

Правовое регулирование страхования в РФ

Страхование является одним из видов необходимой общественно полезной деятельности, при которой граждане и организации заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий в сфере их материальных и личных нематериальных благ путем внесения денежных взносов в фонд страховщика, а это лицо при наступлении страхового случая выплачивает за счет фонда страхователю или другому лицу страховую сумму.

Актуальность и значимость страхования в РФ заключается в том, что институт страхования охватывает множество сфер жизни общества и государства, что не может быть не отмеченным. Но также при рассмотрении данного вопроса возникает множество неточностей и противоречий. Одним из них является само уточнение и закрепление понятия страхования как самостоятельной категории и правового явления. Существует множество понятий данного термина, закрепленного в различных источниках, но все они несут один смысл.

В начале 90-х годов в Российской Федерации началось возрождение национального страхового рынка, которое продолжается в настоящее время. Законодательную базу правового регулирования национального страхового рынка заложил Закон РФ «О страховании» от 27.11.1992. В это же время был создан Росстрахнадзор – Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью, которой были приданы контрольные функции за страховым рынком. В 1996 Росстрахнадзор был преобразован в Департамент страхового надзора Минфина РФ. В 1997 разработана специальная целевая программа развития страхования и перестрахования рисков от крупных промышленных аварий, катастроф и стихийных бедствий.

В настоящее время можно с уверенностью говорить о том, что совершенствование страхового рынка продолжается. Ряд

федеральных законов посвящены страхованию или его отдельным видам – Закон РФ «О страховании», Указ Президента «Об основных направлениях государственной политики в сфере страхования», приказы и инструкции, издаваемые федеральными органами по надзору за страховой деятельностью; Закон РФ «Об организации страхового дела»; ФЗ РФ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции» (1998 № 13. Ст. 3613.).

Помимо указанных нормативных актов отношения по страхованию могут регламентироваться по обоюдному согласию сторон стандартными правилами страхования соответствующего вида, принятыми, одобренными или утвержденными страховщиком либо объединением страховщиков, которые издаются в качестве примерных (Ст. 943 ГК РФ). Запрещено страхование: противоправных интересов; расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников, убытков от участия в играх, лотереях и пари (Ст. 928 ГК РФ). Однако стоит отметить, что ГК РФ не предоставляет федеральным органам по надзору за страховой деятельностью прав по изданию приказов и инструкций, регламентирующих страхование. Тем не менее такие правила содержатся в Законе РФ «О страховании» (ст. 30).

Постановления Правительства РФ являются источником правового регулирования в страховании в той мере, в какой она определена федеральными законами РФ. Эти постановления принимаются во исполнение требований законов и направлены на обеспечение функционирования системы страхования в Российской Федерации в целом. Они организуют и упорядочивают взаимодействие различных государственных и коммерческих структур, так или иначе связанных со стра-

хованием, и большей частью направлены не на регулирование страховых правоотношений, а на организацию и постановку страхового дела.

Нормативные акты министерств и ведомств посвящены решению лишь отдельных организационно-технических вопросов страховой деятельности в той части, которая касается компетенции данного министерства или ведомства. Например, Центральный банк РФ выпустил ряд нормативных указаний касательно оценки устойчивости банков в целях страхования вкладов.

Страховая политика дает государству многое, так как налоговые сборы идут в казну, а поскольку страховая деятельность – это бюджетнообразующая отрасль, то чем больше страховой премии соберут страховщики, тем больше налогов заплатят государству. Страховые резервы, формируемые в ходе осуществления страхового плана, инвестируются компанией в надежные, ликвидные и приносящие доход активы.

Прежде всего, страхование – это предпринимательская деятельность, то есть одна из важнейших сфер экономики. Кроме того, с развитием гражданско-правового оборота неизбежно создаются институты, которые основывают свою профессиональную деятельность именно в нем. Следует также учитывать, что отношения между предпринимателями и потребителями теперь строятся исключительно на договорной основе, – каким бы ни было незначительным правоотношение между контрагентами, оно должно принять форму сделки, ведь интересы каждой из сторон должны быть четко сбалансированы. Особенности страховой деятельности как вида предпринимательства заключаются в том, что существует предпринимательский риск, обязывающий страховщика компенсировать ущерб, оговоренный заранее.

