**Содержание**

Введение

Раздел 1. Общетеоретическая часть

1.1 Страхование. Экономическая роль. Термины и определения

1.2 Роль страхования ответственности в системе экономических отношений

1.3 Виды страхования ответственности

Раздел 2. Практическая часть

Порядок и условие проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

2.1 Терминология, объекты страхования и виды договоров

2.2 Страховой случай, лимиты ответственности и страховой взнос

2.3 Договор страхования

2.4 Права и обязанности сторон

Заключение

Список используемой литературы

# Введение

По мнению некоторых исследователей, история отечественного страхования как разновидности общественных отношений начинается с появления страхования гражданской ответственности, упоминание о котором содержится еще в «Русской правде». «Русская правда» представляет собой кодифицированный акт обычного раннефеодального права IX-XI вв., в котором особое внимание уделено возмещению вреда общиной в случае убийства лица, не являющегося членом общины. Согласно данным нормам, при обнаружении преступника штраф за убийство («виру») уплачивает не сам убийца, а та округа, где найден убитый. Если же кто-нибудь из членов общины откажется от участия в уплате виры, тому округа не помогает в уплате штрафа за него самого, и он в подобном случае платит за себя сам.

Справедливым представляется утверждение, что эти отношения содержат все основные признаки договора страхования гражданской ответственности. С ослаблением общинных связей этот способ возмещения вреда перестал применяться, и преступник обязан был платить штраф самостоятельно. Подобные отношения наблюдались и в других странах с аналогичным общественным строем (например, у германских народов), где уплата штрафа была первоначально делом рода, однако возникновение страховых отношений изначально именно в форме взаимного страхования гражданской ответственности можно считать особенностью отечественного страхования.

Современное коммерческое страхование гражданской ответственности впервые возникло во Франции в 1825 г. в виде ответственности предпринимателей перед рабочими. Уже в 30-х годах в этой стране существовало общество, которое специализировалось на страховании от несчастных случаев и гражданской ответственности. В Англии страхование гражданской ответственности впервые возникло в виде страхования ответственности судовладельцев за ущерб, причиненный другому судну при столкновении, и было вызвано расширением морских пассажирских перевозок в середине XIX в. Первый клуб взаимного страхования «Mutual Protection Society» был основан в 1855 г. и предоставлял судовладельцам страховое покрытие ответственности за столкновение и ответственности перед пассажирами за гибель и телесные повреждения. В Германии страхование гражданской ответственности возникло с принятием закона о гражданской ответственности предпринимателей в 1871 г.

Страхование ответственности (также в виде страхования ответственности предпринимателей перед работниками) существовало и в России в начале XX столетия и было обусловлено законом «О вознаграждении потерпевших» от 1903 г.

Актуальность исследования состоит в том, что страхование играет все большую роль в обеспечении благополучия каждой семьи, каждого человека. Этими своими функциями коммерческое страхование, осуществляемое страховыми компаниями, дополняет социальное страхование, организуемое государством. С помощью страхования человек сохраняет свою собственность, обеспечивает себя средствами на случай болезни и утраты трудоспособности, получает дополнительную пенсию, создает финансовые гарантии для семьи на случай своего ухода из жизни. Наверное, нет такого человека, который не пользовался бы услугами страхования, не прибегал хоть однажды к его помощи.

В наше время страхование ответственности представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда (имеется в виду вред, причиненный личности или имуществу третьих лиц). В силу возникающих страховых правоотношений страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя (физического или юридического лица) жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

# Раздел 1. Общетеоретическая часть

# 1.1 Страхование. Экономическая роль. Термины и определения

Страховое дело — один из важнейших экономических институтов, который существовал в разных экономических формациях, но наиболее полно реализуется в условиях рынка.

Мировая практика подтверждает, что в условиях рынка повышается вероятность возникновения рисковых ситуаций, а, следовательно, возрастает роль страховых фондов как важнейших условий предупреждения и ликвидации пропорций в общественном производстве, страховой защиты участников данного процесса. Важное значение это положение имеет и для Республики Беларусь в связи с сокращением доли государства в покрытии чрезвычайных убытков субъектов хозяйствования при переходе к рыночным отношениям, как на внутреннем рынке, так и во внешнеэкономической деятельности.

