличения доли на страховом рынке является сегментация страхового рынка по различным признакам.

Сегментация страхового рынка – это определенная стратегия и тактика рационального и полного приспособления страхового бизнеса к потребностям рынка и конкретных страхователей. Она состоит в выделении из общей массы потенциальных страхователей отдельных типичных групп, предъявляющих однородные требования к товару, одинаково реагирующих на цену, рекламу, способы распространения страхового продукта, т.е. группы с одинаковой мотивацией, предпочтениями и поведением. Каждая такая группа образует сегмент рынка. Сегментирование создает многообразие видов страхования и может осуществляться по ряду признаков, например, территориальному (гео-

графическому), возрастному, половому, уровню доходов и т.д.

Сегментация позволяет создавать и использовать системы взаимосвязей страховщика и страхователей, методов и приемов сбора, классификации, анализа, оценки и распространения информации, методы выбора и осуществления маркетинговых мероприятий. Важный параметр каждого сегмента рынка – емкость (доля) компании на страховом рынке. Она служит мощным инструментом анализа рынка и формирования стратегии и тактики компании. Например, если взять в качестве простых переменных для сегментации страхового рынка по демографическому признаку четыре возрастные категории, три – по размеру семьи и еще три – по уровню дохода, то, комбинируя их различным образом, можно в итоге выделить 36 сегментов рынка. Проанализировав по ним дополнительную информацию, можно оценить значимость каждого из этих сегментов для страховой компании.

В практике страхования в последнее время все больше внимания уделяется психогеографической сегментации. Такие факторы, как стиль жизни, личные качества страхователей, более точно характеризуют возможную реакцию клиентов страховщика на предлагаемые страховые услуги.

Сегментация помогает выделить наиболее предпочтительные каналы продвижения договоров страхования на конкретном сегменте.

Конкуренция и конкурентоспособность страховой компании являются предметом маркетинговых исследований и заботы руководства страховой компании.

Конкуренцию можно охарактеризовать уровнем и интенсивностью, силой и рыночными возможностями наиболее сильных конкурентов, перспективами конкуренции на выбранных сегментах страхового рынка.

Конкурентоспособность определяет относительное положение страховой компании и ее продуктов (страховых услуг) в сравнении с конкурентами и их продуктами.

Конкурентоспособность страховщика представляет собой возможности сбыта страховых продуктов на данном рынке с учетом имеющихся страховых интересов. Выделяют экономические и организационные параметры, характеризующие конкурентоспособность страховщика. К числу экономических параметров относятся расходы на обучение персонала, комиссионное вознаграждение страховых агентов, налогообложение доходов от страховой деятельности и др. Организационные параметры составляет система скидок и льгот страхователям по срокам и условиям заключаемых договоров страхования. В идеале экономические и организационные параметры конкурентоспособности страховщика должны быть ориентированы на учет

потребностей всех его потенциальных клиентов.

Интенсивность конкуренции оценивают по следующим факторам: численность и сравнимая емкость конкурирующих страховых компаний; изменение объема спроса на страховые услуги и его структурная и стоимостная динамика; барьеры проникновения на страховой рынок (особенности лицензирования страховой деятельности); ситуация на смежном кредитном рынке; различия в стратегии страховщиков-конкурентов; особые мотивы для конкуренции на данном страховом рынке.

Численность конкурирующих страховых компаний и их сравнительная емкость в наибольшей мере определяют уровень конкуренции. Интенсивность конкуренции выше, если на страховом рынке борется значительное число страховых компаний приблизительно равной силы.

Анализируя уровень конкуренции, выделяют основных конкурентов и рассматривают их роль в совокупной реализации страховых услуг.

Различают *ценовую* и *неценовую конкуренцию*. Ценовая конкуренция использует страховой тариф в качестве основного инструмента давления на страхователя. Снижение страхового тарифа привлекает потенциального страхователя. Однако предел снижения страхового тарифа определяется страхуемым риском, расходами страховщика и минимальным уровнем прибыльности бизнеса. Поэтому ограничены и возможности применения ценовой конкуренции в борьбе за страхователя (без снижения качества оказываемых услуг). К ценовой конкуренции относится система скидок, широко применяемая в страховой практике.

Ценовая конкуренция практикуется, главным образом, страховщиками-аутсайдерами в их борьбе с гигантами страхового бизнеса, для соперничества с которыми у аутсайдеров нет сил и возможностей в сфере неценовой конкуренции. На рынке некоторые компании, снижая страховые тарифы, по существу идут на обман страхователя, т.к. не способны в полной мере выполнить взятые на себя обязательства и, естественно, не выполняют их.

Неценовая конкуренция использует дополнительные сервисные услуги страховщиков своим клиентам (систему льгот, преимущественное право приобретения акций страховой компании, содействие в приобретении недвижимости, бесплатные консультации юридического характера и т.д.). Инструментом неценовой конкуренции служит реклама, с помощью которой компании стремятся создать престижный имидж в глазах страхователей. Этим же целям служат и периодически проводимые дни развития бизнеса и конференции, в которых участвуют ведущие менеджеры страховщика, а также определенные группы страхователей. К незаконным методам неценовой конкуренции относятся шпионаж ноу-хау, переманивание специали-

стов, владеющих профессиональными секретами организации страхового дела, подлог страховых свидетельств.

Особое направление маркетинговых исследований – изучение стимулов, мотивов и поведения страхователей. Стимулы всегда лежат в основе поведения страхователей. Это внутренние побудительные мотивы, обусловленные совокупностью внешних (хозяйственная среда, характеризующаяся различными экономическими параметрами) и внутренних (первичные желания людей и стремления к предсказуемости и гарантированности будущего семьи, благосостояния, личного здоровья и т.д.) причин.

Ощущения – это чувственное восприятие человека, предпосылка восприятия, осознания людьми своих потребностей. Истинные ощущения не зависят от человека и не подконтрольны потребителям на рынке. Они являются продуктами стимулов, движущих людьми.

Запросы и предпочтения проявляются вслед за ощущениями, причем еще до того, как человек осознает, что же на самом деле ему нужно. Запрос страхователя – инертное состояние человека, которое проявляется в его активном поведении в случае адекватной мотивации. Поэтому человек начинает осознавать свои запросы в страховании и стремится к их удовлетворению после достаточно сильной мотивации.

Восприятие – это осознание человеком своих действительных нужд и предпочтений. Оно проявляется через систему ценностей, обусловленных личными качествами и факторами того социального окружения, в котором находится человек. Возможно восприятие реальности потенциальным клиентом в искаженном виде. Поэтому перед страховщиком стоит задача воздействовать на восприятие потенциального страхователя надлежащим образом.

Продвижение на рынок принципиально нового вида страхования связано с двумя взаимосвязанными процессами: диффузией нововведения, т.е. распространением за пределы страховой компании информации относительно возможностей использования данного нового вида страхования, а также тех преимуществ и выгод, которые сулит это страхование каждому, кто решил заключить договор и получить страховой полис; принятием (одобрением) нового вида страхования страхователями, т.е. положительным решением со стороны потенциального страхователя о том, что данное нововведение страховщика подходит для удовлетворения его нужд, или отторжением нововведения страхователем.

Процесс продвижения нового вида страховых услуг включает 8 этапов в восприятии потенциальными страхователями нововведения:

- 1) распространение печатной рекламы, содержащей информацию о но-

вой страховой услуге;

2) информирование о новой страховой услуге в средствах массовой информации;

3) восприятие суждения авторитетного эксперта или человека, мнением которого дорожит потенциальный страхователь;

4) осведомленность страхователя о состоянии страхового рынка;

5) проявление интереса потенциального страхователя к новому виду страховых услуг;

б) оценка положительных свойств новой страховой услуги;

7) вынесение заключения относительно достоинств или недостатков новой страховой услуги;

8) одобрение или неодобрение новой страховой услуги.

Структура сбыта страховой организации имеет две принципиально отличные формы. Традиционно структура сбыта компании строится с использованием территориального и предметного (видового) подходов, когда компания создает свои отделения и филиалы в различных городах и районах (территориях), а внутри филиала может существовать дифференциация деятельности по видам страховых услуг, когда разные отделы занимаются отдельными видами страхования. Основа такой системы сбыта – агент-распространитель страховых услуг, который лично встречается с клиентом, информирует его об условиях страхования, готовит договоры страхования, участвует в получении страховых премий, получая за этот труд вознаграждение.

Недостаток традиционного подхода заключается в том, что создание филиалов и отделов (для расширения сбыта и захвата новых рынков) делает необходимыми затраты на содержание офисов и персонала этих структурных подразделений.

Многие страховые компании используют многоуровневый, или сетевой, маркетинг, включающий взаимоотношения следующих субъектов:

1) страховщик, который заключает договор страхования со страхователем и несет в полной мере ответственность за все условия, оговоренные в нем;

2) маклерская фирма, которая распространяет информацию о страховых продуктах по системе многоуровневого маркетинга, но не заключает договор со страхователем, а предоставляет ему все необходимые сведения об условиях (программах) страхования и оказывает помощь в заключении договора страхования непосредственно со страховой компанией;

3) страхователь, который взаимодействует с консультантом-маклером, получает от него необходимые сведения и консультации и заключает договор со страховщиком, оплачивая страховой компании страховую пре-

мию.

Таким образом, сотрудники маклерской фирмы – распространители страхового продукта – не вступают в финансовые и договорные отношения со страхователем. Страховая компания после заключения договора и получения страховой премии от страхователя выплачивает маклерской фирме вознаграждение, большая часть которого предназначена для консультанта.

Преимущества такого метода распространения страховых услуг в том, что нет необходимости развивать систему филиалов и представительств на новых территориях. Консультант, работающий по правилам фирмы и программам страховой компании, ведет самостоятельный и активный поиск клиентов, привлекает их к участию в программах страхования и оказывает необходимую консультационную помощь. Консультант может самостоятельно развивать свою сбытовую (консультационную) сеть, набирая себе подчиненных, а эти новые сотрудники могут, в свою очередь, привлекать новых распространителей. При этом образуются уровни иерархии, и у каждого консультанта может образоваться собственная сбытовая сеть (ветвь). Во взаимоотношениях между сотрудниками маклерской фирмы возникают отношения не столько подчинения, сколько взаимопомощи, когда сотрудники более высоких ступеней иерархии обязаны оказывать помощь в продвижении страховых услуг всем сотрудникам своей ветви. Отношения формализуются на основе правил поведения консультантов, каждый из которых заключает договор с маклерской фирмой, а не со своим консультантом-спонсором. Консультанты-распространители страховых услуг получают общее комиссионное вознаграждение от своей фирмы за каждый заключенный и оплаченный договор страхования, которое зависит от суммы получаемой страховщиком страховой премии и распределяется в определенных долях между всеми ступенями конкретной иерархической линейной цепи, участвовавшей в заключении договора (при этом большая доля предназначена для консультанта, лично способствовавшего заключению договора, а меньшие доли – его вышестоящим спонсорам). Между сотрудниками ветвей и линейных цепей сбытовой сети нет отношений прямого подчинения. Каждый сотрудник самостоятельно организует свой труд, ориентируясь на *возможное вознаграждение* за свой труд, которое и является *основным стимулом* для активного продвижения страховых услуг. Затраты на страховой бизнес при использовании данной стратегии существенно уменьшаются, т.к. единственные затраты на функционирование широкой сбытовой сети – это оплата услуг сотрудников-консультантов и их обучение. Значительно сокращаются условно постоянные расходы страховой компании, связанные с ведением отчетности и бухгалтерского учета, которые в этом случае в высокой степени автоматизированы: компании экономят до 50 % валового дохода,

расходуемого на маркетинг.

Современное состояние страхового рынка Республики Беларусь можно определить с помощью нескольких основных показателей. Рассмотрим пример.

Важнейшим количественным показателем является число страховых компаний. На страховом рынке Республики Беларусь (по данным журнала «Страхование в Беларуси», Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь) по состоянию на 1 января 2006 г. (таблица 11) свою деятельность осуществляли 35 страховых компаний (из них 3 государственные – Белгосстрах, Белэксимгарант, РДУСП «Стравита»), действовали 10 страховых брокеров. С участием иностранного капитала создано 12 страховых компаний. Несколько компаний находились в стадии ликвидации. Зарегистрировано новое СЗАСО «Граве».

За 9 месяцев 2005 года страховщики получили страховых взносов на сумму 358,6 млрд руб. (доля Белгосстраха – 61,5 %). По добровольным видам страхования собрано страховых взносов 114,8 млрд руб. (удельный вес добровольных видов в общей сумме собранных взносов составил 32 %), при этом на долю личного страхования – 23,6 %, имущественного страхования – 62,9 % и страхования ответственности – 13,5 %.

По обязательным видам страхования страховщиками собрано страховых взносов 243,8 млрд руб. (удельный вес обязательных видов в общей сумме поступлений – 68 %), из них на долю личного страхования приходится 41,4 %, имущественного страхования – 7,3 % и страхования ответственности – 51,3 %.

На страховом рынке Республики Беларусь существует ряд проблем, от разрешения которых зависит не только его стабильность, но и существование в будущем. Есть и некоторые негативные для страхового рынка обстоятельства. В конце прошлого года из состава затрат были исключены страховые взносы, которые уплачивали юридические лица по договорам добровольного страхования, в результате чего страховые услуги не только утратили свою привлекательность, но и стали невыгодными для предприятий.

В большинстве развитых стран средства, направляемые на страхование, исключаются из налогооблагаемой базы, и только при таком подходе возможен прогресс на рынке страховых услуг.

В каждом бизнес-плане иностранного инвестора, планирующего прийти на рынок, присутствует графа «страхование», которая является затратной частью бизнес-плана. Если инвестор приходит на рынок со своим оборудованием или его инвестиции выражены в установлении какого-либо оборудования, то по бизнес-плану это оборудование должно быть застраховано. Страховщик, предлагая застраховать оборудование

инвестора из прибыли, заведомо знает, что эта прибыль еще не заработана. Вопрос о возмещении затрат на добровольные виды страхования за счет чистой прибыли пока не решен.

Таблица 11 – Основные показатели деятельности страховых компаний
(на 01.01.2006 г.)

В тысячах рублей

Наименование страховой организации	Поступило взносов по договорам прямого страхования и сострахования	Поступило взносов с учетом перестрахования	Выплачено страхового возмещения по договорам прямого страхования и сострахования	Выплачено страхового возмещения с учетом перестрахования	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода (+,-)
Белгосстрах	294699410	291843027	136522176,	136507208,	11774362,9
ЗАСО "ТАСК"	32118094,4	29505344	11816831,4	11951087,1	1153004,2
ОАСО "Би энд Би иншуренс Ко"	31369055,5	28040620,3	10695877,6	10748223,9	2083557,1
ЗАСО "Промтрансинвест"	30882771,0	21959585,4	11412212,7	11151 614,3	394085,5
ЗАСО "Белнефтестрах"	22504291,5	20603746,8	7639749,1	7600531,3	1486170,0
СООО "Белкоопстрах"	12250800,0	11525031,7	3154418,4	3150131,9	4294,7
"Белэксимгарант"	9 965727,0	9952114,1	1973684,4	2004399,7	9987,0
ЗАО "СК АльВеНа"	6151300,5	5646555,9	5147040,1	4817004,0	383624,2
ЗАСО "БРЮЛЛИ"	5863379,6	4498530,1	1799511,3	1591615,9	71944,3
УСП "Белвнешстрах"	3492776,7	2799148,7	1789041,9	1509948,8	0,0
СББ ЗАСО "СлавПолис"	1909893,8	1495288,9	1710944,8	1398350,3	-248748,2
ЗСАО "БелИнгострах"	1706156,8	1899804,0	1411774,2	1131466,2	217323,1
СБА ЗАСО "Купала"	1593090,9	1383701,3	1299686,2	1192998,1	9874,7
ЗАСО "БАСО"	1084367,8	1091341,5	817527,6	648753,2	-369232,9
ОАСО "БАГАЧ"	1008051,4	1067717,1	489200,7	490255,9	57,9
ЗАСО "КЕНТАВР"	611426,4	483707,2	144010,6	89397,6	88200,1
ЗАСО "Виктория"	383418,1	284543,6	10401,1	11712,8	29737,6
ЗАСО "ГАРАНТИЯ"	366818,1	438022,6	86430,1	109261,0	-150297,1
ОАСО "Белстрахинвест"	334122,6	164660,2	161525,3	128608,0	-11280,0
ЗАСО "БЕНИР"	68798,6	68798,6	1363,0	1363,0	24167,5
СООО "САЛАМАНДРА"	30140,4	23683,3	9720,2	9720,2	42036,4
ЗАСО "БЕЛКАСКО"	16733,7	6795,7	131931,3	176 875,3	-46916,6
ЗАО "СК ВестАСКО"	16166,1	16166,1	11182,6	11182,6	49873,9
СООО "Бояр"	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ОАСО "Славнефтегаз"	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Бухгалтеры предприятий так и не знают, куда относить затраты на страхование – на себестоимость или на прибыль.

Например, в соответствии с Постановлением Министерства экономики, Министерства финансов, Министерства статистики и анализа и Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 07.06.2006 г. №104/72/43/65 «О внесении изменений в основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)» в состав затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), включены страховые взносы по видам обязательного страхования, по договорам добровольного страхования жизни и т.д. (в соответствии с указом Президента Республики Беларусь от 12 мая 2005 г. № 219 «О страховых взносах, включаемых в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), и порядке создания государственными страховыми организациями фондов предупредительных (превентивных) мероприятий за счет отчислений от страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов»).

Очевидно, что в таких условиях страховщикам пришлось приложить немало усилий для сохранения контроля над ситуацией и частичного возобновления договоров с корпоративными клиентами по страхованию основного и оборотного капитала предприятий, грузоперевозок, строительно-монтажных работ и других рисков. Страховщики отмечают тот факт, что развитие страхования в нашей стране происходит в основном за счет внедрения все новых видов обязательного страхования. Неблагоприятной тенденцией является преобладающая доля обязательного страхования в общей сумме поступлений страховых взносов.

