

Васильев Владислав Романович

Магистрант

Направление: Юриспруденция

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

Некоторые проблемы правового регулирования страхования в РФ

Аннотация. В данной статье предпринята попытка выявить и проанализировать существующие проблемы правового регулирования страхования в России. Также, автором предлагаются некоторые положения, позволяющие устранить противоречия законодательства, регулирующего страховую деятельность в РФ.

Ключевые слова: страховые правоотношения, страховые услуги, страховой тариф, договор страхования, страховая сумма, страховщик, страхователь,

Эффективное регулирование качества страхования является одной из важнейших функций государства, а эффективность работы органов по правовому регулированию страхования позволит укрепить доверие граждан к страховым услугам.

Страхование в России становится все более значимым фактором, влияющим на жизнь общества. Для успешной реализации системы законодательства в области страхования необходимо создать эффективную систему и улучшить правовое регулирование страхования, так как современное страховое законодательство постоянно меняется.

Страхование регулируется 48 главой Гражданского Кодекса РФ, Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», специальными законами и иными нормативными правовыми актами [1, с. 90-91].

Но существование такого страхового законодательства до сих пор не является устойчивым и эффективным решением проблем правового регулирования страхования в Российской Федерации.

На наш взгляд значительной проблемой действующего российского законодательства о страховании, является отсутствие единого подхода и единой системы. Переложение полномочий по регулированию страхового рынка на ЦБ РФ способствовало созданию новых законодательно установленных инициатив, которые полностью противоречат нормам и требованиям действующего законодательства. Это требует внесения значительных изменений в законодательство.

Система правового регулирования страховой деятельности имеет ряд проблем в Российской Федерации.

1. Некорректное соотношение некоторых положений главы 48 ГК РФ и Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Например, к сожалению, зачастую налицо не идентичность определений. Так, «имущественный интерес» в ГК РФ определен как риск (утраты, гибели, недостачи или повреждения имущества; гражданской ответственности; убытков от предпринимательской деятельности) и объект некоторых видов имущественного страхования, а в Законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации» «имущественный интерес» назван объектом всех видов имущественного и личного страхования. Если в Законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации» реализована концепция объектов страхования, то подпункт 1 пункта 1 статьи 942 ГК РФ рассматривает в качестве объектов вещи и иные имущественные интересы (дуалистическая концепция).

2. Отсутствует принцип свободы договора при согласовании условий и правил в добровольных видах страхования.

Нормативно-правовое требование п. 3 ст. 3 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» об обязательном применении правил в добровольных видах страхования лишает участников

договора страхования возможности свободного, то есть по своей воле осуществлять, согласования условий страхования при заключении страховой сделки, искусственно понуждая страхователей присоединяться к разработанным страховщиком правилам страхования.

3. Отсутствует методика оценки действительной страховой стоимости имущества, что приводит к многочисленным спорам о сумме страховой выплаты по договорам страхования имущества.

4. Неопределенность и двусмысленность в вопросе о договоре перестрахования.

Установлена нормативно-правовая неопределенность и двусмысленность в вопросе о назначении перестрахования, а именно в качестве разновидности договора имущественного страхования или в качестве разновидности страховой деятельности [2, с. 50-51].

5. Ограничение права выгодоприобретателя обращаться к страховщику с требованием о возмещении вреда.

Норма, содержащаяся в пункте 4 статьи 931 ГК РФ, необоснованно ограничивает право выгодоприобретателя, то есть потерпевшего, обращаться непосредственно к страховщику с требованием о возмещении вреда, устанавливая обязательное наличие одного из следующих условий: когда ответственность застрахована в силу того, что ее страхование обязательно; иные случаи, предусмотренные законом или договором страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда.

6. Противоречие в толковании понятия «страховой риск».

В статье 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховые категории: риск, событие и случай отождествлены, как одно юридическое понятие «страховой риск». В других нормах страхового законодательства имеют различное правовое значение. В частности, в статье 929 ГК РФ «страховой риск» обозначает утрату или повреждение имущества, что является элементом описания имущественного убытка. Однако, в статье 9 Федерального закона «Об организации страхового

дела в Российской Федерации» «страховой риск» обозначает событие, то есть «опасность», являющаяся причиной убытка. [3, с. 383-384]. Одна из проблем заключается в том, что в этих нормах отсутствует термин «опасность», который реально является одним из элементов «страхового риска». По этой причине и возникает путаница при определении причин вреда в застрахованном интересе, что является существенной правовой проблемой.

Кроме того, в ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» законодатель «страховой риск» отождествил со страховым случаем, обозначив случай как свершившееся событие.

Таким образом, проблемы в страховой деятельности нуждаются в деликатном и четком изменении, чтобы не возникало больше судебных споров, так как сегодня суды не всегда выносят правильные решения.

В целях решения существующих проблем правового регулирования страховой деятельности предлагаются следующие положения:

1. Создать единую систему страхового законодательства – Страховой кодекс.

2. Изменить п. 3 ст. 3 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» изложив его в следующей редакции: «Добровольное страхование должно осуществляться на основании договора и правил страхования, если иное не предусмотрено договором, определяющим общие условия и порядок его осуществления».

3. Изменить п. 2 ст. 947 ГК РФ и изложить в следующей редакции: «Страховой стоимостью считается действительная цена имущества в пункте его присутствия в день заключения договора страхования, которая определяется по соглашению сторон или рыночной стоимости».

4. Изменить п. 1 ст. 967 ГК РФ и изложить в следующей редакции: «Риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков), имеющего разрешение

(лицензию) на осуществление перестраховочной деятельности, по заключенному с последним договору перестрахования».

5. Внести изменения в п. 4 ст. 931 ГК РФ текстом следующего содержания: «Субъект, в пользу которого заключен договор страхования, имеет право выдвинуть страховщику требование возместить вред, в размере не более установленной страховой суммы».

6. Изменить п. 2 ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», которую следует изложить в следующей редакции: «Страховой случай – это доказанный факт появления у страхователя или застрахованного лица убытка (вреда), возникшего в результате свершенного опасного события. Если такое событие предусмотрено договором или законом, то страховщик обязан провести выплату застрахованному субъекту, выгодоприобретателю или иным третьим лицам».

Литература

1. Апанасенко А.Е. Институты законодательства в области страхования // Правовая политика и правовая жизнь. 2018. № 2.

2. Родин Р.С. О страховом деле в Российской Федерации // Образование. Наука. Научные кадры. 2019. № 3.

3. Шунайлов В.Н. Административно-правовое регулирование страховой деятельности в Российской Федерации // Молодой ученый. 2020. № 46.