

Finansų rinkos dalyvių veikla

Lietuvos draudimo rinkos apžvalga

2019 / I ketv.

Santrumpos

ES – Europos Sąjunga

TPVCAD – transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas

TPVCAPD – transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomasis draudimas

TPVCAPDĮ – Lietuvos Respublikos transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo įstatymas

UADBB – uždaroji akcinė draudimo brokerių bendrovė

VĮ – valstybės įmonė

VVP – vyriausybės vertybiniai popieriai

Apžvalgą parengė Lietuvos banko Priežiūros tarnyba
Pasiteirauti:
Jūratė Dereškevičienė, Riziką ribojančios priežiūros departamento
Draudimo priežiūros skyriaus vyresnioji specialistė
tel. (8 5) 268 0877
el. p. jdereskeviciene@lb.lt

Per 2019 m. I ketvirtį Lietuvos draudimo rinkoje buvo pasirašyta 232 mln. Eur draudimo įmokų. Bendras rinkos augimo tempas sulėtėjo (buvo 12,3 proc. p. mažesnis nei atitinkamu laikotarpiu prieš metus), tačiau rinka augo 6 proc. Pokyčiai ir tendencijos atskirose draudimo šakose reikšmingai nesiskyrė: ne gyvybės draudimo įmokos per metus padidėjo 5,9 proc. – iki 169 mln. Eur, tačiau jų augimo tempas buvo net 15,8 proc. p. mažesnis nei prieš metus, o gyvybės draudimo sektoriaus, kuris per metus išaugo 6,4 proc. (iki 63 mln. Eur), augimo tempas sumažėjo 3,7 proc. p. Gyvybės draudimo sektoriaus skatinamasis veiksnys ir toliau buvo investicinis gyvybės draudimas, o ne gyvybės draudimo sektoriuje didžiausia dalį sudarė su transporto priemonių draudimu susijęs draudimas. Ataskaitiniu laikotarpiu draudėjams išmokėta draudimo išmokų suma sudarė 125 mln. Eur.

Ataskaitiniu laikotarpiu beveik visos draudimo įmonės dirbo pelningai, uždirbtas pelnas sudarė beveik 11 mln. Eur. Visos įmonės vykdė privalomuosius mokumo kapitalo reikalavimus.

Draudimo brokerių įmonės taip pat veikė pelningai ir uždirbo 2,8 mln. Eur pelno, tai 24,4 proc. daugiau nei praėjusių metų tuo pačiu laikotarpiu.

Vertinant draudimo rinkos raidos pokyčius, apibendrinama visų draudimo rinkos dalyvių veikla, vykdoma Lietuvos Respublikos teritorijoje. Vertinant finansinių ir kapitalo normatyvų vykdymą bei šių rodiklių pokyčius, nagrinėjama tik šalyje registruotų 9 draudimo įmonių (visoje jų veiklos teritorijoje) ir 95 draudimo brokerių įmonių veikla (visoje jų veiklos teritorijoje). Lietuvos teritorijoje veikiančių filialų veiklos finansiniai rezultatai ir kapitalo rodikliai nevertinami, nes šių subjektų finansinę priežiūrą vykdo juos įsteigusios įmonių buveinių šalių priežiūros institucijos.

1. DRAUDIMO RINKOS TEISINĖS APLINKOS POKYČIAI

2019 m. sausio 1 d. įsigalioja šie dar 2018 m. pavasarį priimti Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo pakeitimai:

- įstatymas papildytas nuostatomis, reglamentuojančiomis investavimo kryptį valdymą, nustatant pareigą draudikui efektyviai valdyti investavimo kryptis, siekiant geriausio rezultato klientui. Taip pat pabrėžiama, kad draudikas neturi teisės imti mokesčio už investavimo krypties valdymą, jei draudikas tokios paslaugos pats neteikia. Taip pat draudikas investavimo kryptis turi valdyti remdamasis investavimo kryptį valdymo politika, ji turi būti skelbiama viešai, nuolat stebima ir analizuojama, o esant reikalui – taisoma;
- įstatyme nustatomas reikalavimas, kad draudikas gyvybės draudimo sutarties, susijusios su kapitalo kaupimu, mokesčius, skirtus draudiko patiriamoms įsigijimo ir kitoms sąnaudoms padengti, išdėstytų ir išskaičiuotų iš draudimo įmokų per ne trumpesnę nei 3 metų laikotarpį;
- įstatyme nustatoma, kad gyvybės draudimo sutarties, susijusios su kapitalo kaupimu, nutraukimo atveju draudikas iš išperkamosios sumos gali išskaičiuoti draudimo sutarties mokesťį, lygų draudimo sutarties nutraukimo tiesioginėms išlaidoms, arba tas mokesťis turi būti lygus 2 proc. sukaupto kapitalo vertės ir ne didesnis nei 50 eurų.