С 1 января 2004 г. вступил в силу Декрет Президента Республики Беларусь от 30 июля 2003 г. № 18 «Об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», который обязывает всех нанимателей страховать всех своих работников в государственной страховой организации «Белгосстрах». За рубежом страхование от несчастных случаев на производстве является обязательным (workmen's compensation). Правда, гражданское законодательство других стран предусматривает ответственность нанимателя перед работником, и страхуется именно эта ответственность, а в Республике Беларусь был принят механизм страхования от несчастных случаев на производстве, который фактически снимает ответственность с нанимателя, т.е. по своей сути это то же социальное страхование. Добровольное страхование работников от несчастных случаев в структуре страхового портфеля белорусских страховщиков до сих пор занимало незначительное место, тогда как перевод этого вида страхования в разряд обязательного неизбежно приведет к существенному росту поступлений страховых взносов. Более того, реализация этого вида обяза-

тельного страхования вполне может изменить существующую структуру страхового рынка, т.к. согласно названному Декрету страхованию подлежит практически все занятое население. Говорить о результатах введения обязательного страхования от несчастных случаев очень рано. Подводить первые итоги можно будет только через год, ведь многие организации до сих пор не знают, за что они перечисляют деньги. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве увеличивает обязательную страховую нагрузку на страхователей, при этом не оставляя им права выбора страховщика и вида страхования. Сейчас этот вид страхования осуществляет только государственная компания. Можно прогнозировать еще большее укрепление финансового потенциала «Белгосстраха», для которого монопольное обязательное страхование всегда было самым прибыльным бизнесом (доля «Белгосстраха» в совокупном объеме взносов составляет около 84 %).

Согласно постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 3 октября 2003 г. № 1258 обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств на территории Республики Беларусь с 1 января 2004 г. осуществляют только страховые организации, в уставном фонде которых доля государства составляет более 50 %. Поэтому за этот период произошли некоторые изменения.

Вызывает беспокойство у ряда страховщиков ситуация с основным массовым обязательным видом – гражданской ответственностью владельцев транспортных средств (таблицы 12–23). Компании ТАСК, Белнефгестрах, Белкоопстрах, Промтрансинвест были вынуждены написать письмо в Белорусское бюро по транспортному страхованию с просьбой принять меры для снижения убыточности, в частности, за счет пересмотра повышающих коэффициентов и уменьшения отчислений в фонды. Страховщики указывают на то, что их выплаты составляют более 62 % от суммы взносов, а плановые расходы с учетом отчислений в фонды составляют 38 %, т.е. уже все расходы превышают 100 %. При этом доступ указанных страховщиков к клиентам с более низкой убыточностью в регионах по объективным причинам ограничен. Благодаря созданной за многие годы инфраструктуре, регионы являются преимущественно зоной влияния Белгосстраха. Поэтому основным полем деятельности для остальных страховщиков остается Минск. Кроме этого стоит учитывать, что без существенного изменения тарифов ранее были подняты лимиты ответственности до 10 000 евро, а в сентябре т.г. на 30 – 40 % была увеличена среднеарифметическая стоимость 1 нормо-часа восстановительных работ, которая влияет на итоговый размер страхового возмещения.

Общие страховые выплаты к совокупному объему страховых взносов за 9 месяцев 2005 г. составили 40,2 %. Динамика этого показателя по итогам последних 5 лет такова: 2000 г. – 25,7 %; 2001 г. – 28,2 %; 2002 г. –

33,4 %; 2003 г. – 36,9 %, 2004 г. – 39,2 %. Рост выплат очевиден. Более всего (около 76 %) их приходится на обязательные виды.

Большой передел на рынке обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в пользу государственных компаний и компаний с преобладающей долей государственного капитала удовлетворит интересы государства как самого крупного акционера национального страхового рынка. Сборы страховщиков, оставшихся на рынке обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, уже в I квартале 2004 г. пошли вверх. Но несколько ведущих компаний с частным капиталом должны были уйти с рынка обязательного страхования гражданской ответственности в январе текущего года. Эти компании проводили мероприятия по свертыванию данного вида страхования, т.к. резкое прекращение деятельности привело бы к огромной убыточности в текущем году.

Правительством Республики Беларусь было отмечено, что данное постановление не повлечет больших негативных последствий для негосударственных страховых компаний, поскольку существует множество других областей для их деятельности, в т.ч. и не охваченных страховыми услугами. По мнению разработчиков документа, новый порядок страхования значительно повысит гарантии получения страховых выплат владельцами транспортных средств, а также ускорит их выплату. К сожалению, никто не подумал, в какие условия при этом попадут страховые компании, учитывая то, что страховые компании с негосударственной формой собственности уже давно лишились 2 перспективных видов страхования: медицинского страхования въезжающих иностранных граждан и пограничного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Таблица 12 – Распределение расчетов с потерпевшими, проведенных ББТС в 2004 году

Причина обращения потерпевшего	Количество расчетов с потерпевшими	%
Отсутствие договора у виновника ДТП	957	71,5
Неуплата 2-й части взноса по договору виновником в ДТП	292	21,8
Угон автомобиля виновником в ДТП	51	3,8
Признание договора виновника ДТП недействительным	34	2,5

Виновник ДТП не установлен	4	0,3
----------------------------	---	-----

Таблица 13 – Распределение ДТП, совершенных нерезидентами в 2004 году, по странам выдачи полиса

Страна, выдавшая «Зеленую карту»	Количество ДТП
Польша	121
Германия	33
Литва	33
Болгария	30
Украина	22
Молдова	10
Нидерланды	7
Чехия	6
Другие страны	11

Таблица 14 – Распределение ДТП, совершенных нерезидентами в 2004 году, по типу договора страхования ГОВТС

Тип договора	Количество ДТП
Договор пограничного страхования	304
Договор «Зеленая карта» иностранной страховой компании	273
Без договора страхования	23

Таблица 15 – Распределение страховых случаев по договорам «Зеленая карта» в 2004 году по странам совершения ДТП

Страна	Количество заявленных страховых случаев
Германия	287
Польша	248
Италия	57
Украина	36
Франция	29
Австрия	27
Бельгия	27
Нидерланды	21
Чехия	18
Венгрия	13

Литва	10
Другие страны	73

Таблица 16 – Распределение сумм страховых выплат по договорам внутреннего страхования ГОВТС в 2004 году согласно данным страховщиков

Страховщик	Средние суммы страхового возмещения, млн BYR
АльВеНа	1911,3
Багач	916,0
БАСО	241,1
Белвнешстрах	695,7
Белгосстрах	27558,2
БелИнгосстрах	1582,4
Бролли	1002,2
Купала	1286,9
ТАСК	5466,8
ПромТрансИнвест	4391,5
СлавПолис	446,9
Белнефгестрах	3152,0
Белкоопстрах	1040,6
Белэксимгарант	81,5

Таблица 17 – Распределение заключенных договоров внутреннего страхования ГОВТС в 2004 году

Страховщик	15 дней	1 месяц	1 год
<i>Мужчины</i>			
Белгосстрах	95332	208	738357
ТАСК	29204	36104	101769
ПромТрансИнвест	33206	45369	114778
Белнефгестрах	32562	27288	74696
Белкоопстрах	9524	10351	25254
Белэксимгарант	2956	1442	3463
<i>Женщины</i>			
Белгосстрах	41078	44314	107100
ТАСК	12935	12062	22780
ПромТрансИнвест	14710	14770	27075
Белнефгестрах	9998	8589	15889

Белкоопстрах	3049	3465	5387
Белэксимгарант	836	526	822

Таблица 18 – Распределение сумм собранных страховых взносов по договорам внутреннего страхования ГОВТС в 2004 году согласно данным страховщиков

Страховщик	Сумма собранных страховых взносов, млн BYR
Январь	56520,
Февраль	5320,9
Март	8390,6
Апрель	8702,7
Май	6737,0
Июнь	7846,0
Июль	9218,8
Август	9656,4
Сентябрь	12818,8
Октябрь	9364,8
Ноябрь	7506,0
Декабрь	7351,3

Таблица 19 – Распределение страховых случаев по договорам «Зеленая карта» в 2004 году по типам транспортных средств и средним суммам страхового возмещения

Тип транспортного средства	Количество заявленных страховых случаев	Средние суммы страхового возмещения, EUR
А (легковые автомобили вместимостью до 8 мест)	193	1937,9
В (мотоциклы, мотороллеры и мотоколяски)	0	0
С (грузовые автомобили, тягачи и тракторы)	362	2484,4
Е (автобусы вместимостью свыше 9 мест)	36	2628,9

F (прицепы и полуприцепы)	13	1523,0
C+F (грузовые автомобили с прицепом, тягачи с полуприцепом – автопоезд)	242	2206,8

Таблица 20 – Распределение заключенных договоров «Зеленая карта» в 2004 году по типам транспортных средств и страховым компаниям

Страховщик	A	B	C	E	F	C+F
Белгосстрах	74824	77	3795	1692	2090	3658
ТАСК	34789	178	3422	1197	2502	5772
Белнефтестрах	25314	93	1537	392	1034	2717
БАСО	930	21	687	87	432	1728
Белвнешстрах	629	1	671	21	369	1142
АльВеНа	6943	73	917	308	844	1025
ПромТрансИнвест	13948	52	1732	317	1140	3086
БелИнгосстрах	3337	27	495	127	481	927
Багач	2607	21	543	60	495	1200
Купала	3010	24	547	130	363	1339
СлавПолис	585	–	197	40	88	404
Белкоопстрах	378	–	37	8	19	47

Таблица 21 – Общие данные по договорам внутреннего страхования ГОВТС в 2004 году согласно данным страховщиков

Количество заключенных договоров	2509919
Сумма собранных страховых взносов, млн BYR	98565,3
Средний страховой взнос по одному договору в EUR	14,6
Уровень охвата страхованием на конец периода	75,9%
Число выплат	69466

Сумма страхового возмещения, тыс. BYR	49773,1
Средняя сумма выплат в EUR	266,3

Таблица 22 – Распределение страховых выплат по договорам внутреннего страхования ГОВТС за 2004 год в г. Минске

Место совершения	Число выплат	Средние суммы страхового возмещения, тыс. BYR
Проспекты		
Независимости (Скорины)	1250	995,7
Партизанский	743	1042,4
Дзержинского	563	877,3
Жукова	179	774,7
Пушкина пр	475	880,0
Машерова (Победителей)	456	1040,7
Рокоссовского	309	851,2
Улицы		
Максима Богдановича	467	924,7
МКАД	520	1321,4
Маяковского	349	919,3
Кальварийская	320	929,7
Орловская	314	1031,1
Тимирязева	307	1148,2
Притыцкого	296	863,7
Сурганова	291	876,1
Якуба Колоса	273	809,1
Ване	232	1012,5
Радиальная	195	937,2
Казинца	194	845,9
Логойский тракт	194	1037,9
Варвашени (Машерова)	193	776,4
Шаранговича	185	1212,3
Лейтенанта Кижеватова	159	1016,3
Филимонова	157	867,5
Пономаренко	146	1060,3
Есенина	145	935,6
Свердлова	130	865,1
Магусевича	129	1068,2
Долгобродская	122	827,9
Плеханова	116	798,3
Аэродромная	111	850,2
Могилевская	111	769,2
Ангарская	109	812,9
Ташкентская	92	1254,6
Денисовская	91	1248,9
Захарова	89	967,8
Харьковская	80	947,0
Ваупшасова	76	861,9

Таблица 23 – Распределение средних страховых выплат по договорам внутреннего страхования ГОВТС за 2004 год по типам транспортных средств

Тип транспортного средства			Средние суммы страхового возмещения, тыс. BYR
Легковые автомобили (кроме автомобилей постсоветского пространства)	A1	До 1200 см ³	865,8
	A2	От 1200 до 1800 см ³	903,7
	A3	От 1800 до 2500 см ³	956,5
	A4	От 2500 до 3500 см ³	1100,2
	A5	Свыше 3500 см ³	892,3
Автомобили-такси	A6		835,9
Легковые автомобили ВАЗ, ИЖ, ГАЗ и т.п.	N1	До 1200 см ³	870,5
	N2	От 1200 до 1800 см ³	875,0
	N3	От 1800 до 2500 см ³	859,0
	N4	От 2500 до 3500 см ³	925,7
	N5	Свыше 3500 см ³	–
Прицепы к легковым автомобилям	B1	Грузовые и складные жилые	878,7
	B2	Прицеп-дача (караван)	–
Грузовые автомобили	C0	До 1 т	807,7
	C1	От 1 до 2 т	772,8
	C2	От 2 до 8 т	946,7
	C3	От 8 до 15 т	962,7
	C4	От 15 до 25 т	1073,2
	C5	Свыше 25 т	1719,5
Тягачи	D		1004,5
Прицепы и полуприцепы к грузовым автомобилям и тракторам	E1	До 10 т	1096,4
	E2	От 10 т до 20 т	1834,5
	E3	Свыше 20 т	–
Мотоколяски, мотоциклы, мотороллеры	F1	До 150 см ³	667,3
	F2	От 150 до 750 см ³	793,5
	F3	Свыше 750 см ³	–
Автобусы	L1	До 20 мест	852,0
	L2	От 21 до 40 мест	861,1
	L3	До 40 мест	1041,8
Автобусы-экспрессы	L4	–	951,5
Гусеничные тракторы	M	–	–
Колесные тракторы и дорожные машины	V1	До 50 л.с.	1248,4
	V2	От 50 до 200 л.с.	1143,0
	V3	Свыше 200 л.с.	1278,1
Троллейбусы, трамваи	W	–	722,4

В.А. Лаврусенко, генеральный директор ЗСАО «Бролли», отмечает: «В Беларуси сегодня нет других видов страхования, кроме тех, которые культивированы на рынке страховыми компаниями Республики Беларусь (таблица 24). Сама экономическая ситуация и политика государства четко определяют страховое поле. Могут возникать модификации страховых продуктов, но рассчитывать на то, что частные страховые компании, потеряв обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, начнут развивать новые виды страхования, не приходится, тем более рассчитывать на рост объемов за счет новых видов. Частным страховым компаниям нужно учиться выживать в сложившихся условиях, поскольку запас прочности компании определяется тем, какие сложные периоды она проживает».

По мнению страховщиков, качество услуг, оказываемых по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, несомненно, ухудшится, т.к. на компании, оставшиеся на рынке, теперь будет приходиться больше страховых случаев, что повлечет за собой увеличение времени на обслуживание клиентов. Ушедшие страховщики оказались в сложных условиях еще и потому, что благодаря обязательному страхованию гражданской ответственности страховые компании получали доступ к широкому кругу физических лиц – потенциальных страхователей по другим видам страхования. Следовательно, иных тенденций, чем выживать и приспосабливаться к новым рыночным условиям, у страховщиков не намечается. Негосударственные страховые организации занимали 35–40 % рынка обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, теперь их доля на рынке страхования уменьшится. С 1999 г. негосударственными страховыми организациями была выстроена развитая инфраструктура по всей территории Республики Беларусь, а их уход с рынка страхования гражданской ответственности приведет к закрытию филиалов и представительств и сокращению рабочих мест. Кроме того, это может увеличить число неурегулированных претензий, привести к потере лидирующих позиций некоторыми частными компаниями.

Таблица 24 – Структура поступления страхового возмещения и страховых выплат (на 01.10.2005 г)

В тысячах рублей

Вид страхования	Страховые взносы	В процентах к		Страховые выплаты	В процентах к	
		общей сумме	прошлому году		общей сумме	прошлому году
ВСЕГО	358556425,0	100	125,53	144048889,7	100	137,99
<i>Добровольное страхование, всего</i>	114798221,1	32,02	123,63	3588624,6	23,32	131,18
В том числе:						
<i>личное страхование:</i>	27056097,5	7,55	138,01	5625064,7	3,91	137,63

жизни	945607,3	0,26	86,08	346388,4	0,24	98,64
-------	----------	------	-------	----------	------	-------

Продолжение таблицы 24

Вид страхования	Страховые взносы	В процентах к		Страховые выплаты	В процентах к	
		общей сумме	прошлому году		общей сумме	прошлому году
дополнительной пенсии	13606679,2	3,79	146,24	1501425,6	1,04	349,6
медицинских расходов	981336,0	0,27	163,14	677331,6	0,47	177,63
прочие	11522475,0	3,21	133,97	3099919,1	2,15	105,98
<i>имущественное страхование:</i>	72209928,8	20,14	134,54	26132864,4	18,14	132,07
имущества предприятий	27543554,4	7,68	130,05	7452487,8	5,17	113,83
имущества граждан	34508422,4	9,62	136,67	16462857,5	11,43	137,2
грузов	5569771,3	1,55	126,39	215048,1	0,15	123,68
предпринимательского риска	1223290,3	0,34	112,38	1595217,1	1,11	325,79
прочие	3364890,4	0,94	192,33	407253,9	0,28	70,49
<i>страхование ответственности</i>	15532194,8	4,33	79,33	1830695,5	1,27	105,82
<i>Обязательное страхование, всего</i>	243758203,9	67,98	126,45	110460265,1	76,68	140,20
В том числе: <i>имущественное страхование:</i> строений, принадлежащих гражданам	17823569,5	4,97	96,25	6070293,6	4,21	121,34
<i>личное страхование:</i>	100964125,7	28,16	140,52	58170740,2	40,38	162,87
медицинское страхование иностранцев, граждан лиц без гражданства, временно пребывающих в РБ	1675232,7	0,47	105,83	257458,5	0,18	144,63

от несчастных случаев и профессиональных заболеваний	97510468,1	27,20	141,12	56261716,1	39,06	163,62
--	------------	-------	--------	------------	-------	--------

Окончание таблицы 24

Вид страхования	Страховые взносы	В процентах к		Страховые выплаты	В процентах к	
		общей сумме	прошлом у году		общей сумме	прошлом у году
страхование прокурорских работников, военнослужащих и др.	1778424,9	0,50	152,07	1651565,6	1,15	143,23
<i>страхование ответственности:</i>	124970508,7	34,85	122,03	46219231,3	32,09	121,40
ГОВТС	90203975,3	25,16	106,56	41184018,8	28,59	118,33
ГОВТС, выезжающих за пределы республики	28664976,6	7,99	167,79	4682257,9	3,25	143,49
ГО перевозчика перед пассажирами	6101556,8	1,70	900,26	352954,6	0,25	12434,55

Резкий «взлет» активности по обязательному страхованию ответственности перевозчика перед пассажирами объясняется введением данного вида страхования в качестве обязательного и для перевозок, осуществляемых в регулярном сообщении, таксомоторных и др. перевозок.

