

## ДВА ВАРИАНТА ПРОГРАММ АВТОКАСКО И ИХ ОТЛИЧИЯ

Ляшок Е. В.

*Научный руководитель – к. э. н. доцент Шабeka В. Л.  
БНТУ*

**Аннотация.** В данной статье мы разберемся, зачем нужно обязательное страхование, когда и почему выгодно «АВТОКАСКО», как не ошибиться при выборе страховой программы, как правильно себя вести при наступлении страхового случая.

**Ключевые слова:** страхование, автомобиль, владелец, несчастный случай.

Автострахование в Беларуси представлено двумя видами: обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) и так называемое АВТОКАСКО. Обязательное страхование автогражданской ответственности страхует не ваш автомобиль, а чужой автомобиль от вас. Заключить договор о страховании автогражданской ответственности может только владелец транспортного средства либо человек, у которого есть доверенность (не обязательно генеральная, хотя бы на право управления). Если у вас нет доверенности, купить или продлить страховку вы не сможете. АВТОКАСКО страхует не гражданскую ответственность, а сам автомобиль от его повреждения и угона.

В отличие от обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страховой полис АВТОКАСКО приобретается добровольно. По АВТОКАСКО можно отремонтировать ТС за счет страховой компании. Условия страховки действуют в любом случае – не имеет значения, по чьей вине автомобиль неудачно припарковался или пострадал аварии. Страхование АВТОКАСКО не включает ответственность страховщика за ущерб, возникший в результате страхового случая в связи со смертью и причинением вреда здоровью пассажиров, повреждением имущества и т. п.

Какие документы нужны?

1. Свидетельство о регистрации транспортного средства, то есть техпаспорт.
2. Водительское удостоверение, по которому страховой агент определит ваш стаж (для расчета корректирующего коэффициента в зависимости от стажа вождения).
3. Деньги. Страховка на год стоит порядка 50–70 евро, для «большелитровых» машин ее стоимость может достигать до 120 евро.

Страхование автомобилей по тарифам КАСКО подразделяют на следующие виды:

Полное АВТОКАСКО предполагает защиту от убытков, возникших в результате повреждения вследствие ДТП, пожара, самовозгорания, взрыва, стихийного бедствия, кражи, противоправных действий третьих лиц, за исключением ущерба, имеющего эксплуатационный характер.

Частичное АВТОКАСКО предполагает возмещение убытков по сокращенному перечню страховых рисков, который, как правило, не включает риск угона автомобиля [1].

Желание владельца застраховать автомобиль только от угона обычно не вызывает энтузиазма у представителей страховых компаний. Однако, существуют страховые компании предлагающие услугу страхования автомобиля только от угона с установкой радиопоисковых систем.

При полном АВТОКАСКО расходы при утрате или гибели автомобиля возмещаются во всех страховых случаях:

- повреждение в ДТП;
- пожар, взрыв и прочие стихийные бедствия;
- попадание и (или) падение на ТС посторонних предметов (деревьев, камней и т. д.);
- угон и хищение транспортного средства;
- хищение частей транспортного средства.

Страхование автомобиля АВТОКАСКО не включает в себя страхование перевозимого груза, ответственности перед третьими лицами, жизни и здоровья людей.

Совместно со страхованием АВТОКАСКО дополнительно можно застраховать:

1. Дополнительное оборудование: это страхование всего оборудования, которое не входит в комплектацию, согласно инструкции завода-изготовителя. Например, акустические системы, спойлеры, осветительное оборудование, покрышки, молдинги и т. п.

2. Страхование от несчастного случая пассажиров, находящихся в автомобиле: страхование от несчастного случая водителя и пассажиров может быть произведено по паушальной системе или по системе мест.

Сколько стоит АВТОКАСКО в Беларуси.

Стоимость страхового полиса зависит от четырех факторов: объема двигателя вашего автомобиля, вашего стажа вождения, возраста и места проживания. Если вы минчанин, то страховка обойдется вам дороже на 30 процентов: корректирующий коэффициент для Минска и Минского района – 1,3, для областных центров – 1,2, для городов с населением 50000 и более – 1,0, для прочих населенных пунктов – 0,8. При этом неважно, где зарегистрирована ваша машина.

Существует еще один коэффициент, который важен при продлении договора страхования. Он зависит от наличия либо отсутствия страховых случаев за предыдущий год. Соответственно, если за это время у водителя не

было страховых случаев – применяется понижающий коэффициент, если были – повышающий. Кстати, итоговый коэффициент получается не путем простого перемножения коэффициентов, а по более сложной формуле. В результате этого он оказывается немножко выше, чем полученный путем простого перемножения.