2. DRAUDIMO RINKOS RAIDA

Šalies rinkoje draudimo paslaugas teikė 20 Lietuvoje registruotų draudikų – 9 įmonės ir 11 kitose ES valstybėse narėse registruotų įmonių filialų: 8 draudikai vykdė gyvybės draudimo ir 12 – ne gyvybės draudimo veiklą. 2019 m. I ketvirčio pabaigoje veikė 95 draudimo brokerių įmonės.

DRAUDIMO ĮMOKOS

Ataskaitiniu laikotarpiu draudimo rinka augo, tačiau lėtesniu tempu nei praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu. Lietuvoje registruotų draudimo įmonių ir kitų ES valstybių narių įmonių Lietuvoje įsteigtų

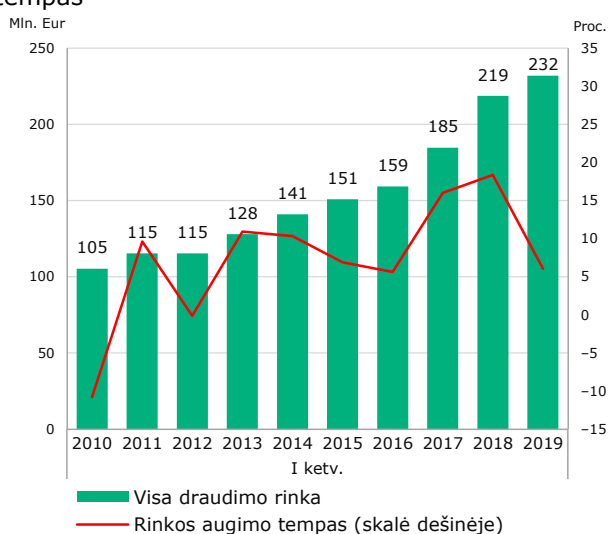
draudimo įmonių filialų pasirašyta draudimo įmokų suma sudarė 231,8 mln. Eur. Lyginant su praėjusiais metais, rinka išaugo 6 proc. Draudimo rinkos apimtis panašiu tempu didėjo tiek dėl gyvybės, tiek dėl ne gyvybės draudimo veiklos. Ne gyvybės draudimo įmokų suma išaugo 5,9 proc. – iki 169,2 mln. Eur, gyvybės draudimo 6,4 proc. – iki 62,7 mln. Eur.

1 lentelė. Draudimo įmokos

Eil. nr.	Draudimo šakos	Suma, mln. Eur			Augimo tempas, proc.	
		2017 03 31	2018 03 31	2019 03 31	2018 m.	2019 m.
1.	Gyvybės draudimas	53,5	58,9	62,7	10,1	6,4
2.	Ne gyvybės draudimas	131,2	159,7	169,2	21,7	5,9
3.	Iš viso	184,7	218,6	231,8	18,3	6,0

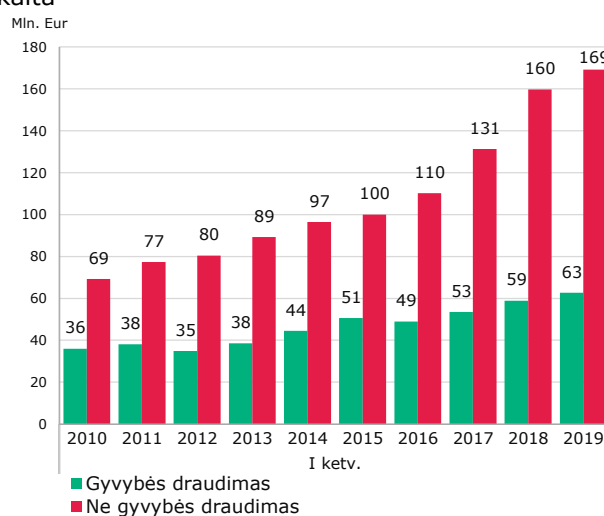
Šaltinis: Lietuvos bankas.

1 pav. Visos rinkos draudimo įmokų kaita ir augimo tempas



Šaltinis: Lietuvos bankas.

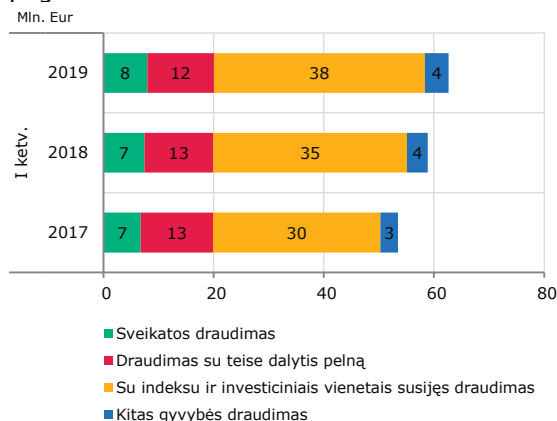
2 pav. Gyvybės ir ne gyvybės draudimo įmokų kaita