Объект страхования – не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы стра-

хователя, связанные с его материальными, нематериальными ценностями, то есть предметами страхования:

- связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью граждан – в личном страховании;

- связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом – в имущественном страховании;

- связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица – страхование ответственности.

Многообразие предметов страхования предопределяет различие объектов страхования. Так, в соответствии с российским страховым законодательством выделяют три отрасли страхования: личное, имущественное, страхование ответственности.

Страховые услуги могут быть предоставлены на условиях обязательности или добровольности, соответственно и форма проведения страхования может быть обязательной или добровольной.

Страхование имеет не только правовой, но и экономический аспект. В экономической литературе страхованием именуют «совокупность перераспределительных отношений замкнутого круга его участников по поводу формирования за счет их взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба имуществу юридических и физических лиц, а также для материального обеспечения граждан при наступлении определенных событий в их жизни» [1, с. 14].

Не имея возможности полностью обезопасить себя от многочисленных рисков, связанных с причинением вреда имуществу, жизни и здоровью и т.д., человек стремится уменьшить их неблагоприятные последствия. Основная экономическая задача страхования «состоит в том, чтобы физически разрушенное имущество превратилось в экономически разрушаемое...» [2, с. 24].

Страхование в современном виде возникло не сразу. Оно прошло длительную эволюцию. Сначала появилось самострахование, его суть заключается в том, что лицо, опасющееся возникновения каких-либо непредвиденных расходов, резервирует часть собственных средств для их покрытия. Как самострахование можно рассматривать, к примеру, формирование юридическими лицами резервных (например, в акционерных обществах) или неделимых (в производственных кооперативах) фондов. Однако самострахование не является страхованием в полном смысле слова, так как при нем не достигается одна из основных целей страхования – сокращение собственных расходов за счет специально формируемых денежных фондов, которые способствуют разложению убытков одного на многих, вносящих средства в соответствующий фонд [3, с. 629].

Сущность страхования как экономической категории связана с экономическими отношениями в процессе создания и использования фондов денежных средств. Обязательства по страхованию представляют собой самостоятельный вид гражданско-правовых обязательств, оформляющих отношения по оказанию финансовых услуг.

Договор страхования относится к группе каузальных сделок, зависящих от основания их возникновения. Каузальность в гражданско-правовом договоре, а именно наличие материального основания, должна сохраняться в течение всего срока существования сделки, что является обязательным условием для действительности данной группы договоров.

В настоящее время значительно повысилась роль страховых организаций, которые все глубже стали проникать в нашу жизнь, тем самым давая нам моральное удовлетворение от того, что мы хоть как-то можем спасти себя от несчастного случая, который может произойти в любой момент с каждым из нас.

Необходимость обезопасить себя при наступлении неблагоприятного случая создает потребность в страховании, а

возможность покрытия ущерба инициирует страховой интерес у лица, стремящегося к страховой защите. Так появляется потребность в страховой услуге, которую может оказать страховая организация, имеющая свой интерес – доходы от страховой деятельности. Такой деятельностью занимаются страховые организации, которые являются отдельной структурой в правовом, экономическом и организационном отношении.

К элементам договора страхования относят стороны, предмет, форму и содержание. Содержание прав сторон в договоре страхования может быть определено путем раскрытия содержания корреспондирующих им обязанностей.

Помимо экономического и социального содержания, страхование имеет и юридическую сущность. С юридической точки зрения страхование – это правовые отношения между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателя), обязательство, целью которого является получение страхователем возмещения (страховой суммы) при наступлении страхового случая. Юридически отношения по страхованию ответственности оформляются договором между страховщиком и страхователем.

Цель договора страхования ответственности состоит в том, чтобы снять с причинителя вреда бремя расходов по возмещению ущерба, за нанесение которого на него возлагается ответственность.

Большое значение имеет коммерческое страхование. Это, в свою очередь, договор, заключаемый страхователем со страховщиком, в роли которого выступает коммерческая организация в форме акционерного общества.

