

ких споров и иных дел, рассматриваемых хозяйственными судами. При сохранении общих процессуальных институтов, традиционно присущих как гражданскому, так и хозяйственному процессу, в ХПК проводится линия на закрепление особенностей судопроизводства в хозяйственных судах как органах по разрешению экономических споров и иных дел, возникающих в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности, где сторонами, как правило, являются предприниматели.

ХПК — это, безусловно, большое достижение нашей правовой мысли. Он снимает многие преграды на пути к хозяйственному правосудию, заметно ускоряет судопроизводство, способствует укреплению законности, принятию судами справедливых решений, предупреждению правонарушений, формированию уважительного отношения к закону и суду, а это заметный шаг к международным стандартам права, рынка, важный фактор дальнейшего развития нашей экономики.

И.Н. Минец

судья Верховного Суда Республики Беларусь,

Секретарь Пленума Верховного Суда Республики Беларусь

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРАХОВЩИКА В ДЕЛИКТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

Страхование ответственности является важным фактором в вопросах возмещения вреда, причиненного имуществу или личности гражданина либо имуществу юридического лица. Впервые такой вид страхования стал возможным после введения в действие нового Гражданского кодекса Республики Беларусь 01.07.1999 г. Основной принцип соотношения ответственности страховщика и непосредственного причинителя вреда закреплен в ст. 941 ГК, согласно которой юридическое лицо или гражданин, застраховавшие свою ответственность в порядке добровольного или обязательного страхования в пользу потерпевшего (ст. 823, пункт 1 ст. 825), в случае, когда страхового возмещения недостаточно для того, чтобы полностью возместить причиненный вред, возмещают разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба. Из содержания данной нормы следует, что при страховании ответственности в случае причинения вреда страховщик обязан произвести страховые выплаты в пользу потерпевшего, которые и представляют собой полное или частичное возмещение вреда. И лишь в случае, если

страховых выплат недостаточно для того, чтобы полностью возместить причиненный вред, наступает ответственность самого страхователя — причинителя вреда. Таким образом, ответственность юридического лица или гражданина, застраховавших свою ответственность, может быть только субсидиарной. В связи с этим очень важное значение приобретает вопрос об объеме страхового возмещения.

Определение понятия “страховое возмещение” содержится в разных нормативных правовых актах. Так, в Законе Республики Беларусь от 03.07.1993 г. “О страховании” страховым возмещением признается сумма денежных средств, выплачиваемых в счет возмещения ущерба при наступлении страхового случая по договору имущественного страхования. В Положении о порядке и условиях проведения обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденном Декретом Президента Республики Беларусь от 30.07.2003 г. № 18 страховая выплата определяется как обеспечение застрахованного, а также возмещение Фонду социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты произведенных расходов на выплату пенсий по инвалидности и по случаю потери кормильца в связи с несчастными случаями на производстве и профессиональными заболеваниями. А в Положении о порядке и условиях проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденном Указом Президента Республики Беларусь от 19.02.1999 г. № 100 (в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 09.07.2004 г. № 320) страховое возмещение представляется как сумма, выплачиваемая потерпевшему за вред, причиненный в результате страхового случая в пределах “лимита ответственности”. Таким образом, для каждого вида страхования определение страхового возмещения дается в нормативных правовых актах, регулирующих порядок и условия страхования. Вместе с тем при наступлении страхового случая размер причиненного вреда определяется в соответствии с положениями гл. 58 ГК, а также нормативными правовыми актами, принятыми в развитие этих положений. Согласно пункту 1 ст. 933 ГК вред, причиненный личности или имуществу гражданина, а также вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред. Страховщик обязан произвести выплаты в возмещение вреда исходя из данного принципа и не вправе ограничивать выплату, если она не покрывает убытков потерпевшего, а лимита ответственности достаточно для полного возмещения вреда.

К сожалению, принятые в последнее время акты законодательства необоснованно ограничивают обязанности страховщиков по выплате страхового возмещения, что отрицательно сказывается на защите законных прав и интересов потерпевших. Так, в соответствии

с пунктом 43 Положения о порядке и условиях проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (с учетом изменений, внесенных Указом Президента Республики Беларусь от 09.07.2004 г.) размер вреда, в случае повреждения транспортного средства, расходы на ремонт которого превышают 80 % его действительной стоимости на день наступления страхового случая, определяется действительной стоимостью этого транспортного средства на день наступления страхового случая. Вместе с тем такое транспортное средство может быть восстановлено и затраты на его восстановление будут определяться в соответствии со стоимостью ремонтных работ и произведенных расходов на приобретение деталей. Расходы на приобретение деталей исчисляются с учетом износа транспортного средства. Поэтому в таких случаях затраты на восстановительный ремонт, как правило, не превышают его остаточную стоимость. Пленум Верховного Суда Республики Беларусь в пункте 16 постановления от 24.06.2004 г. № 9 "О судебной практике по делам о возмещении вреда, причиненного транспортными средствами" разъяснил, что при заслуживающих внимания доводах потерпевшего о наличии у него существенного интереса в сохранении транспортного средства (раритет, подарок и др.) суд вправе обязать страховщика к выплате в пользу потерпевшего страхового возмещения даже в том случае, если разница между фактической стоимостью ремонта и действительной стоимостью транспортного средства является незначительной. Естественно при условии, что в таких случаях страховое возмещение не превышает лимита ответственности страховщика. Таким образом, выплата страхового возмещения должна производиться только с учетом принципа полного возмещения вреда, причиненного потерпевшему, который обеспечивает защиту его законных интересов.