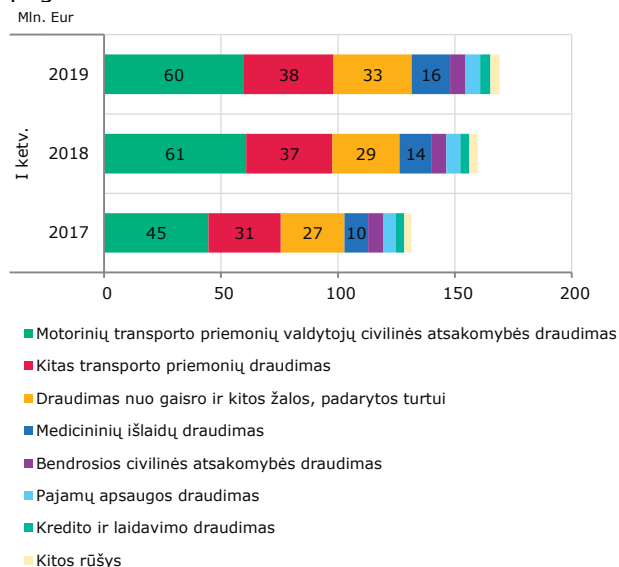
Šaltinis: Lietuvos bankas.

Vis dar esant žemų palūkanų normų investicinei aplinkai ir gyvybės draudimo veiklą vykdančiams draudikams siūlant sudaryti draudimo išgyvenimo atveju sutartis su sąlyginai maža garantuota grąža, tradicinis gyvybės draudimas su kaupimo elementu praranda populiarumą, todėl šios rūšies draudimo apimtis – tiek sudarytų ir galiojančių sutarčių skaičius, tiek ir draudimo įmonių suma – toliau mažėjo. Investicinis gyvybės draudimas yra kertinis gyvybės draudimo rinkos akmuo, palaikantis visos draudimo rinkos apimtį: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje investicinio gyvybės draudimo įmokos sudarė 61 proc. visų gyvybės draudimo įmokų, arba 38,3 mln. Eur, tai yra 8,9 proc. daugiau nei prieš metus. Tačiau beveik nedidėjantis naujų investicinių gyvybės draudimo sutarčių sudarymo tempas, ataskaitinį laikotarpį sudaręs vos 0,3 proc., liudija santūrius draudėjų lūkesčius šios rūšies draudimo atžvilgiu. Sveikatos draudimo įmokos, kurios iš esmės yra papildomos rizikos sudarant gyvybės draudimo sutartis su kaupimo elementu, išaugo 7,1 proc. ir sudarė 8,0 mln. Eur.

3 pav. Gyvybės draudimo įmokų pasiskirstymas pagal rūšis



4 pav. Ne gyvybės draudimo įmokų pasiskirstymas pagal rūšis



Šaltinis: Lietuvos bankas.

Šaltinis: Lietuvos bankas.

Skirtingai, nei ankstesniais metais, šių metų pirmąjį ketvirtį didžiausią įtaką ne gyvybės draudimo rinkos augimui turėjo ne transporto priemonių draudimas, kaip įprasta, o turto draudimas: šios rūšies draudimo įmokų suma padidėjo net 16,6 proc. ir sudarė 33,4 mln. Eur. TPVCA draudimo įmokos, dėl tarifų augimo smarkiai didėjusios paskutinius dvejus metus, dėl aršios konkurencinės aplinkos nustojo augti ir šių metų pirmąjį ketvirtį sumažėjo 1,7 proc. – iki 59,8 mln. Eur. Tačiau tai nėra vienintelis veiksnys, patvirtinantis vidutinės TPVCA draudimo įmokos kritimo faktą: per ataskaitinį laikotarpį buvo sudaryta 4,9 proc. daugiau TPVCA sutarčių nei praėjusių metų tą patį laikotarpį. Būtent šių dydžių pokyčių vertinimas ir parodo, kad nors TPVCA draudimo įmokų suma ir mažėjo, tačiau dėl didėjusio transporto priemonių parko buvo sudaryta daugiau TPVCA sutarčių, kas patvirtina vidutinės įmokos mažėjimo faktą. Priešingai nei TPVCA draudimo, kasko draudimo įmokų suma per šių metų pirmąjį ketvirtį padidėjo 4,2 proc. – iki 38,3 mln. Eur. Šios rūšies draudimo naujų sutarčių augimas šiek tiek atsiliko nuo įmokų sumos didėjimo tempo ir sudarė 3,4 proc. Pastarųjų dydžių santykis rodo, kad vidutinės įmokos nustojo augti ir kasko draudimo rinkoje.