Попытаемся подвести некоторые итоги четырехлетней практики споров, связанных с заключением и исполнением на примере договора ОСАГО. Проблемы, с которыми мы сталкиваемся, не исчерпывают тех спорных моментов, которые возникли и возникают в практике ОСАГО. Наиболее глубокие из них, характеризующие состояние законодательства, связан-

ного с ОСАГО, попытаемся раскрыть. Для удобства анализа отобранных правовых проблем, связанных с ОСАГО, разделим их на три группы:

1) проблемы специального законодательства об ОСАГО: Федеральный Закон РФ от 25 апреля 2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, Страховые тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структура и порядок применения страховщиками при определении страховой премии/тарифы, Правила организации и проведения независимой технической экспертизы транспортного средства;

2) проблемы общего страхового законодательства (гл. 48 ГК РФ, Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»);

3) проблемы отечественного деликтного права (гл. 59 ГК РФ).

В основном договоры ОСАГО заключаются с ограниченным использованием транспортного средства только указанными в полисе водителями (ст. 16 Закона РФ об «ОСАГО»). Однако часть ДТП происходят при управлении транспортным средством лицом, не вписанным в такой полис. Страховщики стали систематически отказывать в таких случаях в выплате, ссылаясь на то, что ответственность лица, не вписанного в полис, не застрахована и страховой случай по договору ОСАГО не наступил.

Решение этой проблемы тесно связано с основной целью введения ОСАГО – повышением защиты прав потерпевших на возмещение вреда при ДТП, – сформулированной в преамбуле Закона об ОСАГО и продублированной в ст. 3 Закона РФ об ОСАГО. С этой точки зрения нарушения и ошибки страхователя, допущенные им при заключении договора, нарушения и

ошибки других лиц не должны умалять право потерпевшего на возмещение вреда. Эти нарушения и ошибки должны вызывать неблагоприятные последствия для лица, их допустившего, то есть для страхователя, не указавшего в полисе того, кому будет передана автомашина, либо для самого этого лица, которое пользовалось машиной, не будучи вписанным в полис (водитель которого не был вписан в полис). Потерпевший же свою выплату, тем не менее, должен получить.

В нашей стране практика страхования имеет достаточно большую историю, однако в настоящее время в связи с переходом к рыночной экономике обязательства по страхованию претерпели большое количество изменений. Эти изменения зависят от изменений действующего законодательства, которое продолжает совершенствоваться и по сей день. Споры по договору страхования, которые возникают в связи с установлением, изменением либо прекращением страховых правоотношений, могут рассматриваться в судах общей юрисдикции, а также в арбитражных и третейских судах. Разграничение подведомственности этих судов установлено действующим законодательством.

Судебная и арбитражная практика показывает, что суды имеют дело с разным перечнем страховых споров. Главным образом это споры, связанные с неисполнением договоров страховщиками, то есть с отказом страховщиков произвести страхователям страховую выплату. Весьма узким является и перечень страховых обязательств, оспаривание неисполнения которых происходит в судах. Так, в отношениях граждан со страховыми компаниями заметное место занимают споры, вытекающие из договоров страхования личных автомобилей. В отношениях между юридическими лицами до сих пор много проблем порождает так называемое страхование кредитов.

Говоря об арбитражной практике, следует отметить заметное увеличение числа споров, вытекающих из страховых правоотношений. Большинство этих споров связано с медицинс-

ким страхованием и страхованием кредитов. Что касается последнего, то на основании доступной информации приходится сделать вывод о некоторой неустойчивости арбитражной практики. Следует отметить наиболее типичные проблемы, с которыми сталкиваются арбитражные суды при рассмотрении споров, связанных с этим видом страхования.

Существует два типа договоров кредитного страхования: страхование ответственности заемщика за невозврат кредита (при этом осуществляется страхование договорной ответственности) и страхование риска непогашения кредита. Эти договоры различаются лишь своим субъектным составом: в первом случае страхователем выступает заемщик (и он, следовательно, уплачивает страховщику премию), во втором – кредитор (банк), который уплачивает премию. В содержании этих договоров (то есть в условиях страхования) существенных различий не наблюдается. Главное – определить страховой риск, то есть выяснить, от чего производится страхование. Практически во всех договорах предусматривается, что ответственность страховщика наступает в случае непогашения кредита заемщиком.