На фоне этих событий несколько необычным кажется рост добровольного страхования транспортных средств (автокаско). Это обусловлено, во-первых, активностью частных страховых компаний. Автокаско в сложившихся условиях страхового рынка – наиболее перспективный вид страхования частных страховых компаний, ориентированный в первую очередь на физических лиц.

Во-вторых, потребитель понял разницу между обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств и автокаско и разобрался, что полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств не является защитой на

все случаи жизни. Обязательное страхование гражданской ответственности привлекло внимание потребителя к страхованию, повысило страховую культуру населения, а также знания о многих страховых продуктах. Водитель, находясь за рулем, вынужден каждые 4 секунды принимать решения. Автомобиль на дороге является наиболее подверженным рискам имуществом, поэтому можно было прогнозировать, что полис автокаско рано или поздно будет массово востребован белорусским рынком. Теперь страхователь различает обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и страхование автокаско.

В-третьих, повышенный интерес потребителя к автокаско можно объяснить демпингом на страховом рынке. В.А. Лаврусенко, генеральный директор ЗСАО «Бролли», отмечает: «Демпинг обусловлен двумя причинами: первая – появление большого числа игроков на этом рынке, вторая – опасный демпинг игроков, профессионально непригодных для этого рынка. Задержаться на рынке хочется, а вести конкурентную борьбу нормальными цивилизованными методами, например через увеличение качества продукта или сервиса, не получается. Демпинг приведет к тому, что через 1 или 2 года компании, работающие на этих ценах, осознают, что этот вид страхования нерентабельный. После этого компании начнут работать по-другому. Это единственный исход сложившейся ситуации. Самое опасное, что может произойти в данном случае – это то, что демпингующие компании, увидев, что авто-каско – нерентабельный вид, платить нечем или приходится изыскивать средства за счет других видов страхования, начнут искать возможность для того, чтобы не платить. Это дискредитирует весь рынок страхования. В этом случае первоочередная задача Главного управления страхового надзора Министерства финансов – защищать интересы страхователя и четко контролировать рентабельность работы страховщика по видам страхования. Выход из ситуации один: компаниям, у которых есть возможность не следовать за демпингом, нужно поработать некоторое время на более низких объемах не снижая тарифы».

Необходимо отметить, что количество продаж полисов авто-каско заметно снизится. Новых автомобилей, не охваченных страхованием автокаско, осталось немного, а подержанные автомобили представляют для страховщика наиболее убыточную группу. Сейчас страховые компании пытаются привлечь клиентов дополнительным сервисом и упрощенными условиями страхования. Однако в скором времени прогнозируется приведение автокаско к единому стандарту, которому смогут следовать только профессиональные страховщики.

Проблемы, касающиеся страховой деятельности, невозможно решить

введением обязательных видов страхования для осуществления их государственными страховыми организациями. Известно, что страховой бизнес имеет сложное страховое поле, поэтому максимальная поддержка страховщиков со стороны государства позволила бы поэтапно решать экономические проблемы в нашей стране.

4.3 Содержание и выполнение работы

Необходимо выполнить анализ сложившегося на данный момент в Республике Беларусь рынка страховых услуг. Студент проводит исследования определенного сегмента страхового рынка, при этом анализируются следующие вопросы:

- определение исследуемого сегмента страхового рынка;
- характеристика, особенности конкретных страховых услуг, выполняемых страховыми компаниями, работающими в данном сегменте рынка;
- стратегии страховых компаний, работающих в данном сегменте страхового рынка;
- наличие конкуренции и ее особенности;
- потребители: способ привлечения, условия и качество их обслуживания, особенности индивидуальных контрактов и т.д. (проводится анализ по аспекту "потенциальная клиентура");
- организационно-техническое обеспечение в подсегментах исследуемого рынка;
- использование научно-технических достижений;
- совершенство финансово-организационной политики организаций, действующих в данном страховом сегменте;
- возможности и риск продвижения страховых услуг и т.д.

4.4 Примеры заданий

4.4.1 Провести анализ страховых тарифов при проведении страхования:

- грузов;
- ответственности грузоперевозчика (CMR-страхованию);
- транспортных средств (индивидуальных и физических лиц);
- от несчастных случаев и болезни на время поездки за рубеж.

Анализ проводится отдельно по страховым компаниям, допущенным к проведению обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и осуществляющим только отдельные добровольные виды страхования.

4.4.2 Провести анализ рисков, включенных в понятие страхового случая, при проведении следующих видов страхования:

- грузов;
- ответственности грузоперевозчика (СМР-страхованию);
- транспортных средств (индивидуальных и физических лиц);
- ответственности экспедитора;
- от несчастных случаев и болезни на время поездки за рубеж.

Определить общие риски для рассматриваемой страховой компании (не менее трех андеррайтеров).

4.4.3 Провести анализ сумм страхового возмещения, устанавливаемых по добровольным видам имущественного транспортного страхования (каска, карго). Сопоставить данные по расчету страхового возмещения.

4.4.4 Разработать перечень мероприятий, которые способствовали бы продаже полисов страхования грузов, транспортных средств и ответственности грузоперевозчика.

4.4.5 Дать рекомендации по взаимодействию перевозчиков с БАМАП на предмет TIR – страхования (рассмотреть возможность создания общественной организации и проведения соответствующих манипуляций без участия БАМАП и прямого представительства в IRU).

4.4.6 По отдельным страховым компаниям провести анализ страхового портфеля отдельно по видам транспортного страхования.

4.4.7 Разработать последовательность действий при продвижении молодого страховщика на рынок страховых услуг при осуществлении им только одного вида страхования (на выбор). Определить целесообразность соответствующих действий.

Пример выполнения заданий. В качестве примера выполнения работы представлен анализ структуры страхового портфеля ЗСАО “Бролли” и УСП “Белвнешстрах” в 2004 году.

Страховая компания ЗСАО “Бролли” в 2004 году оказывала услуги страхования по девяти направлениям:

- 1 Обязательное страхование гражданской ответственности.
- 2 Страхование ответственности перевозчика.
- 3 Страхование имущества предприятий и грузов.
- 4 Страхование туристов от несчастных случаев.
- 5 Авто-каска юридических лиц.
- 6 Страхование медицинских расходов от несчастных случаев.
- 7 Страхование квартир и дач.
- 8 Авто-каска физических лиц.
- 9 Прочие риски.

Анализ выполнен в виде круговой диаграммы (рисунок 2), на которой показан удельный вес отдельных видов страхования в общем объеме предоставляемых услуг.

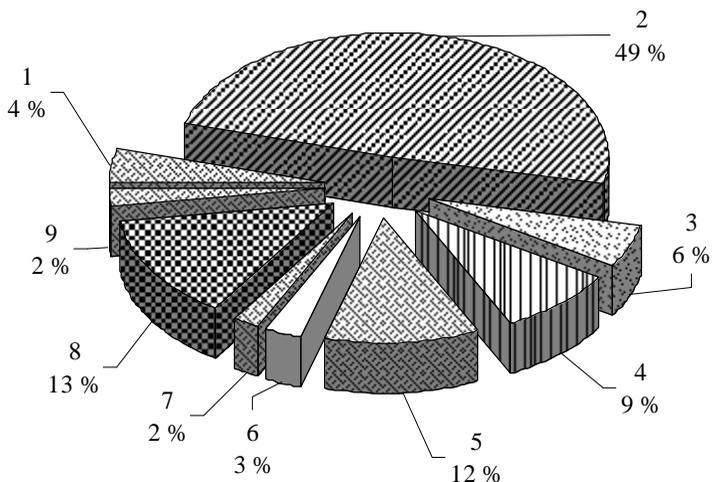


Рисунок 2 – Распределение страхового портфеля по видам страхования ЗСАО “Бролли” в 2004 году: 1– транспортных средств юридических лиц; 2 – «зеленая карта»; 3 – ответственность автоперевозчиков грузов; 4 – имущества предприятий и организаций; 5 – ОСАГО (РФ); 6 – транспортных средств физических лиц; 7 – риска непогашения кредита; 8 – ОСГОВТС (РБ); 9 – от несчастных случаев выезжающих за рубеж; 10 – грузов; 11– прочие виды страхования

На рисунке 3 представлено распределение страхового портфеля по видам страхования УСП “Белвнешстрах” в 2004 году.

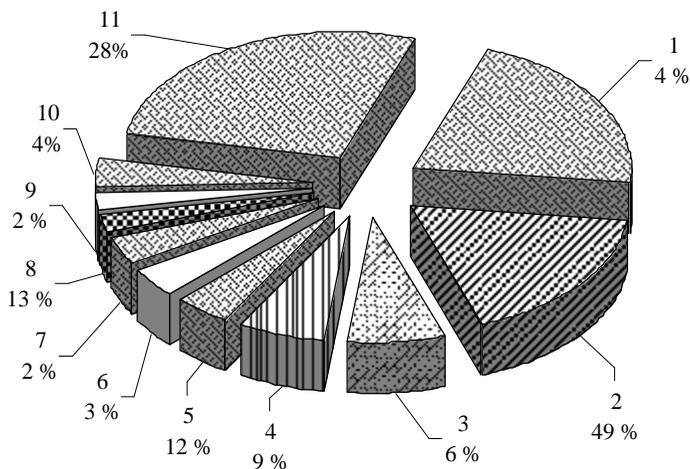


Рисунок 3 – Распределение страхового портфеля по видам страхования
УСП “Белвнешстрах” в 2004 году

Контрольные вопросы

- 1 Что входит в анализ страхового рынка?
- 2 Какова задача анализа страхового рынка?
- 3 Назовите источники информации и их ранжирование при проведении исследований страхового рынка?
- 4 Раскройте специфику анализа страхового рынка?
- 5 Какие вы знаете сегменты страхового рынка?
- 6 Чем определяется цена и качество страховых услуг?
- 7 Назовите основной параметр сегмента страхового рынка?

З а д а н и е № 5

ПОСТРОЕНИЕ ПЛАНА ПРЕВЕНТИВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДОГОВОРАМ ТРАНСПОРТНОГО СТРАХОВАНИЯ (НА ПРИМЕРЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГОВТС)

5.1 Цель работы

Освоение навыков применения превентивных мероприятий.

5.2 Методические основы выполнения работы

Согласно закону Республики Беларусь "О СТРАХОВАНИИ" (с изменениями и дополнениями) в главе № 3 "Хозяйственная и финансовая деятельность страховщиков" статья 33 регламентирует "Фонд предупредительных (превентивных) мероприятий", которая содержит следующую информацию:

"...Для предохранения имущества страхователей от разрушительного действия стихийных сил природы и от несчастных случаев страховая организация, проводящая операции по обязательному страхованию, образует из своих доходов по этим видам страхования фонд предупредительных (превентивных) мероприятий.

Фонд предупредительных (превентивных) мероприятий имеет строго целевое значение и используется для финансирования конкретных мероприятий по предупреждению и борьбе с пожарами, падежом скота, гибелью и повреждением сельскохозяйственных культур, предупреждению дорожно-транспортных происшествий.

Размер отчислений в фонд предупредительных (превентивных) мероприятий и порядок использования данного фонда определяются Советом Министров РБ..."

Необходимо учитывать при разработке превентивных мероприятий и побудительные мотивы клиентов (страхователей). Побудительные мотивы поведения всегда держат людей в некотором напряжении и выступают непосредственной причиной их стремления каким-то образом устранить это напряжение. Однако люди редко приступают к действиям, руководствуясь лишь каким-то одним побудительным мотивом, т.к. на практике на человека одновременно действует ряд побудительных мотивов, которые разнообразны, разнонаправлены и не совпадают во времени. Задача страховщика – предугадать основные побудительные мотивы людей к страхованию, определить приоритеты каждого из этих мотивов в поведении той или иной группы страхователей и воздействовать на потенциального страхователя с помощью рекламы и других форм продвижения договоров страхования к населению.

Поведение страхователей на рынке, их действия и поступки подчинены цели устранить или ослабить противоречие между желанием заключить договор страхования и имеющимися для этого финансовыми возможностями. Потенциальный клиент может:

- 1) принять решение о заключении договора страхования;
- 2) заняться поиском и сбором дополнительной информации относительно общественной репутации страховщика или
- 3) отказаться от идеи заключения договора страхования и не предпринимать никаких дальнейших действий.

Если сделка между страхователем и страховщиком состоялась, то человек обычно начинает сравнивать, насколько условия договора страхования

отвечают его ожиданиям и надеждам. Процесс сопоставления желаемого и действительного – формирование обратной связи между целями и побудительными мотивами поведения страхователя на рынке и первоначальными его запросами и предпочтениями.

Методы продвижения страховых услуг от страховщика к потенциальным клиентам разнообразны, но в практике страхования выделяют три метода.

Экстенсивный – продвижение страховых услуг заключается в использовании любых посредников страховой компании, способных оформить один или несколько договоров страхования данного вида.

Исключительный – продвижение страховых услуг состоит во взаимодействии страховой компании с одним генеральным страховым агентом, которому предоставляется исключительное право на заключение договоров страхования от имени и по поручению страховой компании в данном географическом регионе.

Выборочный – продвижение страховых услуг заключается во взаимодействии страховой компании с двумя и более генеральными страховыми агентами от имени и по поручению страховой компании в данном географическом регионе.

Продвижение страхового продукта связано с формированием спроса на страховую услугу. Формирование спроса – это целенаправленное воздействие на потенциальных покупателей в целях повышения существующего уровня спроса до желаемого, приближающегося к уровню предложения данной компании, а с маркетинговых позиций эта функция включает ряд мероприятий по привлечению клиентуры – потенциальных страхователей.

Ценовые льготы и скидки со страховой премии широко используются при продвижении товара на рынок. Их можно подразделить на три категории: льготы за безубыточное страхование, льготы различным группам страхователей и кредитные льготы.

Льготы 1-й категории предоставляются страхователю, непрерывно страхующему имущество и не обращавшемуся в течение срока действия договора страхования за страховым возмещением. За такое безубыточное страхование страхователю обычно назначается ежегодная скидка со страховой премии. Кроме того, страхователю после двух лет и более непрерывного страхования при отсутствии выплат страхового возмещения может быть предоставлен льготный месяц. В этот месяц, наступивший после окончания срока действия договора страхования, страховая ответственность страховщика продолжается.

Льготы 2-й категории предоставляются страховщиком для отдельных групп страхователей (например, для пенсионеров, инвалидов, участников ВОВ и т. п.). Данные льготы используются для снижения стоимости стра-

ховки до уровня покупательной способности малообеспеченных групп населения. Льготы 2-й категории могут предоставляться страховщиком страхователям, которые уже застраховали у него другие объекты страхования (льготы комплексного страхования), или группе страхователей, застраховавших свое имущество у одного агента в одно время (страхование по льготному листу).

Кредитные льготы предоставляют страхователю право выплачивать страховую премию по частям. При этом договор вступает в силу сразу после оплаты первого взноса, т.е. страховая компания принимает на себя полный объем обязательств по договору страхования, осуществляя своеобразное кредитование страхователя (страхуемого риска).

При продвижении страхового продукта компании используют методы ценовой и неценовой конкуренции и средства влияния на потенциальных страхователей: влияние и убеждение с помощью целенаправленной рекламы, широкий комплекс организационных мероприятий по заключению договоров страхования, дифференциация тарифов на страховые услуги, сочетание страховых услуг с различными формами торгового и юридического обслуживания.

Поскольку основная функция маркетинга заключается в удовлетворении страховых интересов, то продвижение страховых услуг тесно связано с высокой культурой страхового обслуживания, совершенствованием организации продаж страховых полисов, улучшением обслуживания клиентов и поддержанием своего имиджа.

Для стимулирования долгосрочного страхования может использоваться участие страхователя в прибылях страховой компании как в форме выплаты дивидендов, так и в виде снижения страховых взносов. Участие страхователя в прибылях страховой компании может быть оформлено как доля:

- 1) прибыли, которая ежегодно добавляется к резерву свободных средств;
- 2) дивидендов, полученных от прибыльного вложения средств страхования;
- 3) прибыли, которая используется в качестве резерва для дополнительного страхования без уплаты взносов (бонуса), срок действия которого истекает вместе со сроком действия основного договора страхования.

Реклама страховых услуг является важнейшей частью маркетинга. Ее можно разделить на две части: рекламу определенного вида страхования (программы страхования) и рекламу в целях расширения сбыта. В первом случае используются телевидение, радио, пресса, уличная реклама, во втором – реклама на телевидении, радио и в прессе дополняется рекламной компанией, призванной ознакомить широкий круг потенциальных страхователей с

программами страхования (спонсорство, конкурсы, доставка рекламных материалов на дом, в магазины, кинотеатры, бары, кафе и другие места, которые часто посещаются людьми, посылка купонов, рекламные шествия, рекламные надписи в общественном транспорте и т.п.). Разнообразна уличная реклама (на автомобилях, в витринах магазинов, на стадионах, календарях, грузовиках, плакаты, рекламные щиты вдоль дорог и др.). Но страховые компании не всегда применяют рекламу, т.к. она требует значительных затрат и может привести к увеличению страховых тарифов.

С целью обеспечения сохранности имущества страхователей от действия несчастных случаев страховая компания образует из своих доходов фонд превентивных (предупредительных) мероприятий. Фонд предупредительных (превентивных) мероприятий имеет строго целевое назначение и используется для финансирования конкретных мероприятий по предупреждению и борьбе с гибелью и повреждением транспортных средств и грузов, предупреждению дорожно-транспортных происшествий и т.д. Целью данных мероприятий является снижение вероятности наступления страхового случая, а также минимизация размеров ущерба (размера страховых выплат). Размер отчислений в фонд предупредительных (превентивных) мероприятий и порядок использования данного фонда определяются Советом Министров Республики Беларусь.