DRAUDIMO IŠMOKOS

Draudimo išmokų išmokėta daugiau nei praėjusiais metais. Ataskaitiniu laikotarpiu draudimo rinkoje išmokėta 124,6 mln. Eur draudimo išmokų, t. y. 8,2 proc. daugiau nei prieš metus. Vertinant išmokų pokyčius pagal draudimo šakas, matyti, kad pokyčių tendencijos išsiskyrė: gyvybės draudimo išmokos sumažėjo 4,7 proc. – iki 33 mln. Eur, o ne gyvybės draudimo išmokos išaugo 13,8 proc. – iki 92 mln. Eur.

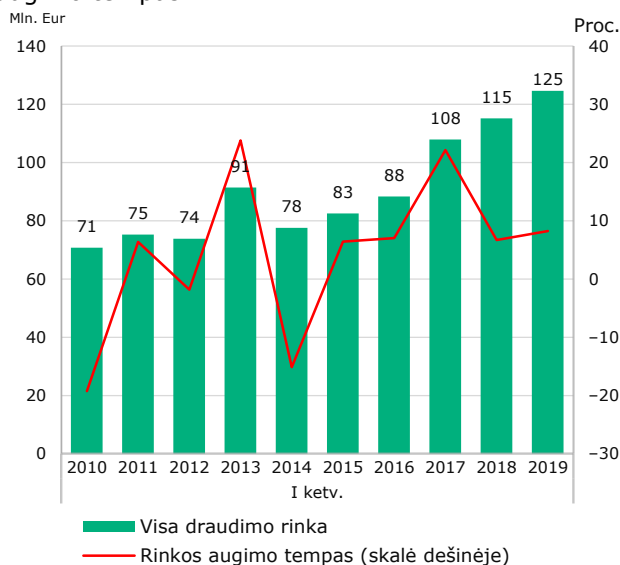
2 lentelė. Išmokos

Eil. nr.	Draudimo šakos	Suma, mln. Eur			Augimo tempas, proc.	
		2017 03 31	2018 03 31	2019 03 31	2018 m.	2019 m.
1.	Gyvybės draudimas	37,1	34,7	33,1	-6,5	-4,7
2.	Ne gyvybės draudimas	70,8	80,5	91,6	13,6	13,8
3.	Iš viso	107,9	115,2	124,6	6,7	8,2

Šaltinis: Lietuvos bankas.

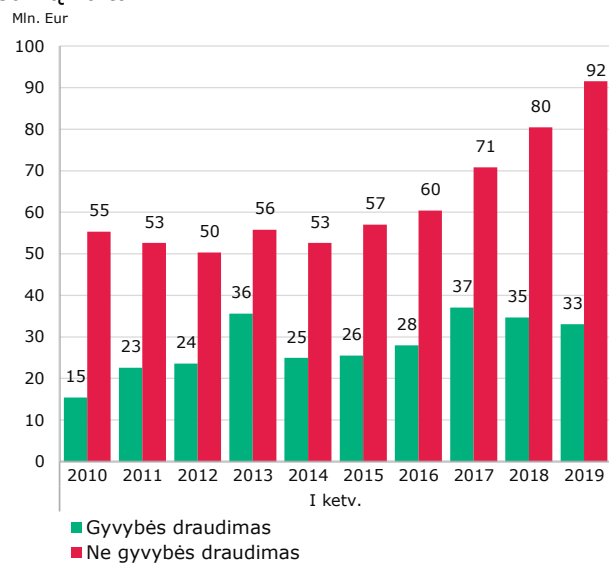
Kaip ir ankstesniais laikotarpiais, didžiausią gyvybės draudimo išmokų dalį sudarė išmokų nutraukus draudimo sutartį suma – 19,5 mln. Eur, arba 59 proc. visų išmokų. Išmokos, išmokėtos pasibaigus gyvybės draudimo sutarties terminui, sudarė 26 proc. gyvybės draudimo išmokų (8,7 mln. Eur) ir buvo 18 proc. mažesnės nei praėjusiais metais tuo pačiu laikotarpiu. Išmokos draudimo žaloms padengti pagal gyvybės draudimo sutartis sudarė 14 proc. ir buvo 31 proc. didesnės nei praėjusiais metais. Anuitetiniai (rentos) mokėjimai padidėjo 15 proc., tačiau tai sudaro tik 1 proc. visų gyvybės draudimo išmokų.

5 pav. Visos rinkos draudimo išmokų sumų kaita ir augimo tempas



Šaltinis: Lietuvos bankas.

