

Гроцер Наталья Анатольевна

Магистрант

Направление: Юриспруденция

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

**Некоторые проблемные аспекты нормативного регулирования
культигенов обязательного страхования**

Аннотация. Автором рассматриваются и анализируются некоторые проблемные аспекты нормативного регулирования культутигенов обязательного страхования в современной России.

Ключевые слова: культутиген, обязательное страхование, страхователи, страховщики, страховые компании, страховые риски, страховые случаи, страховые тарифы, уровень страховых выплат.

В современных условиях онтогенез института страхования совершается по расширительному пути. Темпы прироста размера страховых премий увеличиваются за счет введения обязательных видов страхования. В зависимости от охвата объектов страхованием в обязательной форме случается некоторое замедление темпов подъема страховой премии, что в собственную очередь настоятельно просит вступления новейших культутигенов обязательного страхования. В таком случае потенциал становления страхового рынка не применяется в полном размере и складывается неэффективная и несбалансированная конструкция страхового рынка. В итоге увеличивается сосредоточение страхового рынка, сокращается количество членов, конкурентность и качество страховых предложений не улучшается, а толика страховых премий в структуре валового внутреннего продукта нашей страны не возрастает. Обстоятельства обязательного страхования, которые не учитывают

особенности и интересы всякого страхователя, не презентабельны для большинства из них.

Любое обязательное страхование умаляет автономию воли человека и гражданина, является ограничением его прав и свобод, на определенных условиях предписывает ему заключить гражданско-правовые договоры, и, в виде уплаты страховой премии понести соответствующие расходы, что практически является наиболее существенным обстоятельством.

При введении любого нового вида обязательного страхования надлежит установить, какие цели преследует его введение и соразмерность страховых выплат потенциально причиненному ущербу, как следует из содержания статьи 55 Конституции Российской Федерации [1].

С целью введения новейших обязательных видов страхования требуется более системный подход с учетом анализа значимости социально-экономических факторов, потенциальных страховых рисков, исключая бесосновательное нарушение интересов и прав страхователей. Введение обязательного страхования должно уравнивать гарантированное возмещение вреда в интересах потерпевших, а не привести к умалению прав страхователей таким путем.

В соответствии со статьей 927 Гражданского кодекса Российской Федерации, соблюдение требований статей 935, 936 ГК РФ [2], статьи 3 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [3] при введении обязательного страхования важной особенностью развития обязательного страхования должно быть четкое разделение страхования на обязательное и добровольное.

Только в случаях, когда обязательное страхование является наиболее эффективным способом решения общественно значимых проблем, к нему и следует прибегать. В основном это касается страхования гражданской ответственности, которая связана с деятельностью, порождающую повышенную опасность.

В современных российских условиях, становление системы обязательного страхования сопровождается и некоторыми следующими проблемными вопросами:

– недостаточная полнота прорабатывания законных и подзаконных актов, регламентирующих деятельность в профессиональном направлении существенно затрудняет участие в данном виде деятельности страховых компаний, а также эскортируется недостаточным опытом всех участников страхования ответственности;

– возникнувший ценовой демпинг; а также отсутствие у страховых компаний общего подхода к обязательному страхованию профессиональной ответственности;

– при управлении рисками обязательного страхования ответственности аменорея механизма превенции.

Представляется, что для совершенствования регламентирования обязательных видов страхования необходимо:

– в будущем переходить к установлению максимальных и минимальных значений страховых тарифов, которые определяются Правительством Российской Федерации;

– выработать механизм проведения мониторинга используемых страховых тарифов, их основательности и ввергание его результатов до общественности;

– последовательно унифицировать по обязательным видам страхования регламент определения размера страхового возмещения и ущерба;

– улучшить порядок формирования органов управления профессиональных объединений страховщиков, которые занимаются обязательными видами страхования ответственности, удерживания баланса интересов членов объединений, а именно: порядка принятия решения членами в целях исключения конкурентных преимуществ, невыгодных условий членства и формирование равных условий для членства.