Именно страхование повышает инвестиционный потенциал и дает возможность увеличить состояние и богатство нации. Это важно для белорусской экономики, которая пока пребывает в сложном состоянии.

Многообразные проблемы на пути развития страхования в нашей республике могут быть успешно решены при наличии соответствующего уровня экономического мышления и наличия высококвалифицированных кадров.

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов субъектов гражданского права при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых резервов), формируемых страховщиками из уплаченных страховых взносов (страховых премий).

Объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные:

1. с причинением вреда жизни или здоровью страхователя либо другого названного в договоре физического лица, а также с достижением ими определенного возраста или наступлением в их жизни иного предусмотренного договором страхового случая (личное страхование);
2. с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя или иного названного в договоре выгодоприобретателя, либо с нанесением ущерба их имущественным правам, в том числе с возникновением убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или с изменением условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам (имущественное страхование);
3. с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения страхователем или иным лицом, на которое такая ответственность может быть возложена, вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, либо с ответственностью по договору (страхование ответственности).

Признаки и принципы, отличающие страхование от других экономических категорий:

1. во-первых, страховые фонды образуются исключительно на основе перераспределения денежных доходов и накоплений, образующихся в процессе первичного распределения национального дохода;
2. во-вторых, для страхования характерна замкнутая раскладка ущерба в рамках создаваемого страхового фонда;
3. в-третьих, страхование предусматривает перераспределение и выравнивание ущерба по территории и во времени;
4. в-четвертых, соблюдение принципа эквивалентности: доходы страховой компании, формируемые за счет взносов страхователей, должны сбалансироваться с ее расходами.

Формы организации страховых фондов: государственные; фонды самострахования; фонды страховых компаний.

Государство формирует страховые фонды как фонды социальной поддержки за счет обязательных платежей граждан и юридических лиц. Использование средств данного фонда строго целевое.

Фонды самострахования создаются на предприятии на добровольной основе.

Фонды страховых компаний образуются на основе передачи им функций страхования со стороны клиентов, которые предпочитают не заниматься самострахованием, а участвовать в коллективных страховых фондах, управляемых профессионалами.

Страховой рынок — это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где формируются спрос и предложение на страховую защиту как объект купли-продажи. По масштабам деятельности различают национальный, региональный и международный страховые рынки.

Страховой рынок представлен следующими субъектами:

Страховщиками (страховыми организациями) признаются коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие лицензии на соответствующий вид страхования.

Предметом деятельности страховщиков может быть страховая, инвестиционная и иная деятельность, связанная со страхованием и осуществляемая в целях получения дополнительных доходов и гарантий выполнения страховых обязательств в соответствии с перечнем видов такой деятельности, утверждаемым Комитетом страхового надзора при МФРБ.

Страховая организация, осуществляющая страхование жизни, не вправе заниматься иными видами страхования.

Страхователями признаются субъекты гражданского права, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу законодательного акта и уплачивающие страховые взносы (страховые премии).

Страховой агент — физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховой организации на основании заключенного с ней трудового договора (контракта в отношении физического лица) либо договора поручения или иного договора (в отношении физического или юридического лица), предусматривающего осуществление посреднической деятельности по страхованию.

Страховой брокер — коммерческая организация или индивидуальный предприниматель, осуществляющий после получения соответствующей лицензии в Комитете по надзору за страховой деятельностью при МФ РБ посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручения страховой организации или страхователя либо одновременно каждого из них.

Комитет по надзору за страховой деятельностью при МФ РБ осуществляет государственный контроль за соблюдением требований законодательства о страховании, за эффективным развитием страховых услуг, за защитой прав и интересов страхователей, страховых организаций и государства.

Объединение страховщиков (союз, ассоциация) является некоммерческой организацией и создается для координации деятельности страховщиков и страховых брокеров, защиты интересов своих членов и выполнения совместных программ в соответствии с положением о страховой деятельности в РБ и положением об объединениях страховщиков, утвержденным Правительством РБ.

Белорусское бюро по транспортному страхованию создано в связи с введением в действие Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств». Оно организует проведение страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, аккумулирует денежные средства в гарантийных фондах и рассматривает претензии, возникшие в результате ДТП.