6 pav. Išmokėtų gyvybės ir ne gyvybės draudimo sumų kaita



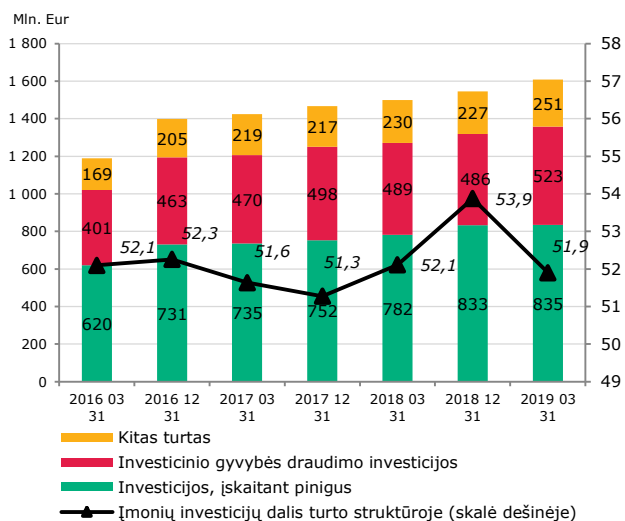
Šaltinis: Lietuvos bankas.

Ne gyvybės draudimo išmokų dalis sudarė 73,5 proc. visų draudimo rinkos išmokų. Pagal ne gyvybės draudimo sutartis išmokėta 92 mln. Eur, arba 13,8 proc. daugiau negu prieš metus. 68 proc. išmokų sietinos su apdraustomis transporto priemonėmis. TPVCA draudimo išmokėtos sumos, priešingai nei šios rūšies draudimo pajamos, augo net 14,8 proc. – iki 36,2 mln. Eur. Kasko draudimo išmokėtų sumų augimas beveik neatsiliko ir sudarė 12,7 proc. (26,4 mln. Eur). Išmokėtų išmokų vienetų skaičius taip smarkiai nekito (TPVCA +5,2 proc., kasko –2,3 proc.), todėl akivaizdu, kad tebeaugantys automobilių remonto įkainiai turi tiesioginę įtaką vidutinės draudimo išmokos augimui. Turto draudimo išmokos sudarė 14,1 mln. Eur ir tai buvo 23,4 proc. daugiau nei praėjusių metų pirmąjį ketvirtį.

3. LIETUVOS RESPUBLIKOJE LICENCIJUOTŲ DRAUDIMO ĮMONIŲ FINANSINĖS VEIKLOS REZULTATAI

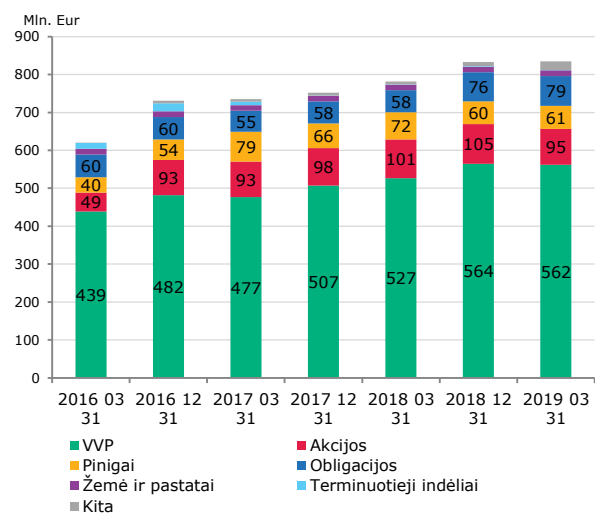
Po praėjusių metų paskutinį ketvirtį vykusių finansų rinkų svyravimų šių metų pirmąjį ketvirtį draudimo įmonių valdomo turto vertė atsikūrė. Draudimo įmonių valdomo turto vertė 2019 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje sudarė daugiau kaip 1,6 mlrd. Eur ir, palyginti su 2018 m. pabaiga, padidėjo 4,1 proc., o palyginti su suma, buvusia prieš metus (2018 m. I ketv.), padidėjo 7,3 proc. Paminėtina tai, kad turto augimą lėmė ne tik po svyravimų atsikūrusi investicinio gyvybės draudimo turto suma, tačiau ir apskaitos metodų pakeitimai: 2019 m. įsigaliojus naujam 16-ajam tarptautiniam finansinės atskaitomybės standartui „Nuoma“ draudimo įmonės, būdamos nuomininkės pagal sudarytas nuomos sutartis, privalo įtraukti į apskaitą ir turto dalyje atvaizduoti naudojimo teise valdomą turta. Dėl šios priežasties naujai atvaizduota naudojimo teise valdomo nekilnojamojo turto vertė padidino draudimo įmonių turimų investicijų sumą. Vertintina, kad dėl pradėtų taikyti naujų apskaitos principų draudimo įmonių turto suma padidėjo apie 12 mln. Eur. Ne gyvybės draudimo įmonių turto suma, stabiliai augusi praėjusiais metais, augimo tendenciją išlaikė ir šiais metais: palyginti su 2018 m. pabaiga, ji išaugo 3,8 proc. – iki 679,1 mln. Eur, o lyginant su suma prieš metus – 12,2 proc. Gyvybės draudimo įmonių turto vertė šių metų pirmojo ketvirčio pabaigoje atsikūrė ir, palyginti su praėjusių metų pabaiga, padidėjo 4,3 proc. – iki 929,9 mln. Eur. Šių draudimo įmonių turto augimą lėmė dėl investicinių vienetų kainų atsikūrimo didėjusi investicinio gyvybės draudimo investicijų suma (7,7 proc. – iki 522,8 mln. Eur).