При принятии судом спора к рассмотрению лицо, подавшее исковое заявление (страхователь или выгодоприобретатель), приобретает процессуальные права и обязанности истца, а страховая организация – процессуальные права и обязанности ответчика. При рассмотрении дела в суде нужно иметь в виду, что вся деятельность участников гражданского и арбитражного процесса строго регламентирована законодательством. Все участники процесса имеют четко определенные законом права и обязанности, выходить за пределы которых в ходе процесса нельзя. Истцы, например, имеют право изменить основание или предмет иска, заключить мировую сделку с ответчиком. Ответчик, в свою очередь, может признать иск, согласиться на мировую сделку, предъявить встречный иск. Далее необходимо отметить, что на объем процессуальных

прав участников оказывает существенное влияние наличие или отсутствие заинтересованности в разрешении спора.

В России на данный момент действуют около 1000 страховых компаний. Страхование дает человеку материальное обеспечение в случае утраты им или близким ему лицом способности получать средства к существованию (при временной потере трудоспособности, достижении преклонного возраста, в случае смерти и т.д.) или в случае возникновения для него обязанности какой-либо уплаты (при гражданской ответственности за причиненный вред и др.). Но роль страхования этим не исчерпывается. Страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства является необходимым элементом социально-экономической системы общества. Страхование предоставляет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений, оказывает позитивное влияние на укрепление финансов государства. Оно не только освобождает бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, но и является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций. Это определяет стратегическую позицию страхования в странах с развитой рыночной экономикой.

Страхование целесообразно только тогда, когда предусмотренные правоотношениями страхователя и страховщика страховые события (риски) вызывают значительную потребность в деньгах. Так, например, физическое лицо, у которого эта потребность возникает, как правило, не может покрыть ее из собственных средств без чувствительного ограничения своего жизненного уровня.

Рассмотрев правовое регулирование страхования в РФ можно сделать вывод о том, что страхование является необходимой общественно полезной деятельностью, при которой организации и граждане могут заранее застраховать себя от неблагоприятных последствий, а также свое имущество

от различных воздействий и вдобавок – ответственность. Законодательство о страховании складывается не только из норм ГК РФ (глава 48 ст. 927–970), но и из ряда Федеральных законов РФ, посвященных страхованию или его отдельным видам, указов Президента РФ, постановлений Правительства РФ, приказов и инструкций, издаваемых федеральными органами по надзору за страховой деятельностью. Система страховых отношений сложна, поэтому сложно гражданско-правовое регулирование этих отношений. В процессе защиты своих прав граждане России, а также юридические лица сталкиваются с массой объективных и субъективных трудностей. Прежде всего – с несовершенством законодательства. Ведь нельзя быть на 100% уверенным, что, застраховав себя или свое имущество, при наступлении страхового случая ты получишь страховое возмещение. Например, банки «обязаны обеспечить возврат вкладов граждан путем обязательного страхования». Однако, несмотря на эту «обязанность», ни Правительство, ни Центробанк, ни суды не в силах обеспечить реализацию категоричного предписания закона. Правовая неграмотность не только граждан, но и предпринимателей и даже юридических лиц также несет плохую службу. К примеру, многие не знают, что они имеют право быть застрахованными на предприятии (социальное, медицинское страхование); многие до сих пор не имеют страхового медицинского полиса, который подразумевает бесплатную медицинскую помощь. Таким образом, проще «написать» закон, чем обеспечить его реализацию. Как и любые законы, ГК РФ, другие законы, регулирующие страховые отношения, имеют свои положительные и отрицательные стороны. Необходимо совершенствовать механизм государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью, так как страховые отношения являются социально, экономически значимыми.

Список литературы

1. *Яковлев, Т.А., Шевченко, О.Ю.* Страхование. М.: Статут, 2003.
2. *Брагинский, М.И.* Договор страхования. Учебник. М.: Юрайт, 2006.
3. *Молозин, В.П.* Гражданское право. Часть вторая. Учебник. М.: Юристъ, 2007.