Прочие субъекты — аудиторские, актуарные, юридические, информационно-консультационные и другие посредники.

# 1.2 Роль страхования ответственности в системе экономических отношений

Многие виды деятельности, необходимые для нормального функционирования общества, таят в себе одновременно угрозу безопасности и здоровью граждан, вероятность нанесения ущерба третьим лицам. В соответствии с общепринятой мировой практикой виновная сторона при этом обязана полностью компенсировать ущерб, причиненный третьей стороне, даже если ущерб носил невиновный или случайный характер. В этой ситуации договор страхования ответственности, заключенный страхователем со страховой организацией, с одной стороны, защищает страхователя от финансовых потерь, которые он может понести в результате предъявлении к нему по решению суда исков о погашении ущерба, причиненного третьей стороне. С другой стороны система страхования ответственности защищает имущественные интересы третьих лиц, поскольку у виновной в нанесении ущерба стороны может попросту не оказаться достаточно средств, чтобы оплатить убытки.

Страхование ответственности – отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

В отличие от имущественного страхования (страхованию подлежит конкретная личная собственность граждан или собственность партий и организаций) и личного страхования (страхование проводится на случай наступления определенных событий, связанных с жизнью и трудоспособностью застрахованных) непосредственная цель страхования ответственности - страховая защита экономических интересов возможных причинителей вреда, которые в каждом данном страховом случае находят свое конкретное денежное выражение.

Страхование ответственности предусматривает возможность причинения вреда, как здоровью, так и имуществу третьих лиц, которым в силу закона или по решению суда производятся соответствующие выплаты, компенсирующие причиненный вред. В данной отрасли страхования, наряду со страховщиком и страхователем, третьей стороной отношений могут выступать любые, не определенные заранее, (третьи) лица. Страхование ответственности не предусматривает установление страховой суммы и застрахованного, то есть физического или юридического лица, которому должно выплачиваться возмещение. И то, и другое выявляется только при наступлении страхового случая – причинении вреда третьим лицам.

Эта отрасль имеет большое значение, как для страхователя, так и для пострадавшего. Если страхователь причинил кому-либо ущерб, то его оплачивает страховая компания, а не сам страхователь. Иногда нанесенный ущерб может составлять значительную сумму и в случае отсутствия надлежащего страхования привести к ухудшению материального положения человека. Страхование гражданской ответственности улучшает шансы потерпевшего, так как при наличии страхования у лица, нанесшего ущерб, потерпевший получит достаточно быстро возмещение со стороны страховой компании.

Таким образом, страхование ответственности можно классифицировать следующим образом:

* страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
* страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
* страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
* страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
* страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
* страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
* страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
* страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

# 1.3 Виды страхования ответственности

Страхование ответственности охватывает широкий круг видов страхования:

1. добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, представляет собой совокупность разновидностей страхования, предусматривающих обязанность страховщика по выплате страхового возмещения в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования.

При этом объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения страхователем или иным лицом, на которое такая ответственность может быть возложена, вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц в связи с использованием автотранспортного средства.

2. добровольное страхование гражданской ответственности владельцев воздушных судов.

В этом виде объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения страхователем или иным лицом, на которое такая ответственность может быть возложена, вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц либо с ответственностью по договору в связи с использованием воздушных судов.

3. страхование гражданской ответственности перевозчика и экспедитора

В этом случае объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения страхователем или иным лицом, на которое такая ответственность может быть возложена, вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц либо с ответственностью по договору в связи с экспедированием грузов или использованием таким лицом средства транспорта для перевозки.

4. страхование гражданской ответственности предприятий, создающих повышенную опасность для окружающих.

При этом объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения принадлежащим страхователю или иному лицу источником повышенной опасности вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, окружающей среде.

5. страхование гражданской ответственности нанимателя за вред, причиненный жизни и здоровью работников.

Объектом страхования в этом случае являются имущественные интересы, связанные с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения страхователем или иным лицом, на которое такая ответственность может быть возложена, вреда жизни, здоровью других лиц, состоящих в трудовых отношениях с нанимателем на основании заключенного трудового договора.