7 pav. Draudimo įmonių turto struktūra



Šaltinis: Lietuvos bankas.

8 pav. Draudimo įmonių nuosavo turto investicinio portfelio struktūra

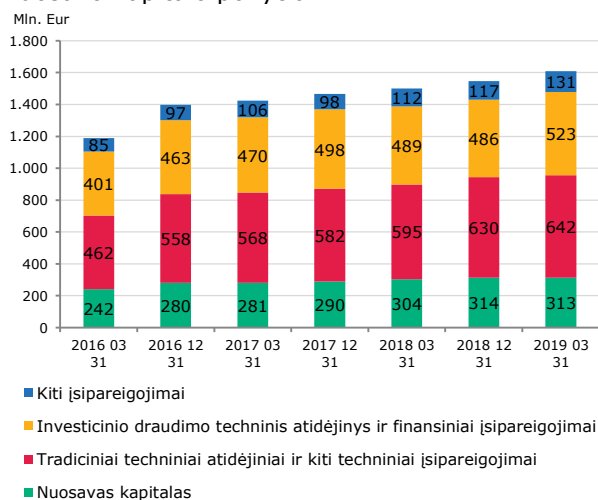


Šaltinis: Lietuvos bankas.

2019 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje draudimo įmonių nuosavo turto investicijų apimtis sudarė 835,1 mln. Eur. Investicijų sumos pokyčiams įtakos turėjo jau pirmąjį ketvirtį pradėti mokėti dividendai už praėjusių metų veiklos rezultatus. Draudimo įmonės ir toliau investuoja laikydamosi saugumo ir atsargumo principų: didžiąją dalį, arba 67 proc., investicijų sudaro vyriausybės skolos vertybiniai popieriai. Ataskaitinį laikotarpį investicijos į VVP sumažėjo nežymiai – vos 0,4 proc., ir sudarė 561,8 mln. Eur. Per metus lėšos, investuotos į įmonių skolas vertybinius popierius, padidėjo 3,6 proc. – iki 76,3 mln. Eur, tačiau investicijos į nuosavybės vertybinius popierius mažėjo 10,2 proc. – iki 94,5 mln. Eur.

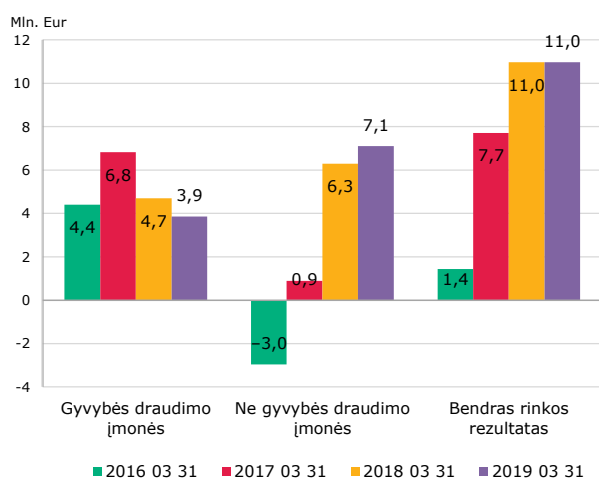
Didėjant draudimo veiklos apimčiai, 4,4 proc. augo ir draudimo įmonių suformuotų draudimo įsipareigojimų suma – iki 1,16 mlrd. Eur. 2019 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje draudimo įmonių nuosavo kapitalo nežymų sumažėjimą (-0,2 proc. – iki 313,5 mln. Eur) nulėmė vienos draudimo įmonės akcininkams išmokėta jų investicijų grąža. 2019 m. kovo 31 d. duomenimis, draudimo įmonės uždirbo 11,0 mln. Eur pelno. Ataskaitinis laikotarpis buvo pelningas tiek gyvybės, tiek ne gyvybės draudimo įmonėms: gyvybės draudimo įmonės uždirbo 3,9 mln., o ne gyvybės draudimo įmonės – 7,1 mln. Eur pelno. Nuostolį patyrė tik dvi draudimo įmonės.

9 pav. Draudimo įmonių įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo pokyčiai



Šaltinis: Lietuvos bankas.