Решение данных целей страхователь производит в два этапа:

– *подготовительный*, который предполагает сравнение характеристик маршрутов, подвижного состава, особенностей персонала, полученных в результате анализа и оценки имеющихся негативных страховых случаев. На этом этапе страхователь выделяет альтернативы, при которых величина риска наиболее минимальна. Устанавливаются приоритеты, т.е. выделяется круг проблем и вопросов, требующих первоочередного внимания;

– *выбор конкретных мер*, способствующих устранению или минимизации возможных отрицательных последствий риска. Данный этап включает в себя разработку организационных и операционных процедур предупредительного характера. Этот этап также может состоять и в подготовке и выдаче конкретных рекомендаций лицам, принимающим или реализующим финансовые решения по группам риска в страховой компании.

На практике могут быть использованы следующие элементы:

- *выявление допустимого приемлемого риска;*
- *разработка конкретных рекомендаций, ориентированных на устранение либо минимизацию возможных негативных последствий;*

– создание специальных планов, позволяющих оптимальным образом действовать в критической ситуации людям, реализующим решения, связанные с риском, в условиях риска или контролирующее этот процесс (улучшение работы служб БД, служб ГАИ, таможенных и иных органов);

– подготовка и принятие нормативно-правовых актов, помогающих реализовать выбранные нововведения по безопасности автомобильных перевозок, дорожного движения, совершенствованию Правил дорожного движения и т.п.;

– учет психофизиологического восприятия рискованных решений и программ, подготовка персонала (повышение качества условий труда персонала, система инструктажей, обучение персонала и подготовка памяток и т.д.);

– совершенствование информативности и методов передачи информации (обеспеченность телефонами экстренных служб, современными средствами (системами) связи, а также связи «с аварийными кнопками») и т.д.

Поведение страхователей на рынке, их действия и поступки подчинены цели устранить или ослабить противоречие между желанием заключить договор страхования и имеющимися для этого финансовыми возможностями.

Страхователь может:

- 1) принять решение о заключении договора страхования;
- 2) заняться поиском и сбором дополнительной информации относительно общественной репутации страховщика;
- 3) отказаться от идеи заключения договора страхования и не предпринимать никаких дальнейших действий.

Если сделка между страхователем и страховщиком состоялась, то обычно начинается сравнение, насколько условия договора страхования отвечают ожиданиям и надеждам. Процесс сопоставления желаемого и действительного – формирование обратной связи между целями и побудительными мотивами поведения страхователя на рынке и первоначальными его запросами и предпочтениями.

Поскольку основная функция страховщика заключается в удовлетворении страховых интересов, то продвижение страховых услуг тесно связано с высокой культурой страхового обслуживания, совершенствованием организации продаж страховых полисов, улучшением обслуживания и поддержанием своего имиджа. Для стимулирования долгосрочного страхования используется участие в прибылях страховщика как в форме выплаты дивидендов, так и в виде снижения страховых взносов.

В соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 28

сентября 2000 г. № 20 "О совершенствовании регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь" Совет Министров Республики Беларусь утвердил Постановление 28 марта 2001 г. № 414 «Об утверждении положения о порядке формирования и использования средств фонда предупредительных (превентивных) мероприятий по видам добровольного страхования» (Изменения и дополнения от 28 февраля 2002 г. № 288 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2002 г. № 32, 5/10103). Оно установило порядок формирования и использования средств фонда предупредительных (превентивных) мероприятий по видам добровольного страхования.

Фонд предупредительных (превентивных) мероприятий по видам добровольного страхования (далее – фонд) имеет целевое назначение и создается страховщиками для финансирования мероприятий, направленных на снижение возможных убытков от пожаров, стихийных бедствий, эксплуатации источников повышенной опасности, загрязнения окружающей среды, потребления товаров ненадлежащего качества отечественного и иностранного производства, транспортных происшествий, гибели или повреждения застрахованного имущества, а также на предотвращение иных страховых случаев. Он формируется страховщиками за счет отчислений от страховых взносов по каждому виду добровольного страхования. Размер отчислений от страховых взносов по каждому виду добровольного страхования устанавливается страховщиком по согласованию с Министерством финансов.

Отчисления в фонд производятся страховщиками ежемесячно не более пяти процентов от поступивших страховых взносов по каждому виду добровольного страхования. Отчисляемые в фонд предупредительных (превентивных) мероприятий средства страховщиков включаются в себестоимость страховых услуг.

Фонд формируется в белорусских рублях независимо от валюты, в которой поступили страховые взносы. Отчисления от страховых взносов, поступающие в иностранной валюте, конвертируются в белорусские рубли по курсу Национального банка Республики Беларусь на 1-е число месяца, следующего за отчетным.

Финансирование мероприятий, направленных на снижение возможных убытков по видам добровольного страхования, осуществляется страховщиком в соответствии с утвержденным им планом по предупреждению страховых случаев, согласованным с Министерством финансов. Средства фонда размещаются страховщиками на депозитах в банках и в государственные ценные бумаги на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности в соответствии с законодательством. Доходы от инвестирования средств фонда в размере 70 процентов направляются страховщиками на пополнение этого фонда.

Для обязательных видов страхования установлены более жесткие правила осуществления и разработки превентивных мероприятий.

Воздушный транспорт. Приобретение воздушных пассажирских судов; технических средств досмотра, охраны и связи; пожарной техники, огнетушащих составов, защитных дыхательных аппаратов, спецодежды, передвижных узлов связи, поисковых транспортных средств высокой проходимости, аппаратуры оповещения по тревоге, другого снаряжения и оборудования для аварийно-спасательных команд; диагностического оборудования и средств контроля состояния авиационной техники. Финансирование доработок авиационной техники (самолетомоторного парка). Финансирование модернизации наземных средств обслуживания авиационной техники (самолетомоторного парка), финансирование внедрения новых технологий обслуживания авиационной техники.

Железнодорожный транспорт. Приобретение пассажирских вагонов, тепловозов, электровозов и запасных деталей к ним; путевых обустройств (рельсы, шпалы, стрелочные переводы, детали крепления пути, элементы пневмообдувки и электрообогрева); оборудования мостов и путейпроводов; технических средств, автоматики, телемеханики, вычислительной техники, связи и электроснабжения; техники восстановительных и пожарных поездов, защитных дыхательных аппаратов, спецодежды, подъемных приспособлений и другого снаряжения для аварийно-восстановительных и пожарных служб; диагностического оборудования и средств контроля состояния вагонов, локомотивов как в пути следования, так и в ремонтных цехах депо, диагностического оборудования обустройств пути, автоматики, телемеханики, связи и электроснабжения; медицинского оборудования и средств диагностики санитарно-эпидемиологического назначения; топлива для отопления пассажирских вагонов. Строительство, ремонт и модернизация пассажирских вокзалов, билетных касс, залов ожидания, павильонов, остановочных пунктов, посадочных платформ, подземных переходов и других обустройств пассажирского хозяйства. Строительство, ремонт и модернизация пунктов перестановки вагонов с колеи 1520 мм на западноевропейскую колею 1435 мм. Строительство, ремонт и модернизация цехов ремонта пунктов технического обслуживания локомотивного и вагонного хозяйства, мастерских электроснабжения и автоматики, телемеханики и связи. Финансирование разработки проектов, связанных с обслуживанием пассажиров и обеспечением безопасности движения поездов. Финансирование проектов разработки и внедрения новых систем управления движением поездов, развитием станций и участков, технических средств и приборов безопасности. Финансирование мероприятий по сопровождению пассажирских поездов нарядами военизированной охраны или Министерства внутренних дел в целях обеспечения общественного порядка и сохранности подвижного состава. Выплата единовременного пособия в случаях получения членами

аварийно-спасательных служб и другими лицами телесных повреждений, приведших к инвалидности или смерти, при пожарах (авариях).

Морской и внутренний водный транспорт . Приобретение аварийно-спасательного материала для судов (спасательные жилеты, фальшфейера, сигнальные ракеты, цемент для заделки пробоев, брезент для использования в качестве пластыря на пробоев); материалов для ремонта причальных сооружений, используемых для высадки пассажиров; приборов для определения уровня радиации на судах, работающих в зоне радиационного загрязнения. Изготовление плакатов, витрин, панно, памяток, листовок и другой наглядной агитации по безопасности плавания судов.

Автомобильный транспорт. Повышение квалификации водителей и их профессионального мастерства. Приобретение автобусов, обеспечивающих безопасную перевозку пассажиров. Внедрение диагностических линий (постов) для проверки технического состояния пассажирского автотранспорта. Организация и проведение соревнований по профессиональному мастерству водителей. Обеспечение контроля по линии оснащения автопарков, осуществляющих междугородные автобусные перевозки, техническими средствами и легковыми автомобилями "Безопасность движения". Подготовка и показ в классах безопасности движения автопарков фильмов (диафильмов) и другой наглядной информации по тематике "Безопасность дорожного движения". Укомплектованность междугородных автобусов средствами пожаротушения, медицинскими аптечками, знаками аварийной остановки. Внедрение новых технических средств (тренажеры и т.д.) в автопарках для повышения профессиональной надежности водителей автобусов. Строительство и реконструкция автодромов и специальных площадок для привития водителям устойчивых навыков вождения и выхода из критических ситуаций. Приобретение и обслуживание средств связи между станционными сооружениями. Разработка и внедрение научных работ по профилактике аварийности на пассажирском автотранспорте.

Страховщик в установленном порядке формирует фонд предупредительных (превентивных) мероприятий за счет отчислений от страховых взносов, уплачиваемых и при обязательном страховании гражданской ответственности по перевозкам, предусмотренным в Законе Республики Беларусь "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами" и в Указе Президента Республики Беларусь от 22 декабря 2004 г. № 610 «О некоторых особенностях обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами», и перечисляет эти средства в республиканский бюджет.

Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 27.07.2000 г.

№ 1158 « О порядке использования средств фонда предупредительных (превентивных) мероприятий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изменениями и дополнениями) описывает порядок использования средств фонда предупредительных (превентивных) мероприятий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Фонд формируется страховщиками за счет отчислений от страховых взносов, полученных при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Размер отчислений устанавливается страховщиком по согласованию с Министерством финансов в зависимости от суммы выплат потерпевшим.

Отчисления в фонд производятся ежемесячно при определении финансовых результатов от страховой деятельности. Формирование фонда осуществляется в белорусских рублях независимо от валюты, в которой поступили страховые взносы.

Средства фонда направляются в следующих размерах: Министерству внутренних дел – 40 процентов, Министерству транспорта и коммуникаций – 40 процентов, Государственному таможенному комитету – 20 процентов. Эти ведомства не позднее 1 октября текущего года представляют в Министерство финансов для утверждения смету (с необходимыми расчетами) расходования средств фонда на следующий год с поквартальной разбивкой в соответствии с планом конкретных мероприятий.

Средства фонда используются:

- на приобретение, оборудование и капитальный ремонт специальных автомобилей для пропаганды правил безопасности дорожного движения;
- оборудование пунктов пропуска через Государственную границу Республики Беларусь светофорным регулированием, знаками дорожного движения, ограждениями проезжей части, зеркалами и другими элементами для предотвращения дорожно-транспортных происшествий;
- проведение мероприятий среди населения республики по профилактике и предупреждению дорожно-транспортных происшествий (радио, телевидение, средства массовой информации и т.д.);
- приобретение, оборудование и капитальный ремонт специальных легковых автомобилей и мотоциклов для обеспечения безопасности дорожного движения, контроля за работой автомобильного транспорта;
- укомплектование контрольно-технических пунктов приборами диагностики подвижного состава, приобретение инвентаря и оборудования, обеспечивающего соблюдение требований по безопасности дорожного движения (огнетушители, медицинские аптечки, знаки аварийной остановки и т.д.);
- приобретение компьютеров и программ для обучения безопасности

дорожного движения в организациях республики, создание и развитие компьютерной сети по учету и анализу дорожно-транспортных происшествий;

- повышение квалификации водителей и инженерно-технических работников по вопросам безопасности движения;

- организацию конкурсов, соревнований среди водителей, юных инспекторов движения;

- приобретение для сотрудников Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел, должностных лиц таможенных органов специальной одежды со светоотражающими элементами (для работы в темное время суток), светоотражающих дисков и жезлов, спецсредств для принудительной остановки транспорта;

- поддержание автомобильных дорог и тротуаров в зонах таможенного контроля в состоянии, обеспечивающем безопасное движение транспортных средств и пешеходов;

- проведение научно-практических конференций, семинаров по проблемам безопасности дорожного движения и эксплуатации транспорта;

- разработку и внедрение научных работ по предупреждению дорожно-транспортных происшествий;

- приобретение автобусов для организаций, находящихся в республиканской или коммунальной собственности, осуществляющих городские и пригородные перевозки пассажиров в регулярном сообщении, и специальных автомобилей и оборудования, обеспечивающих безопасность движения транспортных средств и пешеходов по территории пунктов пропуска через Государственную границу Республики Беларусь;

- реконструкцию производственных зданий и помещений для создания диагностических станций и пунктов технического контроля.

Республиканскими органами государственного управления по расходованию средств фонда предупредительных (превентивных) мероприятий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств на основании «Инструкции по учету...» ведется определенная отчетность по этим средствам (Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 22 марта 2004 г. № 37 «Об утверждении инструкции по учету республиканскими органами государственного управления средств фонда предупредительных (превентивных) мероприятий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств и отчетности по этим средствам»).

5.3 Содержание и выполнение работы

На основании теоретических основ студент разрабатывает и обосновывает план оздоровления финансового положения и поиск выгод для автомобильного перевозчика при страховании средств наземного транспорта, грузов, ответственности владельцев транспортных средств, гражданской ответственности перевозчика. Объект для разработки плана превентивных мероприятий принимается по желанию студента или по предложению преподавателя. Студент коротко описывает свои организационные решения с предложением оригинальных мероприятий, путем рассмотрения альтернатив и определения самых действенных применительно к местным условиям.

5.4 Примеры заданий и их выполнения

5.4.1 Эффективность превенции определяется как отношение суммы, на которую уменьшиться предполагаемая величина ущерба благодаря этим предупредительным мероприятиям, к сумме расходов, затрачиваемых на проведение предупредительных мероприятий. Такой показатель показывает информацию о том, сколько же денежных убытков принес страховщику каждый рубль, израсходованный на превентивные мероприятия. Если этот показатель больше 0, но меньше единицы – проведение мероприятий не эффективно, так как каждый рубль, израсходованный на мероприятие, дает меньше одного рубля экономии затрат при возмещении ущерба. Если он больше 1 – предупредительные мероприятия рентабельны; если равен 1 – мероприятия никак не отражаются на деятельности страховщика (нейтральны); если меньше 0 – размер убытков от страховых случаев возрастает.

В качестве примера рассмотрим задачу страхования груза, условия которой соответствуют матрице полезности страхования груза (таблица 25).

Владельцу груза необходимо выбрать из двух вариантов альтернативу: страховать или не страховать перевозимый груз. Риск заключается в возможном наступлении события (например, дорожно-транспортном происшествии) с вероятностью 0,1, в результате которого груз будет полностью утрачен.

Полезность вариантов исходов (см. таблицу 25) определяется грузовладельцем достаточно просто: если груз застрахован, то при наступлении страхового случая и гибели груза грузовладелец получает страховое возмещения в размере 100 000 \$, если же перевозка осуществлена без наступления страхового случая, то он теряет 5 000 \$ страховых платежей; иначе, когда груз не застрахован при аварии, он теряет его стоимость, 95 000 \$, а при доставке груза без страхового случая он экономит размер страховой премии 5 000 \$.

Таблица 25 – Матрица полезности (эффективности) страхования груза

Альтернативные решения	Вероятные события	
	авария или порча груза $P(H_1)=0,1$	без аварий или порчи груза $P(H_2)=0,9$
Страховать груз	+ 100 000\$	– 5 000\$
Не страховать груз	- 95 000\$	+ 5 000\$

По правилам теории статистических решений эффективность (полезность) результата при первом решении находится как $100 \cdot 0,1 + (-5) \cdot 0,9 = 5,5$ единиц, а при выборе второго решения $(-95) \cdot 0,1 + 5 \cdot 0,9 = -5$ единиц.

Таким образом, страхователь (владелец груза или перевозчик, на которого возложена обязанность по договору перевозки страховать груз) выбирает первую альтернативу, которая обеспечивает лучший результат.

5.4.1.1 Установить на основании стратегии максимизации ожидаемой полезности, целесообразно ли проведение грузовладельцем страхования грузов (или ответственности), если:

- вероятность наступления страхового случая равна 0,1; перевозка осуществляется по странам Западной Европы, возможный ущерб от гибели груза составит 300 тысяч евро. Размер страхового взноса – 7 300 евро;

- вероятность наступления страхового случая равна 0,1; перевозка осуществляется по странам Азии, возможный ущерб от гибели груза составит 200 тысяч евро. Размер страхового взноса – 5 500 евро;

- вероятность наступления страхового случая равна 0,1; перевозка осуществляется по странам Западной Европы, возможный ущерб от гибели груза составит 300 тысяч евро. Размер страхового взноса – 7 300 евро. Существует вероятность подмочки груза при перемещении автопоезда на пароме (существует вероятность повреждения груза при осуществлении технологической операции – погрузке автомобиля на паром) и т.д.

По данному пункту преподавателем может выдаваться задание на анализ различных видов.

5.4.2 Исходя из статистики совершения дорожно-транспортных происшествий водителями со стажем до двух лет, установить целесообразный перечень мероприятий, направленных на ее снижение.

5.4.3 Определить вид страхования и страховщика, при котором имеется максимальный выигрыш, если:

- перевозка груза может осуществляться после того, как срок страхования завершен;

- транспортное средство участвует в спортивных мероприятиях (арендное, лизинговое);

- перевозчик осуществляет перевозку однотипных партий грузов за рубеж на лизинговых автомобилях;

– автомобиль проходит гарантийное обслуживание на сертифицированной станции диагностики с последующей заменой деталей, поврежденных при аварии.

5.4.4 Разработать мероприятия по снижению тяжести последствий наступления страхового случая с учетом действующих (по конкретному андеррайтеру) правил страхования грузов, когда поврежден груз при целостности грузового отсека и таможенных пломб.