6. страхование гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

При этом объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения страхователем или иным лицом, на которое такая ответственность может быть возложена, вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц либо с ответственностью по договору в связи с осуществлением таким лицом профессиональной деятельности.

7. страхование ответственности по договору.

Страхование ответственности по договору представляет собой совокупность разновидностей страхования, предусматривающих обязанность страховщика по выплате страхового возмещения в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования.

При этом объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с ответственностью страхователя за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

**Раздел 2. Практическая часть**

**Порядок и условие проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств**

**2.1 Терминология, объекты страхования и виды договоров**

В настоящей главе определяются порядок и условия проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств за вред, причиненный юридическим и физическим лицам при 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 (далее в настоящей главе - Белорусское бюро) заключило соглашение о таком страховании.

Для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств применяются следующие основные термины:

1)"транспортные средства, гражданская ответственность владельцев которых подлежит обязательному страхованию" - грузовые, легковые и грузопассажирские автомобили, тягачи, автобусы, троллейбусы, трамваи, мотоколяски, мотоциклы, мотороллеры, автомобили специального назначения (санитарные, пожарные и другие), тракторы (в том числе транспортные средства, созданные на базе перечисленных), колесные самоходные одноковшовые погрузчики, автогрейдеры, самоходные машины для содержания и ремонта дорог (за исключением землеройных машин), 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 (далее в настоящей главе - транспортные средства);

2)"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 на иных основаниях, предусмотренных законодательством или договором);

3)"водитель" - физическое лицо, управляющее транспортным средством, за исключением лица, обучаемого управлению механическим транспортным средством (сдающий квалификационный практический экзамен на право управления механическим транспортным средством). К водителю приравнивается лицо, обучающее управлению механическим транспортным средством (принимающее квалификационный практический экзамен на право управления механическим транспортным средством) и при этом находящееся в нем;

4)"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;

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

6)"страхователь" - владелец транспортного средства, заключивший договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

7)"страховщик" - страховая организация - государственное юридическое лицо либо юридическое лицо, в уставном фонде которого более 50 процентов долей (простых (обыкновенных) или голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, имеющее специальное разрешение (лицензию) на осуществление страховой деятельности, включающее обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и являющееся членом Белорусского бюро;

8)"использование транспортного средства" - эксплуатация транспортного средства в дорожном движении;

9)"размещение транспортного средства" - остановка или стоянка транспортного средства в соответствии с Правилами дорожного движения, утвержденными Указом Президента Республики Беларусь от 28 ноября 2005 г. N 551 "О мерах по повышению безопасности дорожного движения" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., N 189, 1/6961) (далее - Правила дорожного движения);

10)"система "Зеленая карта" - международная система автотранспортного страхования, участником которой является Республика Беларусь.

Объектом обязательного страхования являются имущественные интересы, связанные с гражданской ответственностью владельцев транспортных средств за вред, причиненный жизни или здоровью физических лиц, их имуществу либо имуществу юридических лиц в результате дорожно-транспортных происшествий.

В Республике Беларусь заключаются в письменной форме следующие виды договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств:

договор внутреннего страхования;

договор пограничного страхования;

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 Белорусское бюро заключило соглашения об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также договоры страхования "Зеленая карта", заключенные белорусскими страховыми организациями с владельцами транспортных средств - нерезидентами Республики Беларусь.

(в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2008 N 236)

Договор страхования "Зеленая карта", заключенный владельцем транспортного средства - резидентом Республики Беларусь со страховой организацией государства - члена системы "Зеленая карта" в отношении приобретенного за пределами Республики Беларусь транспортного средства, действителен на территории Республики Беларусь до государственной регистрации данного транспортного средства в Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел.

(часть третья п. 122 введена Указом Президента Республики Беларусь от 28.04.2008 N 236)

Осуществление контроля за наличием у владельцев транспортных средств (водителей) договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств возлагается на Министерство внутренних дел, Министерство транспорта и коммуникаций и Государственный пограничный комитет.

(в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 31.01.2008 N 55, от 28.04.2008 N 236)

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", действительного на территории Республики Беларусь, по транспортному средству, въезжающему на территорию Республики Беларусь.