10 pav. Draudimo įmonių veiklos rezultatas

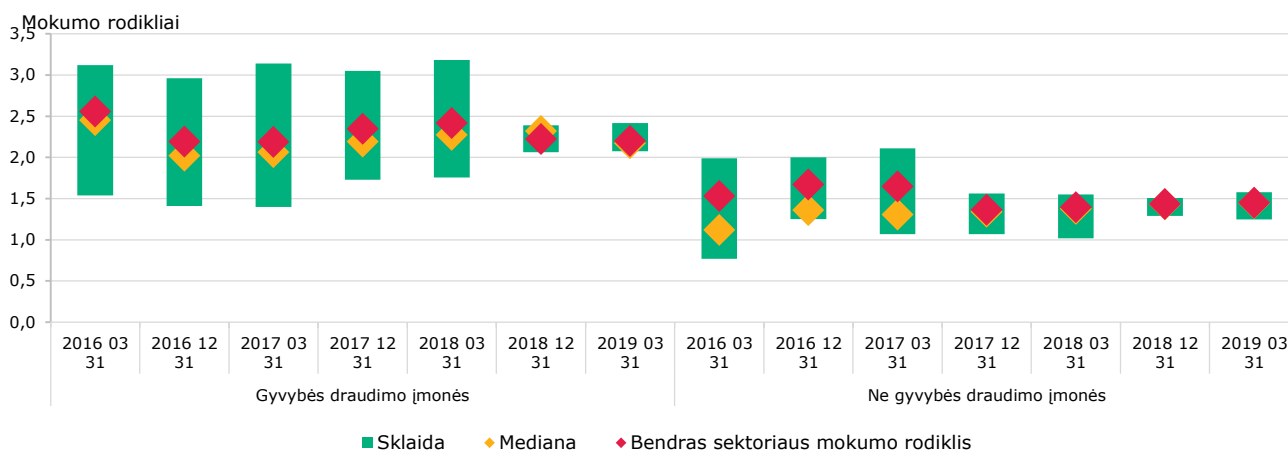


Šaltinis: Lietuvos bankas.

4. ĮMONIŲ KAPITALO REIKALAVIMŲ VYKDYMAS

Visos draudimo įmonės vykdė mokumo kapitalo reikalavimus. Pagal direktyvos „Mokumas II“ reikalavimus apskaičiavus draudimo įmonių mokumo kapitalo reikalavimą ir įvertinus turimų nuosavų lėšų dydį, nustatyta, kad visos draudimo įmonės buvo mokios, t. y. turėjo pakankamai tinkamų nuosavų lėšų mokumo kapitalo reikalavimui ir minimalaus kapitalo reikalavimui padengti. 2019 m. kovo 31 d. gyvybės draudimo įmonių mokumo rodiklis buvo 2,20, ne gyvybės – 1,45.

11 pav. Draudimo įmonių mokumo kapitalo reikalavimo rodikliai



Šaltinis: Lietuvos bankas.

5. DRAUDIMO BROKERIŲ ĮMONĖS

Draudimo brokerių įmonių turtas, 2019 m. kovo 31 d. duomenimis, sudarė 43,1 mln. Eur, per metus jis išaugo 29,2 proc. Didžiąją šių įmonių turto dalį (24,3 %) sudarė pinigai. Pinigai, laikomi atskiroje sąskaitoje, sudarė beveik 3,9 mln. Eur ir gerokai viršijo tarpininkų įsipareigojimus draudimo įmonėms. Draudimo brokerių įmonės per metus į kasą ir atskiras sąskaitas surinko 142,3 mln. Eur draudimo įmokų, jos buvo perduotos draudimo įmonėms. Draudimo brokerių įmonių veikla nagrinėjamu laikotarpiu buvo pelninga – įmonės uždirbo 2,8 mln. Eur pelno. Palyginti su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu, uždirbtas pelnas padidėjo 24,4 proc. Pelningai dirbo 74 iš 95 draudimo brokerių įmonių. Draudimo brokerių įmonių sudaromų sutarčių skaičius buvo 13,9 proc. didesnis nei praėjusių metų atitinkamą laikotarpį.

3 lentelė. Pagrindiniai draudimo brokerių įmonių veiklos rodikliai

Eil. nr.	Rodikliai	Suma			Augimo tempas, proc.	
		2017 03 31	2018 03 31	2019 03 31	2018 m.	2019 m.
1.	Sudarytos draudimo sutartys, vnt.	414 712	437 904	498 869	5,6	13,9
2.	Pardavimo pajamos, tūkst. Eur	10 912	12 258	14 043	12,3	14,6
3.	Ataskaitinio laikotarpio rezultatas, tūkst. Eur	1 766	2 259	2 811	28,0	24,4

Šaltinis: Lietuvos bankas.