Контрольные вопросы

- 1 В каких целях проводятся превентивные мероприятия?
- 2 Какую основную задачу решает страховая организация посредством превентивных мероприятий?
- 3 Какими критериями руководствуется менеджер страховой организации, разрабатывающий план внедрения превентивных мероприятий?
- 4 Укажите типичные мероприятия, предпринимаемые страховыми организациями с целью оздоровления своего финансового положения.
- 5 Обеспечивают ли претворенные в жизнь превентивные мероприятия выживание страховой компании?
- 6 Как вы считаете, является ли реклама стимулятором продвижения страховых услуг?

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

- 1 **Пилипейко, М.М.** Страхование для всех и каждого / М.М. Пилипейко. – Мн.: Белбизнеспресс, 1998. – 138 с.
- 2 Страхование: учеб. пособие для экономических специальностей вузов / М.А. Зайцева [и др.]; под общ.ред. М.А. Зайцевой и Л.Н. Литвинова. – Мн.: БГЭУ, 2001. – 287 с.
- 3 **Сербиновский, Б.Ю.** Страхование: учеб. пособие для вузов / Б.Ю. Сербиновский, В.Н. Гарькуша. – Ростов н/Д.:Феникс, 2000.–384 с.
- 4 О страховании: Закон Респ. Беларусь от 31 января 2000 г. № 368-3 // Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2000. – № 13, 2/142. http://www.pravo.by/webnpa/text_txt.asp?RN=V19302343

Дополнительная

1. О страховой деятельности: указ Президента Респ. Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 // Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2006. – № 143, 1/7866. – С.3 – 64.
2. Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования: указ Президента Респ. Беларусь от 25 августа 2006 г. № 531 // Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2006. – № 143, 1/7867. – С.65 – 85.
3. Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2006 год: указ Президента Респ. Беларусь от 25 августа 2006 г. № 532 // Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2006. – № 143, 1/7868. – С.86 – 97.
4. О размерах, порядке и направлениях использования в 2006 году средств фондов предупредительных (превентивных) мероприятий по отдельным видам обязательного и добровольного страхования: указ Президента Респ. Беларусь от 25 августа 2006 г. № 533 // Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2006. – № 143, 1/7868. – С. 98 – 100.
5. Правила определения размера вреда, причиненного транспортному средству в результате дорожно-транспортного происшествия, для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств // Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2004. – № 173, 10/69. – С. 60 – 95.
6. **Агеев, Ш.Р.** Страхование: теория, практика и зарубежный опыт / Ш.Р. Агеев, Н.М. Васильев, С.Н. Катырин. – М.: Экспертное бюро, 1998. – 376 с.
7. Гражданский кодекс Респ. Беларусь. – Мн.: Амалфея, 2004. – 656 с.
8. **Балабанов, И.Т.** Риск-менеджмент / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 192 с.
9. **Захаров, К.В.** Логистика, эффективность и риски внешнеэкономических операций / К.В. Захаров. – Киев: ИНЭКС, 2000. – 237 с.
10. О совершенствовании регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь: декрет Президента Респ. Беларусь от 28 сент. 2000 г. № 20 // Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2002. – № 43, 1/3611. – С. 6 – 7.

11. О внесении изменений в некоторые декреты Президента Респ. Беларусь: декрет Президента Респ. Беларусь от 4 апреля 2002 г. № 10 // Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2002. – № 43, 1/3611. – С. 5 – 7.

12. О внесении изменений в декрет Президента Респ. Беларусь от 28 сент. 2000 г. № 20: декрет Президента Респ. Беларусь от 18 июня 2002 г. № 13 // Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2002. – № 70, 1/3775. – С. 20.

13. О внесении изменений в декрет Президента Респ. Беларусь от 28 сент. 2000 г. № 20: декрет Президента Респ. Беларусь от 30 июля 2003 г. № 19 // Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. 2003. – № 86, 1/4818. – С. 18 – 19.

14. ИНКОТЕРМС 2000. Международные правила толкования международных терминов. – М.: Изд. деловой и учеб. лит., 2005. – 104 с.

15. Справочник по конвенции TIR включая Таможенную конвенцию о международной перевозке грузов с использованием carnet-TIR (книжечек МДП. Конвенция TIR 1975). – М.: АО «Призвание. Консалтинг», 1995. – 224 с.

16. Об обязательном страховании иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в Республике Беларусь: указ Президента Респ. Беларусь 26 июня 2000 г. № 354 с изменениями и дополнениями // Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2003. – № 51, 1/4575. – С. 4.

17. Страхование дело: учебник / под ред. Л.И. Рейтмана. – М.: Рост, 1992. – 154 с.

18. **Шахов, В.В.** Страхование как самостоятельная экономическая категория / В.В. Шахов // Финансы. – 1995. – № 2. – С. 38 – 41.

19. **Шабека, В.Л.** Автомобильный транспорт и страхование: учеб. пособие / В.Л. Шабека, Г.Б. Дашкевич. – Мн.: «ВУЗ-ЮНИТИ», 2004. – 220 с.

20. Сборник статистических данных по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств / А.С. Рогачевский, [и др.]; под общ.ред. П.М. Кучерина. – Мн.: ББТС – Издание 3, 2005. – 70 с.

21. **Кучерин, П.М.** Страхование гражданской ответственности в Республике Беларусь / П.М. Кучерин, А.С. Рогачевский. – Мн.: Пушон, 2005. – 328 с.

22. **Соколова, О.И.** Возмещение вреда при ДТП по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств / О.И. Соколова. – Мн.: Дикта, 2004. – 144 с.

23. **Капустин, В.В.** Оценка стоимости автотранспортных средств и ущерб от дорожных происшествий / В.В. Капустин, В.Л. Шабека – Мн.: ООО «ФУ Аинформ», 2003. – 320 с.

24. **Шахов, В.В.** Страхование: учебник для вузов / В.В. Шахов. – М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997. – 311 с.

25. **Васильев, В.А.** Морское страхование / В.А. Васильев, В.А. Мусин, Л.М. Федоров. – М.: Транспорт, 1972. – 112 с.

26. **Федоров, В.П.** Экономические проблемы страхования на морском флоте / В.П. Федоров. – М.: Транспорт, 1981. – 72 с.

27. **Журавлев, Ю.М.** Страхование и перестрахование. Теория и практика / Ю.М. Журавлев, И.Г. Секерж. – М.: СО "АНКИЛ", 1993. – 184 с.

28. **Журавлев, Ю.М.** Страхование во внешнеэкономических связях / Ю.М. Журавлев. – М.: СО "АНКИЛ", 1993. – 72 с.

29. **Журавлев, Ю.М.** Формы и методы проведения перестраховочных операций. Основные виды перестраховочных договоров / Ю.М. Журавлев. – М.: НИВФ "ЮКИС", 1993. – 192 с.

30. **Андреев, А.Я.** Страхование – механизм повышения безопасности дорожного движения / А.Я. Андреев, Д.В. Капский // Безпека дорожнього руху України / – ГНИЦ БДД ДДПСММ МВС України. – 2005.– № 3 – 4 (21). – С. 25 – 32.

31. Об утверждении положения о порядке формирования и использования средств фонда предупредительных мероприятий по видам добровольного страхования: Постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 20.03.2001 г. № 414, с изменениями и дополнениями от 20.02.2002. № 288 // Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2002. – № 32, 5/10103. – С. 6 – 35.

32. О порядке использования средств фонда предупредительных мероприятий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Постановление Совета Министров Респ. Беларусь 27.07.2000 г. № 1158, с изменениями и дополнениями // Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2002. – № 81, 5/10772. – С. 18 – 19.

33. Об основах государственного социального страхования: закон Респ. Беларусь от 31 января 1995 г. № 3563-ХП с изменениями и дополнениями от 6 января 2000 г. № 355-3 (Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. 2000. № 7, 2/130); от 12 ноября 2001 г. № 57-3 (Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. 2001. № 108, 2/806); от 14 июня 2003 г. № 203-3 (Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь, 2003 г., № 70, 2/952); от 5 июля 2004 г. № 297-3 // Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2004. № 107, 2/1046. – С. 27 – 28.

34. Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами: закон Респ. Беларусь от 9 янв. 2002 г. № 88-3 с изменениями и дополнениями от 13 ноября 2003 г. № 245-3 // Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2003. – № 128, 2/994. – С. 8 – 9.

35. О ратификации соглашения об обязательном страховании пассажиров при международных автомобильных перевозках: закон Респ. Беларусь 9 ноября 1999 г. № 302-3 // Национальный реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2000. – № 7. – С. 4.

36. Правила добровольного страхования наземных транспортных средств, САСО «Славнефтегаз». – Мн., 2000.– 34 с.

37. Правила № 9а добровольного страхования транспортных средств юридического лица УСП «Белвнешстрах» ОАО «Белвнешэкономбанк». – Мн., 2004.– 32 с.

38. Правила № 013-001 добровольного страхования гражданской ответственности автомобильного перевозчика, ЗСАО «Белингосстрах». – Мн., 2001. – 26 с.

39. Правила № 3 добровольного страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу, БРУСП «Белгосстрах», согласовано с Министерством финансов Респ. Беларусь. – Мн., 2004. – 27 с.

40. Правила № 25 добровольного страхования грузов, БРУСП «Белгосстрах», согласовано с Министерством финансов Респ. Беларусь. – Мн., 2004 – 28 с.

41. Правила № 23 добровольного страхования наземных транспортных средств БРУСП «Белгосстрах», согласовано с Министерством финансов Респ. Беларусь. – Мн., 2004. – 28 с.

42. Правила № 73 добровольного страхования ответственности и расходов перевозчика, БРУСП «Белгосстрах», согласовано с Министерством финансов Респ. Беларусь. – Мн., 2004. – 27 с.

43. Правила № 7 добровольного страхования расходов граждан, выезжающих за границу, БРУСП «Белгосстрах», согласовано с Министерством финансов Респ. Беларусь. – Мн., 2002. – 8 с.

44. Правила № 007-102 (005-002) добровольного страхования наземных транспортных средств ЗСАО «Белингосстрах». – Мн., 2002. – 26 с.

45. Правила № 003-001 добровольного страхования грузов, ЗСАО «Белингосстрах», 23.03.2001г. (согласовано с Министерством финансов Респ. Беларусь 27.03. 2001 г., № 280). – Мн., 2001– 28 с.

46. Правила № 025 добровольного страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу, ЗСАО «Бролли» (согласовано с Министерством финансов Респ. Беларусь 28.05.1999 г., № 898). – Мн., 1999 – 28 с.

47. Правила № 025 добровольного страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу, а также иностранных граждан, временно проживающих в Республике Беларусь, ЗСАО «Бролли» (согласовано с Министерством финансов Респ. Беларусь 25.10.2000 г., № 188).– Мн., 2000. – 12 с.

48. Правила № 022 добровольного страхования по оказанию помощи (ассистанс) при эвакуации транспортных средств, ЗСАО «Бролли», (согласовано с Министерством финансов Респ. Беларусь 20.07.2001 г., № 328).– Мн., 2001. – 15 с.

49. Правила добровольного страхования от несчастных случаев, ЗСАО «Бролли», (согласовано с Министерством финансов Респ. Беларусь 28.02.2000 г., № 103). – Мн., 2000. – 12 с.

50. Правила № 11 добровольного страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу, БПСО «Купала», лицензия № 000353 от 27.12.2000. – – Мн., 2000.– 9 с.

51. www.btib.org

52. www.alvena.by

53. www.bagach@mail.bn.by

54. www.belvneshstrakh.by

55. www.belingosstrakh.by

56. www.brolly.by

57. www.kupala.by

58. www.task.by

59. www.beloilstrakh@tut.by

60. www.belinsur.narod.ru

61. www.biu.by

62. www.inco.zr.ru/ago.asp

63. www.slavpolicy.gtp.by

64. www.bbinsurance.by

65. www.belbroker.com

66. www.icetrade.by

ПРИЛОЖЕНИЕ А

(обязательное)

Образец заявления о страховании

Финансовый год _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

на обязательное страховое возмещение гражданской ответственности владельцев транспортных средств на территории Республики Беларусь.

Страхователь (Владелец) _____

Место жительства (для лиц не являющихся гражданами) _____

Оформитель транспортного средства _____
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ, Г. МИНСК, УЛ. ТКАЦКАЯ, 31 (Б/Н) 302

Другие владельцы: _____
(И.О. фамилии, даты рождения, паспортные данные, адреса, номера телефонов, номера страховых полисов)

2. И.О. фамилия владельца транспортного средства (без указания адреса) _____, дата рождения _____, место жительства _____

3. И.О. фамилия владельца транспортного средства (без указания адреса) _____, дата рождения _____, место жительства _____

Тип транспортного средства _____

Марка транспортного средства _____ Год выпуска _____

Номерной знак _____ Номер кузова (шасси) _____

Техническое наименование транспортного средства – автомобиль – или мотоцикл – или транспортное средство, приспособленное к передвижению по рельсам – или трактор – или самоходный трактор – или самоходная машина –

Иностранец или обладатель автомобильных документов иностранного государства – (да/нет) _____

Срок страхования _____ с _____ по _____

Сумма страховой премии _____ (тысячи рублей) и копеек _____

Наименование страхового полиса, с которым был заключен предыдущий договор страхования, дата и номер страхового свидетельства _____

Сведения о ДТП – совершил ли лицо, ответственное за управление транспортным средством, страхователь или представитель _____ **Дат.ДП**

Объем информации о страховании _____

высказываясь, омерзительно и унижающе, оскорбляя честь и достоинство гражданина, распространяя ложные сведения о деятельности гражданина, совершая иные действия, унижающие честь и достоинство гражданина, либо иным образом нарушая неприкосновенность личности, свободу совести и вероисповедания, либо иным образом нарушая неприкосновенность личности, свободу совести и вероисповедания.

Страхователь обязан уведомить страховщика о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска.

С Положением об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств ознакомлен _____ **СДС** _____

Средний взнос, евро **170000000** _____ **100** _____

Средний взнос, евро **170000000** _____ **100** _____

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

(обязательное)

**Список транспортных средств
к заявлению об обязательном страховании
гражданской ответственности владельцев транспортных средств**

От «__» _____ г. _____
(наименование (фамилия, имя, отчество))

№ №/п	Тип транспортного средства	Марка (модель)	Налоговый знак	Техническая характеристика	Номер кузова (шасси)	Основание на право владения	Помощь предыдущего страхового свидетельства	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
Наименование страховщика	Срок страхования	Полный код ДТТ	Использование ТС как такси, на электротранспортном маршруте	Безопасный страховой тариф в евро	К1	К2	Размер страхового взноса в евро	Примечание
9	10	11	12	13	14	15	16	17

Примечания:

- Техническая характеристика включает в себя:
 для легковых автомобилей, мотоциклов, мотоциклов – объем двигателя;
 для автобусов – число посадочных мест;
 для грузовых автомобилей, прицепов и полуприцепов – грузоподъемность в тоннах;
 для тракторов – мощность двигателя.
- Графы 13–16 заполняются страховщиком.

Владелец ТС _____
 (подпись) _____ (И.О.Фамилия)
 М.П.

_____ (дата)

ПРИЛОЖЕНИЕ В

(обязательное)

Образец заполнения страхового свидетельства

	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО "БЕЛНЕФТЕСТРАХ" 220004, г. Минск, пр. Машерова, 23/1. Тел./факс +375 (17) 226 78 88, +375 (17) 223 24 95. E-mail belneftekhim@out.by	УНП 101143603
Генеральный директор (подпись, печать, наименование, адрес и телефон) Заведующий отделом (подпись, наименование, адрес и телефон)		УНН 400734791
Серия АД СТРАХОВОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО № 0576154		
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств на территории Республики Беларусь		
Выдано <u>Саровской Сергеей Владимирович</u> (Фамилия, имя, отчество (при наличии) страхователя, его адрес)		
в том, что с ним заключен договор страхования в соответствии с Положением о порядке и условиях проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 19 февраля 1999 г. № 100 (в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 9 июля 2004 г. № 320).		
Срок страхования		
1 год с 15 мая 2005 года по 14 мая 2006 года ЧИСЛО МЕСЯЦ ГОД ЧИСЛО МЕСЯЦ ГОД		
Лимит ответственности за вред, причиненный в результате ДТП: 1. Жизни и здоровью — до 10000 евро; 2. Имуществу потерпевшего — до 10000 евро.		
Тип <u>А2</u> Марка <u>Хольден Кольт</u> Номерной знак <u>0586 А1-3</u>		
Техническая характеристика: <u>1600</u> объем двигателя куб.дм/литры количество пассажирских мест мощность		
Номер кузова (шасси) <u>WVWZZZ16ZMUS6468</u> Страховой тариф <u>23,6</u> евро		
Курс евро <u>2124,34</u> К1 <u>1,4</u> К2 <u>1,0</u> Скидка		
Итого (скидка или надбавка) <u>0,2</u>		
Подлежит уплате страховой взнос <u>23,6 x 1,2 = 28,32 евро</u>		
Страховой взнос получен в сумме <u>47150 руб. Белорусский союз</u> <u>интернет страховой рулет</u> без НДС		
Налич. путем <input checked="" type="checkbox"/> Безналич. путем <input type="checkbox"/> г. Плат. поручение №		
Вторая половина взноса евро должна быть уплачена до		
С условиями страхования ознакомлен <u>14 мая 2005</u> (дата)		
Полный текст страхователя		
 Секретарь <u>В.А. Ковалев</u> (Фамилия, подпись, наименование и печать страховой организации) УНН 400734791		

Окончание приложения Г

Страхование (наименование к выдаче) / Insurance (name and address):	Подпись лица, указавшего транспортным средством, к дата получения полиса / Driver's signature and policy receipt date	Фамилия и подпись лица, выдавшего полис, печать страховой организации и дата выдачи / Insurer's name and signature, stamp of the insurance organization and the date of issue
11.	12.	13.