(в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2008 N 236)

Документом установленного образца, 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 государства - члена системы "Зеленая карта", а также с владельцем по транспортному средству, зарегистрированному в государстве, не являющемся членом системы "Зеленая карта", с уполномоченной организацией которого Белорусское бюро заключило соглашение об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

(часть пятая п. 123 в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2008 N 236)

Документом установленного образца, удостоверяющим заключение договора страхования "Зеленая карта", является страховой сертификат.

Формы бланков страхового свидетельства, страхового полиса и страхового сертификата утверждаются Белорусским бюро по согласованию с Министерством финансов.

Белорусские страховые организации вправе поручать заключение договоров страхования "Зеленая карта" от их имени страховым организациям государств, не являющихся членами системы "Зеленая карта".

**2.2 Страховой случай, лимиты ответственности и страховой взнос**

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

(в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2008 N 236)

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;

(в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2008 N 236)

* 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, а также в местах, не предназначенных для дорожного движения (в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2008 N 236)
* 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 указанных в абзаце втором пункта 120 настоящего 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 другое);
* потерпевшему в связи с несохранением транспортного средства и (или) иного погибшего (уничтоженного) либо поврежденного имущества в послеаварийном состоянии до осмотра их (его) специалистом по определению стоимости транспортных средств оценщика или специалистом страховщика (Белорусского бюро) в соответствии с пунктом 167 настоящего 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, 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.

126. Лимиты ответственности, в пределах которых страховщик обязан при наступлении каждого страхового случая на территории Республики Беларусь (независимо от их числа) в течение срока действия договоров внутреннего, пограничного страхования и договоров страхования "Зеленая карта", действительных на территории Республики Беларусь, возместить потерпевшим причиненный вред, устанавливаются Президентом Республики Беларусь.

(п. 126 в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2008 N 236)

127. 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.

Владельцы транспортных средств могут дополнительно в добровольной форме осуществлять страхование гражданской ответственности на случай недостаточности страховой выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств для полного возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевшего, либо страхование наземных транспортных средств.

(часть вторая п. 127 введена Указом Президента Республики Беларусь от 28.04.2008 N 236)

128. Размер страхового взноса по договору внутреннего страхования, заключенному с резидентом Республики Беларусь, устанавливается дифференцированно в зависимости от типа транспортного средства, его технических характеристик, сроков страхования и страхового риска и корректируется с учетом местонахождения (местожительства) владельца транспортного средства, в зависимости от возраста и стажа вождения страхователя - физического лица, 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 Президентом Республики Беларусь. Скидка со страхового взноса исходя из аварийности использования транспортного средства применяется только по договорам страхования, заключаемым на один год.

Размер страхового взноса устанавливается:

по договору пограничного страхования и договору внутреннего страхования, заключенному с нерезидентом Республики Беларусь, временно находящимся на территории Республики Беларусь, - в зависимости от типа транспортного средства и срока его страхования;

по договору страхования "Зеленая карта" - в зависимости от типа транспортного средства, стран, на территорию которых выезжает владелец транспортного средства (водитель), и срока страхования.

Страховой взнос по договорам внутреннего страхования по всем основаниям не может быть уменьшен для соответствующего транспортного средства более чем на 50 процентов, а для граждан, получивших бесплатно или на льготных условиях транспортные средства через органы по труду и социальной защите или от Белгосстраха, а также для инвалидов Великой Отечественной войны и приравненных к ним лиц - более чем на 70 процентов.

**2.3 Договор страхования**

138. 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 с момента выдачи страхового свидетельства (страхового полиса, страхового сертификата) либо по желанию страхователя с любого дня в течение одного месяца с момента его (их) выдачи. 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 страховщику страховой взнос исходя из корректирующего коэффициента аварийности использования транспортного средства, установленного Президентом 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.

Если транспортное средство использовалось в дорожном движении на территории Республики Беларусь без заключения договора страхования или дольше срока действия договора страхования, то лицо, управляющее транспортным средством, привлекается к ответственности, при этом договор страхования не заключается.

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 использования 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 Белорусского 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 в случаях, предусмотренных в части второй настоящего пункта (за исключением ликвидации страхователя - юридического лица), заявление о досрочном прекращении договора страхования страховщику не подавалось, такой договор действует до истечения его срока.