Нельзя не обратить внимание и на неоправданное расширение компетенции Белорусского бюро по транспортному страхованию в сфере правового регулирования отношений по определению размера страховых выплат. Так, в соответствии с пунктом 37 Положения о порядке и условиях проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств к компетенции Белорусского бюро по транспортному страхованию отнесено принятие Правил определения размера вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего в результате дорожно-транспортного происшествия, для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Такие Правила утверждены приказом Белорусского бюро по транспортному страхованию от 11.08.2004 г. № 29-од. Согласно пункту 3 Правил несовершеннолетним, не достигшим 14 лет и не имеющим заработка (дохода), а также неработающим пенсионерам вред в связи с утратой заработка возмещению не подлежит. Вместе с тем порядок

возмещения вреда, причиненного здоровью данной категории лиц, изложен в пункте 4 ст. 955 и пункте 1 ст. 956 ГК. Он сводится к тому, что в случае, когда потерпевший на момент причинения вреда не работал (независимо от того, является ли он пенсионером) учитывается по его желанию заработок до увольнения либо обычный размер вознаграждения работника его квалификации в данной местности, но не менее установленного законодательством пятикратного размера базовой величины. В случае увечья или иного повреждения здоровья несовершеннолетнего, не достигшего 14 лет и не имеющего заработка (дохода) возмещаются расходы, вызванные повреждением здоровья. Таким образом, положения правил противоречат нормам ГК.

В соответствии с пунктом 37 Правил установлены предельные суммы страхового возмещения расходов, связанных с погребением: не более суммы, эквивалентной 500 евро, — на приобретение и установку элементов надгробий для благоустройства мест захоронения и не более суммы, эквивалентной 500 евро, — на затраты, связанные непосредственно на погребение умершего и на поминальный стол. Вместе с тем согласно ст. 963 ГК лица, ответственные за вред, вызванный смертью потерпевшего, обязаны возместить необходимые расходы на погребение лицу, понесшему эти расходы. Дальнейшее нормативное регулирование компенсации таких расходов не получало своего развития, поскольку для каждого конкретного случая необходимыми признавались те расходы, которые были фактически понесены в связи с осуществлением захоронения тела согласно вероисповеданию, обычаям, традициям и установкой памятника. Поэтому установление предельных сумм страховых выплат в случаях, когда они не покрывают фактически понесенных и необходимых затрат при достаточности лимита ответственности, неоправданно сужают пределы ответственности страховщика по договору страхования. А в деликтных обязательствах это влечет увеличение ответственности причинителя вреда, поскольку он возмещает разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба. Однако следует особо подчеркнуть, что ответственность причинителя вреда наступает лишь в случае, когда страхового возмещения недостаточно для того, чтобы полностью возместить причиненный вред (ст. 941 ГК). Под недостаточностью страхового возмещения следует понимать недостаточность лимита ответственности страховщика. Поэтому в случае возникновения спора при расхождении (коллизии) нормативных правовых актов в сфере регулирования обязанности страховщика по страховому возмещению вреда с нормами ГК должны применяться правила, установленные законодательством Республики Беларусь о нормативных правовых актах.

Иной подход к вопросу определения размера страховой выплаты заложен в упомянутом выше Положении о порядке и условиях

проведения обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. В пункте 12 Положения указан исчерпывающий перечень расходов, которые подлежат покрытию за счет страховых выплат. Все они связаны с повреждением здоровья потерпевшего в результате несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, а их объем и характер определяются в соответствии с § 2 гл. 58 ГК, в котором регламентирован порядок возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина. Пределы (размер) ответственности страховщика по данному виду страхования определяется Положением о порядке и условиях проведения обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и другими актами законодательства. Так, в соответствии с Положением о порядке оплаты дополнительных расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию лиц, потерпевших в результате несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 10.10.2003 г. № 1300, а также в соответствии с Положением о порядке оплаты расходов на погребение граждан, смерть которых наступила в результате несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 10.10.2003 г. № 1303 дополнительные расходы на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию, а также расходы на погребение возмещаются страховщиком лишь в пределах, установленных данными нормативными актами. Только для данного вида страхования разница между фактически понесенными расходами и суммой страховой выплаты, произведенной в соответствии с данными правовыми актами, должна возмещаться лицом, ответственным за причинение вреда, поскольку лимит ответственности страховщика в конкретном денежном выражении не определен.

Страхование ответственности в обязательствах вследствие причинения вреда направлено на создание дополнительной гарантии восстановления нарушенных прав потерпевшего, а поэтому ограничение ответственности страховщика является неоправданным ни с позиции выполнения обязательств по договору страхования, ни с позиции социальной справедливости. Поэтому целесообразно в ст. 941 ГК предусмотреть правило о том, что условия договора страхования ответственности о размере страховой выплаты, не соответствующие принципу полного возмещения вреда, являются недействительными. Ответственность страховщика в пределах страховой суммы должна определяться в соответствии с нормами законодательства, не противоречащими нормам ГК, регулирующим обязательства вследствие причинения вреда.