В целях наиболее эффективного совершенствования действующих культурно-обязательного страхования надлежит:

– с учетом анализа возможности поэтапной суброгации системы обязательного медицинского страхования на принципы рискованной (конкурентной) модели, поднимать значимость страховых медицинских организаций, а также обеспечивать сольватацию систем обязательного и добровольного медицинского страхования, что влечёт за собой, в том числе, усовершенствование законодательства об обязательном медицинском страховании;

– основными трендами усовершенствования обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств станут считаться: усовершенствование системы прямого возмещения убытков (ПВУ) и компенсационных выплат; интрузию единого программно-методического комплекса оценки причиненного ущерба; анализ возможности перехода на электронный документооборот между страховщиками, страхователями и потерпевшими, обеспечение стимулов заинтересованности владельцев транспортных средств в ревалвации безопасности дорожного движения за счет мониторинга факторов риска водителя при заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и расчете страховой премии; корректирование системы тарификации по ОСАГО, охватывая изостатическую систему коэффициентов страховых тарифов (бонус-малус) на основании автоматической информационной системы ОСАГО и рекуперация электронного полиса;

– онтогенез обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте являются основными направлениями по: дилатации перечня эвентуальных опасных объектов, подлежащих страхованию, страховых случаев, объема ответственности страховщика, порядка определения размера вреда, ущерба; актуализации размеров страховых тарифов с учетом класса опасного объекта, а также статистики, накапливаемой страховщиками о

страховых случаях, и данных о возможности наступления и тяжести итога страхового события на определённых опасных объектах; усовершенствование концепции тарификации и применения коэффициентов к страховым тарифам на базе систематизации опасных объектов по уровню их опасности и качества произведенных мероприятий по обеспечиванию безопасности критического объекта;

– понадобится принятие совокупности мер в целях выполнения Федерального закона РФ от 14 июня 2012 г. № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном», а также по результатам анализа практики его осуществления за ряд лет – усовершенствование нормативно-правовых основ данного культигена обязательного страхования.

Кроме того, важно внедрить единообразные решения по расчётам размеров страховых сумм и страховых выплат в части возмещения вреда, причиненного здоровью и жизни физических лиц, с течением времени увеличивать максимальную степень страховых выплат до двух миллионов рублей в целях обеспечения равных прав физических лиц на получение страховых выплат в случае гибели или же причинения вреда здоровью физических лиц, дополнить перечень выгодоприобретателей, обладающих правом на возмещение вреда в связи с гибелью кормильца.

Исходя из опыта международной практики, для обеспечения возмещения причиненного вреда третьим лицам субъектами предпринимательской деятельности, считаем необходимым проанализировать вероятность установления запроса о наличии контракта страхования ответственности для некоторых отдельных субъектов предпринимательской деятельности в качестве обстоятельства воплощения надлежащих культигенов профессиональной деятельности.

Беря во внимание образовавшееся положение на рынках обязательного страхования, последующее становление страхового института в современной России надлежит быть нацелено на стимулирование становления добровольных видов страхования, а также увеличение привлекательности страхования для физических лиц. В целях перехода страховой отрасли на интенсивный путь развития, предполагающий структурные переустройства его подинститутов, включая нацеленные на становление возможно возрастающих квадрантов экономики страхования (имущественное, жизни, медицинское), дилатация квадранта работы страховщиков, повышение клиентоориентированности, интрузию новейших культурно-генетических страхования, увеличение заинтересованности вероятных страхователей, всеохватывающее улучшение законодательства – важна переориентация федеральной государственной политики и работы страховщиков в этом направлении.

Литература

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 г. N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 г. N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 г. N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 г. N 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. № 237. 25 декабря.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая). Федеральный закон РФ от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (с изм. от 03.07.2019 г. № 26-П) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
3. Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 (ред. от 01.05.2019 г. № 88-ФЗ) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56. 14 января.