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.

Если страхователь не прекратил досрочно договор страхования и не переоформил его на приобретенное или полученное им иное транспортное средство вместо отчужденного, то он вправе передать на основании письменного заявления в страховую организацию данный договор страхования для переоформления его на нового владельца.

**2.4 Права и обязанности сторон**

**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, организаций здравоохранения и других организаций документы и сведения, необходимые для решения вопросов выплаты страхового возмещения по договору страхования;

- предъявлять регрессный иск в случаях, предусмотренных в пункте 178 настоящего Положения;

- производить осмотр транспортного средства при заключении договора страхования.

Страховщик (Белорусское бюро) имеет право требования в пределах выплаченных сумм к юридическому или физическому лицу, ответственному за причинение вреда, в случаях:

умышленных действий, за исключением действий, совершенных 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 в законодательстве оснований на право управления транспортным средством;

невыполнения лицом, причинившим вред, требований Правил дорожного движения, указанных в пункте 163 настоящего 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 настоящего пункта.

Если после выплаты страхового возмещения будет установлено, что она полностью или частично произведена необоснованно, страховщик (Белорусское 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.

# Заключение

Страхование, согласно Положению о страховой деятельности в Республике Беларусь, представляет собой отношения по защите имущественных интересов субъектов гражданского права при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых резервов), формируемых страховщиками из уплачиваемых страховых взносов (страховых премий).

Страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика).

Страхование выступает как совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного чрезвычайного и иного ущерба предприятиям и организациям или для оказания денежной помощи гражданам.

Страховой рынок как часть финансово-кредитной сферы является объектом государственного регулирования и контроля в целях обеспечения его стабильного функционирования.

Страхование регулируется Гражданским кодексом РБ (глава 48 "Страхование"), Положением о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденным Декретом Президента РБ от 28.09.2000 N20, иными нормативно-правовыми актами.

Страховая отрасль, считавшаяся традиционно самой консервативной на финансовом рынке, за последний год пережила несколько революционных потрясений. Прежде всего, они коснулись инфраструктуры и госрегулирования страхования.

Белорусский рынок страховщиков обязательного страхования гражданской ответственности представлен такими компаниями как:

1. АльВеНа

2. Багач

3. Бролли

4. Белингосстрах

5. Белгосстрах

6. Белвнешстрах

7. БАСО

8. Купала

9. ТАСК

10.БелЭксимГарант

Ограниченность поставщиков данного вида услуг связана с изданием Декрета Президента РБ № 17 о лицензировании и положением совета министров, разработанным на его основе, которые позволяют осуществлять обязательные виды страхования ответственности компаниям с долей государства не менее 50 %. Следует отметить, что данное постановление противоречит ранее принятому Декрету Президента Республики Беларусь №8, который не ограничивает право работать на рынке обязательного страхования частным страховщикам.

С 1 июля 1999 года в Республике Беларусь Декретом Президента РБ от 19.02.1999г. N8 введено обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств – один из наиболее значимых видов страхования не только в нашей стране, но и в развитых странах.

Цель данного обязательного страхования - предоставление финансовых гарантий возмещения убытков страхователя - владельца транспортного средства, возникших вследствие обязанности возместить вред, причиненный страхователем третьему лицу.

Застраховать свою ответственность можно в страховой организации, которая является членом Белорусского бюро по транспортному страхованию и имеет лицензию на проведение обязательного страхования ГО владельцев транспортных средств, выданную Комитетом по надзору за страховой деятельностью. Страхователь имеет право на выбор страховщика для заключения договора страхования, а страховщик не может отказать страхователю в его заключении.

Перспективы развития белорусского страхового рынка рассматриваются с позиций усиления государственного влияния. Отсутствие свободной конкуренции в данной отрасли, как и во многих других, негативно сказывается на развитии страховых услуг и, в конечном счете, бьет по потребителю, как по конечному звену данной цепочки.

**Список используемой литературы**

1. Кучерин П.М. Рогачевский А.С. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в РБ. – Мн., ООО 2. «Пушнов», 2005

2. www.

3. Указ президента РБ за 25 августа 2006 №530 (О страховой деятельности).