Наименование страховщика, адрес и номер телефона / Name of the insurance organization, it's address and telephone No	Наименование страховщика, адрес и телефон / Name of the insurance organization, it's address and telephone
Фамилия, имя, отчество (наименование) владельца транспортного средства (страхователя) / Name, surname (company's name) of a motor vehicle's owner (policyholder's name)	Фамилия, имя, отчество (наименование) владельца транспортного средства (страхователя) / Name, surname (company's name) of a motor vehicle's owner (policyholder's name)
Подпись водителя и дата / Driver's signature and date	Подпись водителя и дата / Driver's signature and date
Полис: Серия AD N	Полис: Серия AD N

Примечание. В случае
дорожно-транспортного
происшествия слезать и
сручить другому участнику.

Note. In case of an
accident, tear this off and
hand it to the other party
involved.

Примечание. В случае
дорожно-транспортного
происшествия слезать и
сручить другому участнику.

Note. In case of an
accident, tear this off and
hand it to the other party
involved.

ПРИЛОЖЕНИЕ Д
(обязательное)

**Международная карта страхования гражданской ответственности
владельцев транспортных средств**

1. КАРТА МЕЖДУНАРОДНОГО АВТОТРАНСПОРТНОГО СТРАХОВАНИЯ
INTERNATIONAL MOTOR INSURANCE CARD
CARTE INTERNATIONALE D'ASSURANCE AUTOMOBILE
2. ВЫДАЕТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С ПОЛНОМОЧИЯМИ БЕЛОРУССКОГО БЮРО ПО ТРАНСПОРТНОМУ СТРАХОВАНИЮ
ISSUED UNDER THE AUTHORITY OF THE BELARUSSIAN TRANSPORT INSURANCE BUREAU
EMISE AVEC L'AUTORISATION DU BUREAU BELARUSSE D'ASSURANCE DES TRANSPORTS

3. СРОК СТРАХОВАНИЯ/PLAID С/ПРОМ Число/Day Месяц/Month Год/Year Число/Day Месяц/Month Год/Year (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО/BOOTH DATES INCLUSIVE)		4. КОД СТРАНЫ/КОД СТРАХОВЩИКА/СЕРИАЛ И НОМЕР ПОЛИСА COUNTRY CODE/INSURER'S CODE/SERIAL AND POLICY NUMBER BY08/ 0062971	
5. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НОМЕРНОЙ ЗНАК ЛИБО (ПРИ ОТСУТСТВИИ) НОМЕР КАРДА ИЛИ ДВИГАТЕЛЯ REGISTRATION No (OR IF NONE) CHASSIS OR ENGINE No		ТМ/ТИП*	6. МАРКА И МОДЕЛЬ ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА* CATEGORY AND MAKE OF VEHICLE*

КАРТА НЕ ДЕЙСТВИТЕЛЬНА В СТРАНАХ, КОТОРЫЕ НЕ УКАЗАНЫ НИЖЕ
THIS CARD IS NOT VALID IN COUNTRIES FOR WHICH THE RELEVANT BOX HAS BEEN CANCELLED:

A	B	D	DK	E	F	FIN	GB	GR	I	IRL	IS	L	N	NL	P	S	CH
AL	AND	BG	BH	DK	CY	CZ	EST	H	HR	IL	IR	IS	LV				
M	MA	MD	MK	PL	RO	SK	SLO	TN	TR	UA	YU						

7. Ф.И.О. СТРАХОВАТЕЛЯ, НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ/ПРЕДПРИЯТИЯ, ЕГО АДРЕС:
NAME AND ADDRESS OF THE POLICYHOLDER (OR USER OF THE VEHICLE)

8. НАЗВАНИЕ И АДРЕС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
THIS CARD HAS BEEN ISSUED BY: (NAME AND ADDRESS OF INSURER)

"БЕЛИГОССТРАХ"
40, Myasnikov str., 220050 Minsk, BELARUS
Tel.: [375] (17) 228 20 20, fax: [375] (17) 217 84 41

9. ПОДПИСЬ СТРАХОВЩИКА
SIGNATURE OF INSURER



КАРТА МЕЖДУНАРОДНОГО АВТОТРАНСПОРТНОГО СТРАХОВАНИЯ

- (1) Моторное бюро страны пребывания гарантирует страховое покрытие вреда, причиненного страхователем, указанным в данной карте, согласно законодательству об обязательном страховании данной страны.
- (2) В указанной в данной карте Зеленой карте владельца, полиса, уплачивающего Белорусское Бюро по транспортному страхованию или Бюро другой страны, указанных в данной карте, которая она может дублировать свои полномочия, быть на себя ведение судебных процессов, рассмотрение и урегулирование от моего имени претензий третьих лиц, в связи с вредом, причиненным в результате использования транспортного средства, который должен покрываться в соответствии с законодательством страны или стран, которые здесь указаны.
- (3) Покрытие предоставляется в рамках Зеленой карты, выданной для Кипра, охватывающей географической территорией Кипра, находящегося под контролем Правительства Республики Кипр.
- (4) Покрытие предоставляется в рамках Зеленой карты, выданной для Югославии, охватывающей географической территорией Югославии, находящейся под контролем Правительства Федеративной Республики Югославии.
- (5) Подпись владельца карты.

(6) Только для посещения Великобритании, Северной Ирландии и Кипра - подпись лиц, которые могут использовать указанное транспортное средство.



(Карта действительна только после подписания владетелем!)

ТИП ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА. CATEGORY OF VEHICLE (CODE)

A. ЛЕГКОВОЙ АВТОМОБИЛЬ/SAR
B. МОТОЦИКЛ/MOTORCYCLE

C. ГРУЗОВОЙ АВТОМОБИЛЬ ИЛИ ТРАКТОР./LORRY OR TRACTOR
D. МОТОЦИКЛ БЕЛОРУССКОГО ПОДВИДНОГО ДВИГАТЕЛЯ/
CYCLE FITTED WITH AUXILIARY ENGINE

E. АВТОБУС/BUS
F. ПРИЦЕП/TRAILER

Продолжение приложения Д

**ОРИГИНАЛ/ORIGINAL
ВЫДАЕТСЯ ПРИ ДОРОЖНО-ТРАНСПОРТНОМ ПРОИСШЕСТВИИ**

- 1. КАРТА МЕЖДУНАРОДНОГО АВТОТРАНСПОРТНОГО СТРАХОВАНИЯ**
INTERNATIONAL MOTOR INSURANCE CARD
CARTE INTERNATIONALE D'ASSURANCE AUTOMOBILE
- 2. ВЫДАЕТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С ПОЛНОМОЧИИМИ БЕЛОРУССКОГО БЮРО ПО ТРАНСПОРТНОМУ СТРАХОВАНИЮ**
ISSUED UNDER THE AUTHORITY OF THE BELARUSIAN TRANSPORT INSURANCE BUREAU
EMISE AVEC L'AUTORISATION DU BUREAU BELARUSSE D'ASSURANCE DES TRANSPORTS

3. СРОК СТРАХОВАНИЯ/VALID C, FROM Число/Day Месяц/Month Год/Year			ПО/TO Число/Day Месяц/Month Год/Year		
[] [] []			[] [] []		
(ВКЛЮЧИТЕЛЬНО/ (BOTH DATES INCLUSIVE))					
5. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НОМЕРНОЙ ЗНАК ЛИБО (ПРИ ОТСУТСТВИИ) НОМЕР КУЗОВА ИЛИ ДВИГАТЕЛЯ REGISTRATION No (OR IF NONE) CHASSIS OR ENGINE No			4. КОД СТРАНЫ/КОД СТРАХОВЩИКА, СЕРИЯ И НОМЕР ПОЛИСА COUNTRY CODE/INSURER'S CODE/SERIAL AND POLICY NUMBER		BY08 / 0062971
			TYPE / TYPE *		6. МАРКА И МОДЕЛЬ ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА CATEGORY AND MAKE OF VEHICLE *

КАРТА НЕ ДЕЙСТВИТЕЛЬНА В СТРАНАХ, КОТОРЫЕ НЕ УКАЗАНЫ ИЛИ ВЫЧЕРКНУТЫ
THIS CARD IS NOT VALID IN COUNTRIES FOR WHICH THE RELEVANT BOX HAS BEEN CANCELLED

A	B	D	DK	E	F	FIN	GB	GR	I	IRL	IS	L	N	NL	P	S	CH
AL	AND	BG	BIH	DK	CY	CZ	EST	H	HR	IL	IR	IRL	LV				
M	MA	MD	MK	PL	RO	SK	SLO	TN	TR	UA	YU						

7. Ф.И.О. СТРАХОВАТЕЛЯ, НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ/ПРЕДПРИЯТИЯ, ЕГО АДРЕС:
NAME AND ADDRESS OF THE POLICYSHOLDER (OR USER OF THE VEHICLE)

8. НАЗВАНИЕ И АДРЕС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
THIS CARD HAS BEEN ISSUED BY: (NAME AND ADDRESS OF INSURER)

"BELINGOSSTRAKH"
40, Myasnikov str., 220050 Minsk, BELARUS
Tel.: [375] (17) 228 20 20, fax: [375] (17) 217 84 41

9. ПОДПИСЬ СТРАХОВЩИКА
SIGNATURE OF INSURER



ПРИ НАСТУПЛЕНИИ ДОРОЖНО-ТРАНСПОРТНОГО ПРОИСШЕСТВИЯ СТРАХОВАТЕЛЬ ДОЛЖЕН:

- Обозначить место дорожно-транспортного происшествия (ДТП).
- Вызвать полицию.
- Получить справку полиции об обстоятельствах ДТП.
- При возможности страхователя, указанного в данной карте, вызвать другого участника ДТП (погибавшему).
- В течение 15 дней с момента ДТП сообщить в свою страховую компанию о ДТП.

Сканируйте действительность только после подписания владельцем

ТИП ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА/CATEGORY OF VEHICLE (CODE)

A. ЛЕГКОВОЙ АВТОМОБИЛЬ/CAR
B. МОТОЦИКЛ/MOTORCYCLE

C. ГРУЗОВОЙ АВТОМОБИЛЬ ИЛИ ТРАКТОР/LOBBY OR TRACTOR
D. МОПЕД ИЛИ ВЕЛОСИПЕД С ПОДВЕШЕННЫМ ДВИГАТЕЛЕМ/
CYCLE FITTED WITH AUXILIARY ENGINE

E. АВТОБУС/BUS
F. ПРИЦЕП/TRAILER

Окончание приложения Д

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ СТРАХОВАТЕЛЯ

В случае:

- а) утраты, причиненной австрахованному транспортному средству, независимо от границ;
 б) утраты жизни и здоровья страхователя;
 в) возникновения телесной, острок дееспособности которого истек, следует обращаться непосредственно к страховщику, а не к бюро страны-посетителя, если иное не оговорено страховщиком.

НАЗВАНИЯ И АДРЕСА БЮРО

A	АВСТРИЯ	VERBAND DER VERSICHERUNGSUNTERNEHMEN OSTERREICHS, Schwarzenbergplatz 7, Postfach 210, A-1030 WIEN, ■ [43] (1) 711 500
AL	АЛБАНИЯ	BESH BYROJA SHQIPTARE E SIGURIMIT, Tirana Business Center, Bide Zog I TRIRANA, ■ [355] (42) 54233
AND	АНДОРРА	OFICINA ANDORRANA D'ENTITATS D'ASSEGURANCA D'AUTOMOBIL, c/o Maria Pla, 33, St. 3a, ANDORRA LA VELLA, ■ [376] 86 00 37
B	БЕЛГИЯ	BUREAU BELGE DES ASSUREURS AUTOMOBILES, Rue de la Charite 33 Box 2, BE-1210 BRUXELLES, ■ [32] (2) 287 18 11
BG	БОГАРИЯ	NATIONAL BUREAU OF BULGARIAN MOTOR INSURERS, 7 Sveta Sofia St., 6th Fl., SOFIA 1000, ■ [359] (2) 581 11 03
BN	БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА	BIRO OSIGURANJA BOSNE I HERCEGOVINE, Kolobavaska 11A/2, T1000 SARAJEVO, ■ [387] (0) 213 674
BY	БЕЛАРУСЬ	BEARUSIAN TRANSPORT INSURANCE BUREAU, 1 Kalvaryjskaj St. 220004 MINSK, ■ [375] (17) 226 47 64
CH	ШВЕЙЦАРИЯ	NATIONALES VERSICHERUNGSBURO SCHWEIZ (NVS) SWISS NATIONAL BUREAU OF INSURANCE (NB) Tobackensstrasse 1, CH-6152 Opfikon - Glattpark, ■ [41] (1) 628 89 33 - for claims only - Freephone: ■ 0800 831 631
CY	КИПР	MOTOR INSURERS FUND, 23 Zener Sotou Str., P.O. Box 20500, 1516 NICOSIA, ■ [357] (2) 763 913 or 764 967
CE	ЧЕШСКАЯ РЕПУБЛИКА	ČESKÁ KANCELAR POJISTITELŮ Starokatovská 32, 150 00 Praha 5, CZECH REPUBLIC, ■ [420] (2) 21 413 860
D	ГЕРМАНИЯ	DEUTSCHES BURO GRÜNE KARTE e.V., Glockengassewall 1, 20095 HAMBURG, ■ [49] (40) 33 44 03
DK	ДАНИЯ	DANSK FORENING FOR INTERNATIONAL MOTORVÆRDTILFORSIKRING, Arnegade 10, 1256 KØBENHAVN, ■ [45] (33) 43 55 00
E	ИСПАНИЯ	OFICINA ESPAÑOLA DE ASEGURADORES DE AUTOMOVILES, Sagunto 10, 28004 MADRID, ■ [34] (91) 446 03 33
EST	ЭСТОНИЯ	ESTI LIKLUSINDUSTRISE FOND, Muatamäe tee 44, 10621 TALLINN, ■ [372] 667 1803, 667 1800
F	ФРАНЦИЯ	BUREAU CENTRAL FRANÇAIS, 11 rue de la Rochefoucauld, F-75009 PARIS, ■ [33] (1) 53 32 24 65
FI	ФИНЛЯДИЯ	LIKENNEVAKUUTUSKESKUS, Suurkatu 26, FIN-00120 HELSINKI 12, ■ [358] (9) 680 401
GB	ОБЪЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	MOTOR INSURERS BUREAU, Linköf Wood House, F 12 Capital Drive, Linköf Wood, Milton Keynes, MK14 6XT, ■ [44] (1908) 830 801
GR	ГРЕЦИЯ	MOTOR INSURERS BUREAU-GREECE, 10 Karyfilatos Street - ATHENS 105 57, ■ [30] (210) 32 324-02 36-962
H	ВЕНГРИЯ	HUNGARIAN MOTOR INSURANCE BUREAU, Munkacsi u. 10, 1056 BUDAPEST P.O.B. 119, 1366 BUDAPEST, ■ [36] (1) 266 1828
HR	ХОРВАТИЯ	HNARSKI UREDB ZA OSIGURANJE, Croatian Insurance Bureau, 10000 ZAGREB, Maršalaova 75, ■ [385] (1) 46 16 755
I	ИТАЛИЯ	UFFICIO CENTRALE ITALIANO IUCI Soc. Cons. a r.l., 20145 MILANO, Corso Sempione 35, ■ [39] (02) 34 96 61
IL	ИЗРАИЛЬ	Israh Insurance Association, THE GREEN CARD BUREAU, 11 Mofet Levy St/ P.O. B. 17160, Ramat-Gadon 75070, ■ [972] (3) 9520909
IR	ИСЛАМСКАЯ РЕПУБЛИКА ИРАН	Green Card Bureau of Iran c/o BIMEH MARKAZI IRAN, 72 Africa Avenue, 10157, POB 10055 - 5548 TEHRAN, ■ [98] (21) 2050001 - 5
IRL	ИРЛАНДИЯ	MOTOR INSURERS BUREAU OF IRELAND, Insurance House, 39 Moleworth Street, DUBLIN 2, ■ [353] (1) 678 9944
IQD	ИРАК	MEMBERSHIP SUSPENDED - NATIONAL INSURANCE COMPANY, Khulani Street, P.O. Box 216, BAGHDAD, ■ [96] (1) 696 30 00
IS	ИСПАНИЯ	ALINDOLEGAR BIFREIDATRYGGINGAR Á ISLANDI, Sudastaedibrot 6, 108 REYKJAVIK, ■ [254] 568 1032
L	ЛОКСЕМБУРГ	BUREAU LUXEMBOURGEOIS DES ASSUREURS, 75 rue de Mamer, L-8041 BERTRANGE Luxembourg, ■ [352] 45 73 04
LV	ЛАТВИЯ	LR SATIKSMES BIROJS, 9 Lompozova Street, Riga LV-1019, ■ [371] 724 1822
M	МАЛЬТА	MALTA GREEN CARD BUREAU, 43A/2 St Paul's Buildings, West Street, VALLETTA VLT 12, ■ [356] (21) 238 753
MA	МАРОККО	BUREAU CENTRAL MAROCAIN DES STES D'ASSURANCES, 154 Blvd d'Anfa - MA 20390 - CASABLANCA, ■ [212] (22) 38 18 57, 38 18 58
MD	МОЛДОВА	"ARCA" NATIONAL AGENCY OF INSURERS, str. Pucari 47, MD - 2005 CHISINAU, ■ [373] (2) 221 970
MK	БЫВШАЯ ЮГОСЛАВСКАЯ РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИИ	NATIONAL INSURANCE BUREAU "Miroslav Todorov Galatogorci" str. no 28/IV SKOPJE, ■ [389] (2) 13 67 72
N	НОРВЕГИЯ	TRAFIKFORSIKRINGSFORENINGEN, Høvstems Gate 2, Postboks 255-1 Sok, 0202 OSLO, ■ [47] (22) 04 68 00
NL	НЕДЕРЛАНДЫ	NEDERLANDS BUREAU DER MOTORRIJTUIGVERZEKERARNS, Verrin Square/Jan 14 Nl, 2288 EL RUGSWJK, ■ [31] (70) 3408 280
P	ПОРТУГАЛИЯ	GABINETE PORTUGUES DE CARTA VERDE-OPCV, Rua Rodrigo de Figueiredo No 41 P - 1250 193 LISBOA, ■ [351] (21) 384 01 81 / 02
PL	ПОЛЬША	POLISH MOTOR INSURANCE BUREAU, ul. Swietokrzyska 14 PL, 03 050 WARSAW, ■ [48] (22) 551 51 55, 551 51 28
RO	РУМАНИЯ	BIROUL ASIGURATORILOR DE AUTOVEMICULE DIN ROMANIA (BAAR), Sos. Stefan cel Mare no.30, 9126, Sc.A. Et. 9, Ap. 14, Sect. 2, 71158 Bucharest, ■ [40] (21) 211 92 03, [40] (21) 211 81 77
S	ШВЕЦИЯ	TRAFIKFORSÄKRINGSFÖRENINGEN, Tullgatan 12, S-115 87 STOCKHOLM, ■ [46] (8) 763 70 00
SK	СЛОВАККАЯ РЕПУБЛИКА	SLOVENSKA KANCELARIA POJISTOVATELŮ Trnavská cesta 82, 836 58 BRATISLAVA 29, ■ [421] (2) 444 554 52 4
SLO	СЛОВЕНИЯ	SLOVENSKO ZAVRVALNO NO ZDRUZENJE, GG, 1001 LJUBLJANA, Zvezna cesta 14 P.O. Box 2512, ■ [386] (1) 4377-998-4735-325
TN	ТУНИС	BUREAU AUTOMOBILE TUNISIEN, Square Avenue de Paris, TUNIS, ■ [216] (1) 256 990 or 340 340
TR	ТУРЦИЯ	TURKİYE MOTORLU TAŞIT BÜROSU (TURKISH MOTOR INSURANCE BUREAU) Bilyelme Cad., Öyk St. Dönan Apt. Z1, 80060 Gayetepere, ISTANBUL, ■ [90] (212) 217 9968, 217 5669, 217 5970, 217 5971
UA	УКРАИНА	MOTOR (TRANSPORT) INSURANCE BUREAU OF UKRAINE P.O. B. No 272, KYIV 3, 02002, UKRAINE, ■ [38] (444) 239 20 27
YU	ЮГОСЛАВИЯ	UDRUZENJE OSIGURAVALJICH, 29 Novembra br, 58b, P.O. Box 10 38, 11188 BEOGRAD 12, ■ [381] (11) 750 259, 750 453

