

**ПАУШАЛЬНАЯ СИСТЕМА В СТРАХОВАНИИ
(НА ПРИМЕРЕ ТРАНСПОРТА)**

**LESS SYSTEM IN INSURANCE
(BY THE EXAMPLE OF TRANSPORT)**

Силина И. А., Шабeka В. Л., канд. экон. наук, доц.,
Белорусский национальный технический университет,
г. Минск, Республика Беларусь
I. Silina, U. Shabeka, Ph. D. in Econ., Ass. Prof,
Belarusian National Technical University, Minsk, Belarus

В статье даны определение, а также условия и особенности паушальной системы страхования водителя и пассажиров транспортного средства. Проведен краткий анализ достоинств и недостатков данной системы страхования. Раскрыт порядок и размер компенсации при наступлении страховых случаев, ответственность сторон договора.

The article gives the definition, as well as the conditions and features of the lump-sum insurance system for the driver and passengers of a vehicle. A brief analysis of the advantages and disadvantages of this insurance system is carried out. The procedure and amount of compensation in the event of insured events and the responsibility of the parties to the contract are disclosed.

Ключевые слова: *паушальная система страхования, страхователь, застрахованное лицо, совокупная (индивидуальная) страховая сумма, разделение суммы выплат, компенсация, страховой случай.*

Keywords: *lump-sum insurance system, policyholder, insured person, total (individual) sum insured, division of the amount of payments, compensation, insured event.*

ВВЕДЕНИЕ

Паушальная система – система страхования водителя и пассажиров от несчастных случаев, при которой страховая сумма устанавливается для всего средства транспорта, а каждое из находящихся в нем лиц считается застрахованным в соответствующей доле от общей страховой суммы.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

В Республике Беларусь работает паушальная система страхования, которая представляет собой защиту имущественных интересов, связанных с риском нанесения вреда здоровью или жизни граждан (застрахованных лиц), находившихся в момент дорожно-транспортного происшествия или иного страхового случая в транспортном средстве, указанном в договоре между страховщиком и страхователем [1].

В отличие от других видов личного страхования, защита распространяется не на конкретное физическое лицо (группу физических лиц), а на неопределенный круг лиц, которые находились в автомобиле при возникновении неблагоприятного события, повлекшего нанесение травм или иного ущерба здоровью. Это соответствует имеющей место в мировой практике системе непропорционального перестрахования по договорам страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств за ущерб, причиненный третьим лицам в результате ДТП [3].

Ключевыми особенностями договора, заключаемого в рамках паушальной системы страхования, являются [2]:

- определение совокупной страховой суммы прямо пропорционально общему количеству сидячих мест, предусмотренных конструкцией автомобиля, указанного в договоре страхования по паушальной системе, при этом величина страховой суммы по договору не может превышать 200 000 (двести тысяч) белорусских рублей [1];

- установление индивидуальной страховой суммы в отношении каждого пострадавшего, составляющей определенный процент от совокупной страховой суммы и зависящей от количества лиц, пострадавших в результате страхового случая;

- нераспространение защиты на имущественный ущерб, причиненный автомобилю, указанному в договоре паушального страхования;

- установление порядка определения размера компенсации в отношении каждого пострадавшего в зависимости от тяжести травм или иного ущерба здоровью в процентном соотношении от индивидуальной страховой суммы.

Паушальная система предусматривает разделение суммы выплат между пассажирами и водителями.

При страховании по паушальной системе каждый из пассажиров (включая водителя), находящихся в транспортном средстве в момент наступления страхового случая, считается застрахованным в определенной доле от общей страховой суммы, указанной в договоре страхования [1]:

- один человек – в размере 40 % от общей страховой суммы;
- два человека – в размере 35 % от общей страховой суммы каждый;
- три человека – в размере 30 % от общей страховой суммы каждый;
- четыре человека – в размере 25 % от общей страховой суммы каждый;
- пять человек – в размере 20 % от общей страховой суммы каждый; свыше пяти человек – как отношение страховой суммы по договору к количеству пассажиров (включая водителя).

Кроме того, при установлении застрахованному лицу группы инвалидности в результате несчастного случая страховое обеспечение выплачивается в определенной доле от общей страховой суммы (с учетом ранее выплаченных сумм) [1]:

- при установлении первой группы инвалидности – 70 %;
- второй группы – 50 %;
- третьей группы – 40 %.

В случае смерти застрахованного лица (в период действия договора страхования или в течение одного года после окончания срока его действия по причинам, связанным с происшедшим в период действия договора страхования несчастным случаем) страховое обеспечение выплачивается в размере определенной доли от общей страховой суммы с учетом ранее выплаченных сумм [1].