Единой формулы расчета АВТОКАСКО нет. Тарифы и условия приобретения полиса во всех страховых компаниях будут отличаться.

Кроме двух программ существует два варианта страхования. В разных компаниях они могут называться по-разному, назовем их вариант «А» и вариант «Б».

Вариант «А» – когда возмещение выплачивается без учета износа транспортного средства, вариант «Б» – с учетом такого износа. По варианту «А» страхуются машины до определенного возраста. В некоторых компаниях ограничение в 5 лет, в некоторых – в 7. Надо понимать, что чем старше машина, тем дороже будет этот вариант. По варианту «Б» страхуются любые машины: как новые, так и машины с пробегом. Придя в страховую компанию нужно внимательно изучить все условия, на которых заключается договор.

Любое страховое возмещение можно разбить на 3 составляющие: оплата работы по ремонту, оплата материалов и оплата запчастей.

По варианту «А» все три составляющие оплачиваются полностью, по варианту «Б» – работа и материалы оплачиваются в полном объеме, а стоимость запчастей рассчитывается с учетом износа автомобиля. Информация о стоимости запчастей берется либо из каталога, либо исходя из стоимости этих запчастей у официальных дилеров [2].

Как себя вести, если пострадал?

Действия такие же, как и при обязательном страховании. Главное – получить документ, подтверждающий то или иное происшествие. Если это ДТП – вызывается ГАИ, составляется протокол и на руки выдается справка о ДТП. Некоторым страховым компаниям достаточно уже этого документа. Благодаря тому, что запрос в ГАИ делать не требуется, процесс урегулирования и выплаты происходит гораздо быстрее.

Если это наводнение, человек обычно сразу приезжает в страховую компанию и пишет заявление. В этом случае подготовкой справки занимается сама страховая компания.

Если это пожар – вызывается пожарная служба, и они выдают документ.

Если противоправные действия третьих лиц – вызывайте милицию. Кстати, в этом случае клиент никаких документов на руки не получает, в лучшем случае – талон-уведомление, поэтому страховая компания вынуждена делать запрос. И тут все зависит от оперативности органов расследования.

Исходя из величины ущерба, оперативники причисляют дело либо к административному, либо к уголовному делу. Если дело административное, оно заканчивается достаточно быстро. Как правило, по таким случаям никого

не ищут, и ответ приходит быстро. И тогда страховая компания продолжает процесс выплаты.

Когда дело относят к разряду уголовных, там существуют свои сроки на расследование: при таком варианте клиент может ждать выплату до 3 месяцев. К сожалению, страховщики тут не могут ему помочь.

Бывают случаи, когда получить справку о происшествии невозможно, например, при попадании камня в детали остекления или освещения. В этом случае обращаться в компетентные органы не требуется – надо сразу ехать в страховую компанию. Обычно компании допускают ограниченное количество раз возмещение ущерба с ограниченной величиной выплаты. Например, вы парковались и зацепили бампером забор. Вызывать ГАИ не обязательно, можно сразу идти в страховую компанию.

Выбирая страховую компанию, внимательно читайте договор.

Даже, если Вам говорят о том, что все будет нормально, всегда выясняйте:

- информацию о деятельности страховой компании (отзывы и т. п.);
- сборы компании (насколько страховая компания крупная);
- условия страхования (насколько страховое предложение будет выгодно для Вас, а не для компании).

#### **Список использованных источников:**

1. Выберу.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.vbr.ru/strahovanie/help/kasko\\_help/abreviatura/](https://www.vbr.ru/strahovanie/help/kasko_help/abreviatura/). – Дата доступа: 15.04.2023.

2. Вип страховка бай [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://strahovka-vip.by/to-individuals/auto-insurance/strahovanie-kasko.html>. – Дата доступа: 15.04.2023.

3. Руль бай [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rul.by/magazine/73.html>. – Дата доступа: 15.04.2023.

4. Жук, И. Н. Автомобильное страхование / И. Н. Жук. – М.: Анкил, 2001. – 152 с.

5. Правила определения размера вреда от дорожно-транспортного происшествия для целей обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (в ред. приказов Белорусского бюро по транспортному страхованию от 14.02. 2001 № 4-од, от 21.06. 2001 № 10-од).