ПРИЛОЖЕНИЕ Е
(обязательное)

Образец заявления о прекращении договора внутреннего страхования

(наименование страховой организации)

(фамилия, имя, отчество (наименование)

и адрес заявителя)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу прекратить договор внутреннего страхования, договор пограничного страхования, страхования "Зеленая карта" (ненужное зачеркнуть), заключенный "__" _____ г. по страховому свидетельству (страховому полису, страховому сертификату) серия ____ N _____

(фамилия, имя, отчество (наименование) страхователя)

Транспортное средство _____

(тип, марка, номерной знак)

(указать причину прекращения договора страхования)

Приложение: 1. Страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат) серия ____ N ____

2. Копия _____

(наименование документа, подтверждающего

возможность прекращения договора страхования)

(подпись страхователя)

"__" _____ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж
(обязательное)

**Образец заявления о переоформлении договора
внутреннего страхования**

(наименование страховой организации)

(фамилия, имя, отчество (наименование))

и адрес заявителя)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу переоформить договор внутреннего страхования пограничного страхования, страхования "Зеленая карта" (ненужное зачеркнуть), заключенный "___" _____ г. по страховому свидетельству (полису, сертификату) N _____

(основание для переоформления договора страхования)

Приложение: 1. Страховое свидетельство (полис, сертификат) N _____

2. Копия _____

(наименование и дата документа)

(подпись заявителя)

(И.О.Фамилия)

"___" _____ 200_ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ И
(обязательное)

Образец заявления о выдаче нового страхового свидетельства

(наименование страховой организации)

(фамилия, имя, отчество (наименование)

и адрес страхователя)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выдать новое страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат взамен N _____ от "___" _____ г. в связи с _____

(причина выдачи

нового страхового свидетельства)

Приложение: страховое свидетельство (страховой полис, страховой сертификат) N _____
копия техпаспорта.

(подпись страхователя)

"___" _____ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К

(обязательное)

Образец заявления о возмещении вреда

_____ (наименование страховой организации)

_____ (фамилия, имя, отчество (наименование))

_____ и адрес страхователя (потерпевшего)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выплатить страховое возмещение по договору внутреннего страхования, пограничного страхования, страхования "Зеленая карта" (ненужное зачеркнуть) страховое свидетельство (полис, сертификат) от "___" _____ г. серия ___ N _____

Дорожно-транспортное происшествие произошло: _____ (место)

_____ (место, дата и обстоятельства)

При этом погибло (повреждено) транспортное средство _____ (тип, марка,

_____ (номерной знак и степень повреждения))

Прочее имущество _____ (наименование)

Жизнь и здоровье _____ (фамилия, имя, отчество погибшего, получившего

_____ (увечье или иные телесные повреждения))

Предполагаемый виновник _____ (фамилия, имя, отчество и адрес)

Расследование происшествия _____ (когда и кем проведено расследование)

Причитающуюся сумму страхового возмещения прошу перечислить на счет _____ в банке _____

(выплатить наличными / перевести по почте).

(ненужное зачеркнуть)

Проводилось ли медобследование _____

_____ (подпись)

"___" _____ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Л

(справочное)

Образец запроса относительно происшествия

**в Государственную автомобильную инспекцию
Министерства внутренних дел Республики Беларусь**

_____	_____
(наименование страховой	(наименование органа
_____	_____
организации,	внутренних дел,
_____	_____
ее адрес, телефон)	его адрес)
_____	_____

"__" _____ г. № _____

Для решения вопроса о выплате страхового возмещения _____

_____ (фамилия, имя, отчество потерпевших)
за автотранспортное средство _____

_____ (вид, марка, модель, номерной знак)
жизнь и здоровье _____

_____ (фамилия, имя, отчество погибшего, получившего
увечье или иные телесные повреждения)

и прочее имущество _____
_____ (наименование поврежденных (погибших) объектов

_____ или предметов)
которым причинен вред в результате дорожно-транспортного
происшествия "__" _____ г.

_____ (место происшествия)
при управлении гр. _____

_____ (фамилия, имя, отчество водителя)

_____ (фамилия, имя, отчество страхователя, причинившего вред, адрес

_____ или наименование организации, владельца транспортного средства)
прошу выслать справку по прилагаемой форме или копию постановления о
прекращении либо приостановлении уголовного дела или сообщение о
передаче дела прокурору с обвинительным заключением.

Приложение: на 1 л. в 1 экз.

Руководитель страховой организации _____ (подпись) _____ (И.О. фамилия)

ПРИЛОЖЕНИЕ М
(справочное)

Образец справки о дорожно-транспортном происшествии

Штамп
органа внутренних дел _____
(наименование страховой
организации, ее адрес)
" " _____ г. На N _____ от " " _____ г.

СПРАВКА

_____ (наименование органа внутренних дел)
сообщает, что " " _____ 200_ г. в ___ ч ___ мин на _____

_____ (указать место ДТП)
произошло дорожно-транспортное происшествие _____
(вид ДТП: столкновение,

опрокидывание, наезд на пешехода, наезд на препятствие, наезд на

транспортное средство, животных и прочие происшествия,

при каких условиях)

В дорожно-транспортном происшествии участвовали:

1. _____
(вид, марка, модель транспортного средства, номерной знак)
принадлежащий _____
(фамилия, имя, отчество владельца

или наименование организации - владельца транспортного средства,

место жительства, адрес собственника или юридического лица,

серия, номер страхового свидетельства

и наименование страховой организации)

которым управлял _____
(фамилия, имя, отчество водителя, место жительства,

наименование документа, подтверждающего законность управления,

медицинское состояние: трезв, болен, под воздействием алкоголя

или наркотических средств)
имевший водительское удостоверение категории _____
(А, В, С, D, E)

2. _____
(вид, марка, модель транспортного средства, номерной знак)
принадлежащий _____
(фамилия, имя, отчество владельца

или наименование организации - владельца транспортного средства,

место жительства, адрес собственника или юридического лица,

серия, номер страхового свидетельства

и наименование страховой организации)

которым управлял _____
(фамилия, имя, отчество водителя, место жительства,

Окончание приложения М

_____ наименование документа, подтверждающего законность управления,

_____ медицинское состояние: трезв, болен, под воздействием алкоголя _____

_____ или наркотических средств) _____

_____ имевший водительское удостоверение категории _____

_____ (А, В, С, D, Е)

3. _____

_____ (вид, марка, модель транспортного средства, номерной знак _____

_____ принадлежащий _____

_____ (фамилия, имя, отчество владельца или наименование _____

_____ организации - владельца транспортного средства, _____

_____ место жительства, адрес собственника или юридического лица, _____

_____ серия, номер страхового свидетельства _____

_____ и наименование страховой организации) _____

_____ которым управлял _____

_____ (фамилия, имя, отчество водителя, место жительства, _____

_____ наименование документа, подтверждающего законность управления, _____

_____ медицинское состояние: трезв, болен, под воздействием алкоголя _____

_____ или наркотических средств) _____

_____ имевший водительское удостоверение категории _____

_____ (А, В, С, D, Е)

При наружном осмотре транспортных средств установлены следующие повреждения:

1. _____

_____ (фамилия, имя, отчество или наименование владельца) _____

2. _____

_____ (фамилия, имя, отчество или наименование владельца) _____

3. _____

_____ (фамилия, имя, отчество или наименование владельца) _____

Потерпевшие _____

_____ (указать фамилию, имя, отчество, место жительства, _____

_____ адрес и степень повреждения) _____

Повреждено имущество _____

_____ (наименование поврежденных (погибших) _____

_____ объектов или предметов) _____

Вред причинен _____

_____ (указать лицо, причинившее вред, если оно установлено; _____

_____ в случае установления указать номер и дату постановления, _____

_____ вынесенного следователем или органом дознания) _____

Начальник (следователь) _____

_____ (подпись) _____ (И.О. фамилия) _____

_____ М.П. _____

_____ (наименование органа внутренних дел)

ПРИЛОЖЕНИЕ Н
(справочное)

Объяснение об обстоятельствах ДТП

1. Я, _____
 (фамилия, имя, отчество, водительское удостоверение,

 адрес, телефон)

сообщаю следующие сведения о себе и об обстоятельствах
 дорожно-транспортного происшествия:

Страховое свидетельство серия _____ N _____ с _____ / _____ /
 _____ (день) (месяц)

_____ / _____ : _____ по _____ / _____ / _____
 (год) (часы) (минуты) (день) (месяц) (год)

Транспортное средство (ТС) _____
 (тип, марка - модель, год выпуска,

_____ номерной знак (угнано)

Владелец ТС _____
 (фамилия, имя, отчество (наименование юридического

_____ лица), адрес, телефон)

2. Другие участники ДТП:

N п/п	Фамилия, имя, отчество, адрес, телефон	Марк а ТС	Номер страхового свидетельства и кем выдано	Наличие повреждений ТС

3. Место ДТП _____
 (область, район, город, населенный пункт)

_____ (улица, номер дома, пересечение, перегон - км, м

_____ (автодорога - км, м), другие ориентиры)

Время _____ / _____ / _____ : _____ Вид _____
 (день) (месяц) (год) (часы) (минуты) (столкновение,

_____ наезд на пешехода, наезд на велосипедиста, наезд на препятствие)

Схема ДТП



4. Обстоятельства ДТП _____

5. Причиненные повреждения ТС _____

_____ Транспортное средство 1

_____ Транспортное средство 2

6. Действия по ликвидации последствий ДТП и местонахождение ТС
 ДТП зарегистрировано в _____
 (отделение ГАИ, инспектор, адрес, телефон)

_____ (подпись)

_____ (И.О. фамилия)

"__" _____ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ П
 (справочное)

Серийное и дополнительное оборудование ТС:

01	ABS	08	противоуг.	17	зеркала	25	ГУ рул. мех.	33	а/маг-	41
02	ASR		сигн.		эл.	26	круиз-		нитола	42
	(антибукс.)	09	приц. устр.		с обог.		контроль	34	CD	43
03	компьютер	10	диски лег.	18	омыватель	27	натур. кожа		проигр.	44
04	AIRBAG		сплав.		фар	28	велюр	35	фары	45
	водителя	11	эл.	19	регулиру-	29	искусств.		ксенон	46
05	AIRBAG		стеклопод.		ровка		кожа	36	разд.	47
	пассажира	12	люк стеклян.		фар	30	отопит.		зад.	48
06	AIRBAG	13	механич.	20	центр.		(webasto)		сиденья	
	боковая		люк		замок	31	регулиру-			37
07	тонир.	14	эл. люк	21	доп. фары		подвеска			38
	стекла	15	кондиционер	22	стеклооч.	32	багажн.			39
		16	климато-		зад.		(релинги)			40
			контроль	23	обогрев		на крыше			
					сидений					
					24	спорт.				
						сиденья				

Состояние ТС при осмотре: 0 1 не разобрано 2 разобрано
 L-----+----- 3 частично разобрано
 4 на ходу 5 не на ходу
 6 частично отремонтировано
 7 отремонтировано

Перечень дефектов эксплуатации, ненадлежащего хранения и следов предыдущих аварий:

 |

Общее состояние транспортного средства:

++	++	++	++	++	++	++
новое	очень	хорошее	удовле-	условно	неудов-	непри-
L--	L--хоро-	L--	L--твори-	L--пригод-	L--летвори-	L--годное
	шее		тельное	ное	тельное	к эксп-
						луатации

Продолжение приложения II

Заключение специалиста по оценке ТС
(общее заключение о техническом состоянии транспортного средства, ссылки на нормативные документы, регламентирующие требования к техническому состоянию данного типа транспортного средства):

+-+
| | транспортное средство может быть отремонтировано в условиях СТО
+-+

+-+
| | в процессе ремонта (разборки) возможно выявление скрытых
+-+
дефектов _____
+-+
| | все указанные повреждения являются следствием одного ДТП _____
+-+

Акт осмотра составлен по наружному осмотру с целью определения размера вреда, причиненного ТС в результате ДТП, для целей обязательного страхования владельцев автотранспортных средств на территории Республики Беларусь. -----

Акт осмотра составлен на | | (_____) страницах с
+-----+

указанием перечня дефектов, перечня работ, необходимых для восстановления эксплуатационных характеристик ТС.

При осмотре присутствовали:
Владелец (доверенное лицо) _____ (подпись) _____ (И.О. фамилия)
Представитель страховой компании _____ (подпись) _____ (И.О. фамилия)
Заинтересованные лица: _____ (подпись) _____ (И.О. фамилия)

Доверенность _____

Осмотр ТС выполнил
специалист по оценке ТС _____ (подпись) _____ (И.О. фамилия)
Штамп

Аттестация ББТС N _____

При проведении осмотра ТС использовалась следующая нормативная документация: ТУ 4538.140.00232934-98 с изм. 1, 2 "Приемка, ремонт и выпуск из ремонта кузовов автомобилей ВАЗ предприятиями автотехобслуживания"; РД 37.009.026-92 "Положение о техническом обслуживании и ремонте автотранспортных средств, принадлежащих гражданам (легковые и грузовые автомобили, автобусы и мини-тракторы)"; "Положение о техническом обслуживании и ремонте подвижного состава автомобильного транспорта".

Акт осмотра N _____

При использовании типовых формуляров Audatex обязательно заполните следующие поля:

Код детали	При осмотре установлено (перечень всех дефектов, выявленных при осмотре транспортного средства)	Перечень работ, необходимых для восстановления эксплуатационных характеристик ТС					
		наименование детали	характеристика повреждений	Е зам.	I рем. (н/ч)	N с/у	L <*> окр.
				+++ +++		+++ +++	
				+++ +++		+++ +++	
9870,	Подготовить стапель и кузов на			---			
9873	стапель установить / снять			+++			

Код детали	Дополнительные работы (регулирующие, проверочные и работы по разборке / сборке агрегатов)	V регулировать	P (н/ч) проверить	Z + Z разобрать / собрать
		+++ +++		+++ +++
		+++		+++

Владелец (доверенное лицо) _____ (подпись) _____ (И.О. фамилия)

Представитель страховой организации _____ (подпись) _____ (И.О. фамилия)

Заинтересованные лица: _____ (подпись) _____ (И.О. фамилия)

Специалист по оценке ТС _____ (подпись) _____ (И.О. фамилия)

Штамп

Окончание приложения II

 <*> LE - окраска новой детали; LI - окраска ремонтируемой детали; LI - окраска ремонтируемой детали с повышенным
 1

расходом лакокрасочных материалов; L - наружная окраска.

Акт осмотра N _____

Код детали	При осмотре установлено (перечень всех дефектов, выявленных при осмотре транспортного средства)	Перечень работ, необходимых для восстановления эксплуатационных характеристик ТС			
		Е зам.	I рем. (н/ч)	N с/у	L <*> окр.
	наименование детали	характеристика повреждений			
			+++		+++
			+++		+++

Владелец (доверенное лицо) _____ (подпись) _____ (И.О.Фамилия)

Представитель страховой компании _____ (подпись) _____ (И.О.Фамилия)

Заинтересованные лица: _____ (подпись) _____ (И.О.Фамилия)

Специалист по оценке ТС _____ (подпись) _____ (И.О.Фамилия)
 _____ Штамп

 <*> LE - окраска новой детали; LI - окраска ремонтируемой детали; LI - окраска ремонтируемой детали с повышенным расходом лакокрасочных материалов; L - наружная окраска.

ПРИЛОЖЕНИЕ Р

(справочное)

Образец заключения о стоимости ремонта и размера вреда

УТВЕРЖДАЮ

(наименование организации)

Руководитель _____

(фамилия, имя, отчество)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ N _____
о стоимости ремонта транспортного средства

Марка _____
Год выпуска _____
Показания одометра _____
Гос. номер _____
Кузов N _____
Тип двигателя (рабочий объем) _____
Техпаспорт _____
Владелец _____
Адрес _____

(дата составления заключения)
Заключение составлено на основании заявления страховой организации, справки ГАИ, фото, акта осмотра ТС N _____ от "___" _____ г. и системы "Audatex".