Причинение вреда нескольким лицам в результате одного и того же события рассматривается как один страховой случай.

Страховщик несет ответственность, предусмотренную законодательством Республики Беларусь, за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств. За просрочку в осуществлении выплаты страхового обеспечения страховщик уплачивает застрахованному лицу (его наследникам, в случае смерти застрахованного лица) пению за каждый день просрочки в размере 0,5 % от несвоевременно выплаченной суммы [1].

Действующая паушальная система страхования имеет как свои достоинства, так и недостатки [2].

Среди ключевых преимуществ:

- возможность получения возмещения вреда жизни или здоровью;
- система привлекательна для работодателей-юрлиц, осуществляющих доставку своих работников из дома на работу и обратно, в связи с тем, что круг перевозимых лиц постоянно меняется, а стандартные виды страхования предусматривают распространение защиты в отношении индивидуально-определенных лиц;

- выплаты (преимущественно) осуществляются вне зависимости от степени вины лица, управлявшего транспортным средством в момент возникновения страхового случая.

В то же время, есть и недостатки этой системы страхования:

- индивидуальная страховая сумма определяется исходя из количества пострадавших, соответственно, в отношении лиц, подверженных, согласно статистике, большей вероятности получения травм (водитель и передний пассажир), действует такая же страховая сумма, как и в отношении лиц, менее подверженных травмам (задние пассажиры);

- индивидуальная страховая сумма при паушальной системе будет тем меньше, чем больше находилось в салоне авто пострадавших (например, при 5 пострадавших индивидуальная страховая сумма составит всего лишь 20 % от общей) [1].

Для получения компенсации в рамках паушальной системы необходимо:

- в срок, отведенный договором по паушальной системе страхования, обратиться к страховщику с заявлением и документами из медицинского учреждения, подтверждающими степень и характер вреда;

- дождаться окончания предельного срока, предусмотренного для подачи заявлений на выплату всеми возможными пострадавшими;

- подождать еще 5 дней, отсчитываемых после истечения вышеуказанного предельного срока – в течение этого времени страховщик должен утвердить акт, содержащий сведения о признании случая страховым или нет;

- в срок, указанный в договоре страхования по паушальной системе, дождаться перечисления выплаты на расчетные банковские реквизиты застрахованного лица.

Страховщик имеет право отказать в выплате компенсации по договору паушального страхования в следующих случаях (включая, но не ограничиваясь):

- характер нанесенного вреда здоровью не предусматривает выплату страховой компенсации вообще;

- страховой случай относится к исключениям из страхового покрытия, предусмотренным договором паушального страхования;
- страховой случай произошел вне территории распространения действия страхования (например, за пределами Республики Беларусь);
- денежная оценка причиненного вреда не превышает установленный размер.

Если страховой случай, согласно договору паушального страхования, должен признаваться таковым, а страховая компания необоснованно отказывает в выплате возмещения или не соблюдает сроки, страхователь или застрахованное лицо, получившее травмы, могут восстановить свои нарушенные права путем:

- подачи досудебной претензии страховщику, содержащей требование об устранении нарушений условий договора и (или) закона;
- направления жалобы в суд о несоблюдении законодательства о защите прав потребителей страховых услуг;
- обращения в судебный орган с иском о взыскании страховой выплаты и пени за неправомерное пользование чужими денежными средствами.

ЛИТЕРАТУРА

1. Правила № 5 добровольного страхования водителей и пассажиров от несчастных случаев : [сайт]: приказ бел. респ. унит. предпр. «Белгосстрах» от 19.01.23 № 4-пр (вступили в силу с 01.04.2023). – URL: <https://bgs.by/files/files/Prav5pr.pdf> / (дата обращения: 31.03.2024).

2. Страхование дело : учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальности «Финансы и кредит» / М. А. Зайцева [и др.]; под редакцией М. А. Зайцевой. – 2-е изд., стер. – Минск : БГЭУ, 2022. – 414 с. / [сайт]. – URL: <https://library.bntu.by/books/strahovoe-delo/> / (дата обращения: 01.04.2024).

3. Электронный УМК по учебной дисциплине «Страхование дело» (для студентов специальности 1-25 01 04 финансы и кредит) / Брест. гос. тех. ун-т; сост.: Е. В. Семенюк. – Брест : БГТУ, 2022. – 101 с. / [сайт]. – URL: <https://rep.bstu.by/bitstream/handle/data.pdf> / (дата обращения: 01.04.2024).

Представлено 24.04.2024