2019 m. kovo 31 d. duomenimis, draudimo brokerių įmonių nuosavas kapitalas sudarė 22,7 mln. Eur, arba 26,7 proc. daugiau nei praėjusių metų atitinkamą laikotarpį. Įmonių minimalaus kapitalo reikalavimas yra 18 750 Eur, arba ne mažesnis kaip 4 proc. per metus draudimo brokerių įmonės gautų draudimo įmokų, mokėtinų draudikams. Ataskaitinę datą viena draudimo brokerių įmonė (UADBB „Capital Insurance“) nevykdė minimalaus kapitalo reikalavimo, akcininkai buvo priversti imtis priemonių minėtai padėčiai ištaisyti.

6. VARTOTOJŲ IR DRAUDIMO RINKOS DALYVIŲ GINČŲ NAGRINĖJIMAS

Per 2019 m. pirmąjį ketvirtį Lietuvos bankas išnagrinėjo 93 tarp vartotojų ir draudimo bendrovių kilusius ginčus, jie sudaro 72 proc. visų šiuo laikotarpiu išnagrinėtų vartojimo ginčų. Palyginti su 2018 m. pirmuoju ketvirčiu, nesutarimų su draudikais skaičius išliko panašus.

Analizuojamu laikotarpiu Lietuvos bankas priėmė 44 sprendimus dėl ginčo esmės, 11 atvejų vartotojų reikalavimus laikė pagrįstais ir juos patenkino visiškai (4) arba iš dalies (7), o tai sudarė 25 proc. priimtų sprendimų dėl ginčo esmės. 33 atvejais nustatyta, kad vartotojų keliami reikalavimai yra nepagrįsti. Per 2019 m. pirmąjį ketvirtį 14 ginčų išspręsta vartotojams pasiekus taikius susitarimus su draudimo bendrovėmis arba šioms patenkinus vartotojų reikalavimus.

Net 92 iš 93 ginčų kilo dėl ne gyvybės draudimo sutarčių, iš jų 32 dėl turto draudimo, 27 – dėl sausumos transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo, 15 – dėl sausumos transporto priemonių, išskyrus geležinkelio transporto priemones, draudimo (kasko).

Lietuvos bankas, nagrinėdamas iš TPVCAPD draudimo sutarčių kilusius ginčus, priėmė reikšmingą [sprendimą](#), kuriame buvo vertinama, ar draudikas privalo pripažinti įvykį draudžiamuoju ir išmokėti draudimo išmoką, stovinčios transporto priemonės vairuotojui atidarant automobilio dureles apgadinus šalia stovinčią transporto priemonę.

Nagrinėto ginčo atveju draudikas atsisakė nukentėjusiajam trečiajam asmeniui išmokėti draudimo išmoką, atlyginančią automobiliui padarytą žalą, nurodydamas, kad pagal teisės aktų nuostatas draudžiamuoju įvykiu pripažįstamas tik toks eismo įvykis, kurio metu žala padaroma judant bent vienai transporto priemonei. Draudikas teigė, kad žalos padarymo momentu abu automobiliai stovėjo, todėl įvykis neatitinka eismo įvykio ir draudžiamąjo įvykio sampratos.

Lietuvos bankas, įvertinęs pareiškėjo ir draudiko pateiktus duomenis, nustatė, kad, pagal ES teismų formuojamą praktiką, sprendžiant, ar įvykis kvalifikuotinas kaip transporto priemonių eismo įvykis, kuriam gali būti taikoma privalomojo draudimo apsauga, draudžiamąjo įvykio sąvoka turi būti aiškinama plačiau, t. y. draudimo apsauga turi būti teikiama ir tais atvejais, kai transporto priemonė yra valdoma ar naudojama. Atsižvelgdamas į sisteminių ir lingvistinių TPVCAPD aiškinimą bei į ES teismų formuojamą praktiką, Lietuvos bankas padarė išvadą, kad stovinčios transporto priemonės durelių atidarymas yra transporto priemonės naudojimas, o kai naudojant transporto priemonę yra padaroma žala ir kai už šią žalą atsakingam asmeniui pagal įstatymus kyla civilinė atsakomybė, tai yra laikoma draudžiamuoju eismo įvykiu.

Nustačius, kad minėtu atveju atidarant stovinčios transporto priemonės dureles buvo padaryta žala kitai šalia stovinčiai transporto priemonei, konstatuota, kad tokie įvykio kaltininko veiksmai atitiko įprastą automobilio naudojimo funkciją. Todėl, eismo įvykio kaltininko veiksmuose nustačius visas civilinės atsakomybės sąlygas, padaryta išvada, kad toks transporto priemonės naudojimas patenka į TPVCAPD įtvirtiną draudžiamąjo eismo įvykio sąvokos aprėptį. Dėl šios priežasties Lietuvos bankas priėmė sprendimą tenkinti pareiškėjo reikalavimą ir rekomendavo draudikui įvykį pripažinti draudžiamuoju ir išmokėti pareiškėjui draudimo išmoką. Rekomendaciją draudikas įgyvendino.