Стоимость работ
Норма 10 ед. = 1 ч Цена 1 ч = _____ руб.
Номер _____ восстановление / ремонт / арматурные работы _____ ед. _____ стоимость работ _____

Окраска АЗТ
Норма 10 ед. = 1 ч Цена 1 ч = _____ руб.
Номер _____ работа _____ ед. _____ стоимость работ _____

Запасные части
Номер _____ наименование _____ N детали _____ Цена, евро _____
Запасные части
Мелкие детали 2
Сумма по запасным частям _____ евро
Заключение _____
Стоимость работ общая _____

норма 10 ед. = 1 ч
ед. x _____ руб./ч
Сумма стоимости работ _____ руб.
Окраска общая _____

норма 10 ед. = 1 ч
ед. x _____ руб./ч
Лакокрасочные материалы
Сумма окраски _____ руб.
Сумма по запасным частям _____ руб.
Стоимость ремонта (Свос) _____ руб.

Расчет стоимости ремонта (Свос) транспортного средства выполнен в соответствии с требованиями Правил по определению размера вреда, причиненного ТС в результате ДТП, для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Перечень работ по ремонту ТС соответствует рекомендациям производителя (каталог "Audatex").

Нормативная трудоемкость выполнения работ по ремонту транспортного средства принята в соответствии с данными производителя (каталог "Audatex").

Стоимость нормо-часа принята в соответствии с приказом Белорусского бюро по транспортному страхованию от 25 мая 2004 г. N 25-од.

Все расчеты по данному заключению выполнены без учета НДС.

Надбавка на з/ч составляет к каталогу "Audatex" версия _____ пользователь N _____

Расчет выполнен на дату ДТП _____
Стоимость 1 евро по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату ДТП (руб.) _____

Специалист по оценке ТС _____
(подпись)

УТВЕРЖДАЮ

(наименование организации)
 Руководитель _____

(фамилия, имя, отчество)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ N _____
 о размере вреда

Марка _____
 Год выпуска _____
 Показания одометра _____
 Гос. номер _____
 Кузов N _____
 Тип двигателя (рабочий объем) _____
 Техпаспорт _____
 Владелец _____
 Адрес _____

(дата составления заключения)

Определение действительной стоимости ТС

Действительная (остаточная) стоимость ТС определяется по формуле (С_{ост})

$$C_{ост} = C_{баз} \times (1 + /- K_{пр}) + C_{доп} - C_{отс} - C_{э.д} + Z_{доп},$$

где C_{баз} = _____ руб., стоимость ТС на вторичном рынке,

укомплектованного, исправного, без эксплуатационных дефектов, идентичного рассматриваемому ТС на дату ДТП.

C_{баз} определена по данным:

$$1 + /- K_{пр} = \frac{\text{недопробег} + \% \quad \text{перепробег} - \%}{L}$$

коэффициент коррекции стоимости ТС по пробегу;

$$C_{доп} = \frac{\text{стоимость установленного дополнительного оборудования с учетом стоимости его установки}}{L} = \frac{\text{_____}}{L} \text{ руб.,}$$

стоимость установленного дополнительного оборудования с учетом стоимости его установки;

$$C_{отс} = \frac{\text{стоимость отсутствующих частей ТС базовой комплектации с учетом стоимости их установки}}{L} = \frac{\text{_____}}{L} \text{ руб.,}$$

стоимость отсутствующих частей ТС базовой комплектации с учетом стоимости их установки;

$$C_{э.д} = \frac{\text{стоимость устранения эксплуатационных дефектов}}{L} = \frac{\text{_____}}{L} \text{ руб.,}$$

стоимость устранения эксплуатационных дефектов;

$$Z_{доп} = \frac{\text{дополнительные затраты, включающие таможенные платежи при определении C}_{баз} \text{ по каталогам или справочникам}}{L} = \frac{\text{_____}}{L} \text{ руб.,}$$

дополнительные затраты, включающие таможенные платежи при определении C_{баз} по каталогам или справочникам;

$$C_{ост} = \frac{\text{_____}}{L} \text{ руб.}$$

Действительная (остаточная) стоимость на дату повреждения ТС,

идентичного рассматриваемому, составляет (C_{ост}) _____ руб.

Определение вреда, причиненного ТС (V_{вос})

(V_{вос}) определяется по формуле

$$V_{вос} = C_{вос} - C_{обновл} + F_{доп} ,$$

Продолжение приложения Р

где $C_{вос}$ - стоимость восстановления (ремонта) поврежденного ТС;
 $C_{обновл}$ - стоимость обновления ТС при его восстановлении;
 P - дополнительные расходы, связанные с определением и доп

снижением размера вреда.

$C_{обновл}$ определяется по формуле

$$C_{обновл} = \sum_{э.ч.і} (C_{э.ч.і} \times I_i / 100 + C_{э.д.і}),$$

где $C_{э.ч.і}$ - сумма стоимости новой части ТС, заменяющей

поврежденную;

I_i - износ поврежденной части ТС в процентах;

$C_{э.д.і}$ - стоимость устранения дефектов эксплуатации заменяемой

или подлежащей ремонту части ТС, поврежденной при данном ДТП.

$\sum_{э.ч.і} C_{э.ч.і} =$ _____ руб.

$I_i =$ _____ %

$C_{э.д.і} =$ _____ руб.

$C_{обновл} =$ _____ руб.

$C_{вос} =$ _____ руб.

$V_{вос} =$ _____ руб.

Размер вреда, причиненного ТС ($V_{вос}$) _____ руб.

Ставка НДС (18%) _____ руб.

Размер вреда, причиненного ТС, с учетом НДС _____ руб.

Определение вреда, причиненного транспортному средству, выполнено в соответствии с требованиями Правил по определению размера вреда, причиненного ТС в результате ДТП, для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Все расчеты по данному заключению выполнены без учета НДС.

Расчет выполнен на дату ДТП "___" _____ г. Стоимость 1 евро по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату ДТП (руб.) _____

Специалист по оценке ТС _____
(подпись)

УТВЕРЖДАЮ

(наименование организации)
Руководитель _____

(фамилия, имя, отчество)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ N _____
о размере вреда (В)
гиб

Марка _____	Год и месяц выпуска _____
Регистрационный номер _____	Показания одометра _____
Кузов (шасси) N _____	Количество дверей _____
Тип кузова _____	Тип двигателя _____
Объем (куб.см) _____	Мощность (кВт/л.с.) _____
Техпаспорт _____	
Владелец _____	
Адрес _____	
Возраст _____	
Пробег _____	

Определение действительной (остаточной) стоимости ТС
Особые отметки (информация, имеющая значение для определения стоимости транспортных средств) _____

Остаточная стоимость ТС определяется по формуле (С)

$$C_{\text{ост}} = C_{\text{баз}} \times (1 \pm K_{\text{пр}}) + C_{\text{доп}} - C_{\text{отс}} - C_{\text{Э.д}} + Z_{\text{доп}}$$

где С_{баз} - стоимость ТС на вторичном рынке, укомплектованного, исправного, без эксплуатационных дефектов, идентичного рассматриваемому ТС на дату оценки:

С_{баз} = _____ руб.;

С_{баз} определена по данным:

К - коэффициент коррекции стоимости ТС по пробегу или по продолжительности работы;
недопробег - + %, перепробег - - %;

К = - % (перепробег);

С_{доп} - стоимость установленного дополнительного оборудования с учетом стоимости его установки;

С_{доп} = _____ руб.;

С_{отс} - стоимость отсутствующих частей ТС базовой комплектации с учетом стоимости их установки:

С_{отс} = _____ руб.;

С_{Э.д} - стоимость устранения эксплуатационных дефектов:

С_{Э.д} = _____ руб.;

Z_{доп} - дополнительные затраты, включающие таможенные платежи, уплаченные при ввозе ТС в Республику Беларусь и подтверждаемые документами установленного образца, а также другие обоснованные затраты:

Z_{доп} = _____ руб.

Остаточная стоимость ТС (С_{ост}) составляет _____ руб.

Окончание приложения Р

Стоимость годных остатков определяется по формуле

$$C_{\text{годн}} = C_{\text{Да}} \times K_{\text{рын}}$$

где $C_{\text{Да}}$ - расчетная стоимость аварийного (неисправного) ТС;

$K_{\text{рын}}$ - коэффициент приведения расчетной стоимости к действительной рыночной стоимости на дату ДТП (день наступления страхового случая) _____
 $K_{\text{рын}} =$ _____

Расчетная стоимость аварийного (неисправного) ТС ($C_{\text{Да}}$) определяется по формуле

$$C_{\text{Да}} = C_{\text{Пагр}} \times K_{\text{повр}} \times K_{\text{спр}} \times K_{\text{с.д}} \times \text{SUM}_{\text{Пагр}}$$

где $C_{\text{Пагр}}$ - процентная стоимость сохранившихся базовых агрегатов, узлов и деталей;

$K_{\text{повр}}$ - коэффициент, учитывающий возможную степень повреждения (X) исправных частей при разборке и в зонах сопряжения с поврежденными элементами _____
 $K_{\text{повр}} =$ _____

$K_{\text{спр}}$ - коэффициент спроса на узлы, детали и агрегаты _____
 $K_{\text{спр}} =$ _____

$K_{\text{с.д}}$ - коэффициент, учитывающий наличие возможных скрытых дефектов _____
 $K_{\text{с.д}} =$ _____

Коэффициент (X) определяется по формуле

$$X = 1 - \text{SUM}_{\text{Пагр}}$$

где $\text{SUM}_{\text{Пагр}}$ - сумма процентных долей стоимостей основных сохранившихся базовых агрегатов и узлов в стоимости ТС.

Процентная доля (Π_i) стоимости основных сохранившихся базовых агрегатов и узлов в стоимости ТС:

1. Кузов первой комплектности _____ %
2. Двигатель с оборудованием и сцеплением _____ %
3. Коробка передач _____ %
4. Главная передача с приводом колес _____ %
5. Передняя подвеска в сборе с рулевым приводом _____ %
6. Задняя подвеска в сборе - задняя ось _____ %
7. Рулевое управление, включая сервомеханизм _____ %
8. Прочее _____ %

ИТОГО _____ %

$\text{SUM}_{\text{Пагр}} =$ _____

$C_{\text{Пагр}} =$ _____

$C_{\text{Да}} =$ _____

$C_{\text{годн}} =$ _____

годн

$$B_{\text{гиб}} = C_{\text{д}} - C_{\text{годн}} = \text{_____ руб.}$$

составляет _____

Заключение выполнено в соответствии с требованиями Правил определения размера вреда, причиненного ТС в результате ДТП, для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

(дата составления заключения)

Заключение подготовил специалист по оценке ТС _____

ПРИЛОЖЕНИЕ С
(справочное)

Образец акта о страховом случае

АКТ

о страховом случае N _____

"__" _____ г.

Мною, представителем страховой организации (бюро) _____
(должность,

наименование организации и фамилия, имя, отчество лица,

составившего акт)

на основании заявления _____
(фамилия, имя, отчество

(наименование) заявителя)

от "__" _____ г. составлен настоящий акт.

На основании имеющихся документов установлено:

1. Участники дорожно-транспортного происшествия:

Основные данные	Лицо, причинившее вред	Потерпевший
Фамилия, имя, отчество владельца транспортного средства, его адрес и телефон		
Тип, марка - модель, год выпуска, номерной знак транспортного средства		
Фамилия, имя, отчество лица, управлявшего транспортным средством, его адрес, телефон и основание управления		
Дата и номер страхового свидетельства, срок страхования, наименование страховщика		

2. Описание ДТП (время, дата, место и обстоятельства) _____

3. Основания для предъявления права требования к лицу, ответственному за причинение вреда _____

4. Сведения о причинении вреда жизни и здоровью физических лиц, транспортным средствам и иному имуществу

4.1. Вред, причиненный жизни и здоровью физических лиц:

N п/п	Фамилия, имя, отчество потерпевшего	Характер вреда	Наименование лечебного учреждения, номер заключения МРЭК или свидетельства о смерти

4.2. Вред, причиненный транспортным средствам:

N п/п	Фамилия, имя, отчество (наименование) потерпевшего	Тип, марка - модель, год выпуска, номерной знак транспортного средства	Характер повреждения	Сведения об остатках

Окончание приложения С

4.3. Вред, причиненный иному имуществу:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (наименование) потерпевшего	Наименование объекта	Характер повреждения	Сведения об остатках

4.4. Затраты по ликвидации последствий ДТП:

№ п/п	Проведенные мероприятия	Наименование (фамилия, имя, отчество) исполнителя	Наименование, дата и номер документа

5. Перечень прилагаемых документов: _____

(должность лица, составившего акт)

(подпись)

(И.О.Фамилия)

ПРИЛОЖЕНИЕ Т
(справочное)

ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«СТРАХОВАНИЕ НА ТРАНСПОРТЕ»

Цель преподавания дисциплины – приобретение знаний, умений и навыков, направленных на обеспечение снижения потерь от наступления несчастных случаев, дорожно-транспортных происшествий, инцидентов, аварий, хищений материальных ценностей и других форс-мажорных обстоятельств при транспортной деятельности и дорожном движении.

Изучение дисциплины "Страхование на транспорте" взаимосвязано с изучением таких дисциплин, как "Общий курс транспорта", "Математические модели в транспортных системах", "Логистика", "Маркетинг на транспорте", "Менеджмент на транспорте" и других специальных дисциплин и дисциплин специализации.

Дисциплина «Страхование на транспорте» является одной из важных при подготовке инженеров по специальностям 44 01 01 "Организация перевозок и управление на автомобильном и городском транспорте", 44 01 02 "Организация дорожного движения".

Задачи изучения дисциплины: формирование у студентов знаний о принципах страхования, умения использования страхования в транспортной деятельности, а также практических навыков осуществления взаимодействия со страховыми компаниями.

Объектами изучения являются:

– виды рисков при транспортной деятельности и дорожном движении, их вероятностный характер;

– виды страхования рисков при транспортной деятельности и дорожном движении; правила и порядок страхования;

– оценка эффективности страхования различных рисков при транспортной деятельности и дорожном движении.

После изучения дисциплины студент должен уметь принимать обоснованные решения по страхованию при транспортной деятельности и дорожном движении.

Программа изучения разработана с учетом Образовательного стандарта РД РБ 02100.5.009-98.

Виды занятий и формы контроля знаний. По заочной форме обучения предусмотрено 10 ч аудиторных занятий (6 лекционных и 4 ч лабораторных) и контрольная работа.

ЛЕКЦИОННЫЙ КУРС

Введение

Цели и задачи дисциплины. Общие сведения о страховании. История и проблемы страхования. Развитие системы страхования в Республике Беларусь и за рубежом.

Общие принципы страхования

Общая концепция безопасности. Понятие опасности, безопасности, риска. Способы обеспечения безопасности. Социальный, финансовый и экономический аспекты безопасности. Общие принципы страхования. Терминология страхового дела, виды и методы страхования в рыночной экономике.

Организация страхового дела

Организация страхования. Основные принципы и формы организации страхового дела, правовое, нормативное и финансовое обеспечение и регулирование страховой деятельности. Объекты страхования. Договор страхования. Организационная структура страхования. Страховые пулы. Национальные и международные организации в области страхования.

Транспортные риски. Сущность страхового риска, ущерба и страхового возмещения. Классификация рисков. Рисковые обстоятельства и страховой случай. Исследование рисков. Методы управления риском. Расчет и прогнозирование рисков и их стоимости. Учет и статистика страховых случаев.

Актuarные расчеты. Понятие актуарных расчетов. Сущность и виды страховых взносов и премий. Принципы и особенности построения страховых тарифов. Организация продажи страховых полисов. Порядок определения, использования прибыли и страховых резервов.

Страховые возмещения. Понятие страхового случая. Расследование страхового случая. Порядок оформления страхового случая (протоколы, акты и иные документы, необходимые для его оформления). Страховые комиссары (сюрвейеры). Структура и характеристика ущерба (вреда), определение размера ущерба (вреда), урегулирование ущерба (вреда), экспертиза и оценка стоимости вреда (ущерба), порядок и правила страхового возмещения.

Виды страхования

Личное страхование. Страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование персонала.

Имущественное страхование. Страхование средств транспорта (Автoкаско), страхование грузов, страхование имущества, страхование строений, страхование финансовых и технических рисков.

Страхование ответственности. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование ответственности перед таможенными органами, страхование ответственности перевозчика (страхование CMR), страхование профессиональной ответственности.

Перестрахование. Сущность и особенности перестрахования и само-страхования. Значение перестрахования для повышения надежности страхования рисков.

Практика страхования в транспортной деятельности

Особенности транспортного страхования в Республике Беларусь и за рубежом. Действующие нормативы в Республике Беларусь и за рубежом. Виды обязательного и добровольного страхования. Характеристики существующих страховых систем. Перспективы развития рынка транспортного страхования. Взаимодействие с международными страховыми компаниями.

Маркетинг на страховом рынке. Особенности страхового рынка, сегментация страхового рынка, оценка надежности страховщика, согласование страховых тарифов и заключение договоров страхования, управление рисками транспортной компании.

Организация превентивных мероприятий по предотвращению и предупреждению страховых случаев

Общая классификация превентивных мероприятий. Планирование и организация превентивных мероприятий. Взаимодействие транспортных компаний со страховыми компаниями. Взаимодействие органов ГАИ, экспертных подразделений и служб безопасности движения со страховыми компаниями. Организация учета ДТП и страховых случаев.

Учебное издание

АНДРЕЕВ Анатолий Яковлевич
КАПСКИЙ Денис Васильевич
СЕДЮКЕВИЧ Владимир Николаевич и др.

Страхование на транспорте. Практикум

Учебное пособие

Редактор Н. А. Д а ш к е в и ч
Технический редактор В. Н. К у ч е р о в а

Подписано в печать 27.11.2006 г. Формат 60x84 1/16
Бумага офсетная. Гарнитура Таймс. Печать на ризографе.
Усл.печ.л. 8,60. Уч.-изд.л. 9,14. Тираж 450 экз.
Зак. № . Изд. № 4259.

Издатель и полиграфическое исполнение
Белорусский государственный университет транспорта
ЛИ № 02330/0133394 от 19.07.2004 г.
ЛП 02330/0148780 от 30.04.2004 г.
246653, г. Гомель, ул. Кирова, 34.