

Орлов Иван Сергеевич

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданское право, семейное право, международное частное право

Проблемы обязательного страхования

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы правового регулирования договоров обязательного страхования. Автор отмечает отсутствие требуемого законодательного регулирования отдельных видов обязательного страхования, обозначает проблемы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Ключевые слова: страхование, договор обязательного страхования, ОСАГО.

Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определено, что условия и осуществление обязательного страхования определяются федеральными законами о видах обязательного страхования [1].

По общему правилу, правовое регулирование договора обязательного страхования осуществляется на законодательном уровне, а не на основании подзаконных нормативных правовых актов, правил страхования, которые издаются страховщиком. Однако иными законами может быть установлено, что условия обязательного страхования определяются по соглашению сторон в соответствии с законодательством Российской Федерации и утвержденными страховщиком или объединением страховщиков правилами страхования, как, например, при страховании гражданской ответственности кадастрового инженера [2]. Кроме того, в настоящее время надлежащее правовое регулирование имеется не у всех видов обязательного страхования. Одни нормативные правовые акты, например, Федеральный закон от 28.03.1998 N52-

ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации» подробно регламентирует условия договора обязательного страхования, а Федеральный закон от 31.05.2002 N63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» указывает на обязанность адвокатов страховать риск своей профессиональной имущественной ответственности за нарушение условий заключенного с доверителем соглашения об оказании юридической помощи ссылаясь на отдельный закон, который до настоящего времени не принят. Имеется правовое регулирование обязательного страхования установленное подзаконными нормативными правовыми актами [3]. Следует отметить, что большинство правовых актов, определяющих обязательность страхования жизни, здоровья или ответственности не содержат условия и порядок осуществления такого страхования, не определяют риски, на случай наступления которых должно производиться обязательное страхование, не устанавливают размер страховых сумм.

Призванное защищать интересы граждан, общества и государства в целом, обязательное страхование в настоящее время не развито, несмотря на то, что более десятка законов требуют его осуществления. Как правило, обязательное страхование касается страхования жизни, здоровья отдельных категорий граждан (судей, военнослужащих, работников прокуратуры, полиции, налоговых органов, Следственного комитета, Счетной палаты и многих других), а также страхование гражданской ответственности при выполнении профессиональной деятельности (адвокатов, оценщиков, кадастровых инженеров, автовладельцев, перевозчиков и др.), источников повышенной опасности и т. п. Однако, на сегодняшний день никто не изучает экономическое обоснование, целесообразность введенных видов обязательного

страхования. Пристального внимания требует обязательное государственное страхование, которое осуществляется за счет бюджетов соответствующего уровня Российской Федерации.

Нормативные правовые акты, определяющие обязанность по заключению договора страхования, но не содержащие условия договора страхования являются по сути декларативными, обязанности заключать договор страхования и его условия они, в строгом смысле закона не устанавливают. Поэтому обязательное страхование либо не совсем не осуществляется либо, по сути, является добровольным, так как его условия определяются договором и Правилами страхования.

Таким образом, действующие на сегодняшний день источники права, регулирующие обязательное страхование требуют либо создания, либо упорядочения и приведения в соответствие с нормами Гражданского кодекса РФ.

Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств является самым проблемным договором страхования, причем проблемы его использования меняются вместе с изменением законодательства. Изменения в ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» с момента его принятия вносились более 30 раз, в 2014 г. были приняты новые Правила страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Статистика показывает, что данный договор страхования является наиболее убыточным и страховые компании в добровольном порядке отказываются от осуществления данного вида страхования. Количество компаний, работающих в этом сегменте, уменьшилось за год с 72 до 61, из них 6 в 2017 г. отказались от лицензий добровольно [4]. Страхователи, в свою очередь, недовольные высоким размером страховой премии, отказываются от заключения договора страхования ответственности.

Анализ материалов судебной практики по исполнению договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев

транспортных средств показал, что существуют следующие проблемы данного договора:

- занижение страховыми компаниями размера страхового возмещения и выплата его не в полном объеме. В связи с чем потерпевшим приходится обращаться в суд за защитой нарушенных прав;

- затягивание организации ремонта поврежденного транспортного средства или полное отсутствие согласования возможности ремонта поврежденного транспортного средства, следствием чего является обращение потерпевшего в суд;

- необоснованный отказ страховой компании в выплате страхового возмещения;

- высокий уровень страхового мошенничества и редкие случаи возбуждения уголовных дел;

- отказ страхователей от заключения договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, особенно в сельской местности в связи с высокой ценой договора;

- осуществление уступки права на получение страхового возмещения «автоюристам», что приводит к тому, что страховые компании осуществляют большой объем выплат по закону о защите прав потребителей и судебных расходов.

Таким образом, действующие на сегодняшний день источники права, регулирующие обязательное страхование требуют либо создания, либо упорядочения и приведения в соответствие с нормами Гражданского кодекса РФ.

Литература

1. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 23.04.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. №2. Ст. 56.

2. Федеральный закон от 24.07.2007 № 221-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О кадастровой деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // Собрание законодательства РФ. 2007. № 31. Ст. 4017.

3. Постановление Правительства РФ от 13.09.2010 № 714 (ред. от 15.10.2014) «Об утверждении Типовых правил обязательного страхования жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата» // Собрание законодательства РФ. 2010. № 38. Ст. 4832.

4. Национальное рейтинговое агентство. Аналитический обзор. Страховой рынок в России в 2017г. [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.ra-national.ru> (дата обращения: 10.01.2019).

© Бюллетень магистранта 2019 год №1