

Москалева Оксана Георгиевна

Магистрант

Направление: Юриспруденция

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

Правовое регулирования страхования в РФ

Аннотация. Чрезмерная «гибкость» законодательной базы, «нестабильность и непредсказуемость», определенная сложность законодательного планирования в России – это далеко еще не весь список проблем российского законодательства и законотворчества, с которыми сталкиваются и страхователь, и страховая организация сегодня. В данной статье высказаны ряд предложений по совершенствованию страхового законодательства РФ.

Ключевые слова: страхование в РФ, регулирование, законодательная база, демпинговые цены, правоотношения.

В конце 2015 – начале 2016 года сохранилась общая стагнация страхового рынка на фоне сокращения числа страховых компаний. Темпы прироста взносов большинства страховщиков не позволяют покрыть инфляционные издержки, уровень которой, по данным Минфина, сохраняется в районе 12%, в то время как темпы прироста взносов находятся, в среднем, в районе 5% [2].

Однако ситуация достаточно сильно отличается от кризиса 2008–2009 годов, когда немалая часть страховых компаний оказывала услуги по демпинговым ценам, что негативно сказывалось на динамике развития рынка, а страховщики не были подготовлены к кризису. Сегодня, во многом благодаря действиям регулятора, страховой рынок выглядит гораздо более здоровым, а сами страховщики используют опыт, приобретенный в 2008–2009 годах..

Страхование является одной из наиболее динамично развивающихся сфер российского бизнеса. Объемы операций на рынке страховых услуг неуклонно растут. Между тем, в России страхуется менее 10–20 процентов потенциальных рисков (против 90–95 процентов в большинстве развитых стран), 90 процентов собственности предприятий не обеспечено страховой защитой.

В законодательстве под страхованием понимаются отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков (ст. 2 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации») [1].

Правоотношения, связанные со страхованием, неоднородны. Их можно разделить на две группы:

1) непосредственно страховые правоотношения, в силу которых «одна сторона (страховщик) оказывается обязанной в течение известного срока нести риск за те последствия, которые могут произойти для имущества или жизни лица от наступления известного события (страхового случая), и при наступлении этого события уплатить другой стороне (страхователю) или третьему лицу (выгодоприобретателю) страховое вознаграждение (страховую сумму)»;

2) правоотношения, возникающие по поводу организации страховой деятельности, т. е. деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также деятельности страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием (п. 2 ст. 2 Закона об организации страхового дела).

В отношении некоторых обязательств ГК указывает на распределение между сторонами обязанностей по страхованию. Например, согласно ст. 637 ГК, если иное не предусмотрено договором аренды транспортного средства с экипажем, страховать транспортное средство и (или) страховать

ответственность за ущерб, который может быть причинен им или в связи с его эксплуатацией, в случаях, когда такое страхование обязательно в силу закона или договора, должен арендодатель. Если же транспортное средство сдается в аренду без экипажа, страхование осуществляется за счет арендатора (ст. 646 ГК).

Специальные виды страхования регулируются отдельными законами. К примеру, медицинское страхование регламентируется Законом РФ от 28 июня 1991 г. «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации». Страхование вкладов физических лиц проводится в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Нормы о страховании ответственности при отдельных видах деятельности содержатся в ряде нормативных актов. Так, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств регулируется Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Статья 15 Федерального закона от 21 июля 1997 г. «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» содержит норму об обязательном страховании ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного производственного объекта.

Одна из самых больных проблем – это, конечно, проблема защиты прав страхователей. Потому что ни в законе, по существу, ни в ГК, нигде по-настоящему защита прав страхователей не предусмотрена. Написано, какие обязанности несет страховщик, но в самых общих чертах. А это должно быть прописано более основательно. Как и норма о том, какие права имеет страхователь по договору страхования.

Одной из самых актуальных является проблема усиления защиты прав страхователей. Конечно, вопрос о последствиях неисполнения страховщиками своих обязательств можно решать по суду. Но судебное решение – самая последняя инстанция. Граждане нашей страны не привыкли ходить по судам. К

тому же там действуют не только обвинители, судьи, но и адвокаты. И всегда богатая страховая компания имеет возможность больше заплатить адвокату. Поэтому, конечно, определенные права страхователь должен иметь непосредственно по закону. Вопрос защиты прав страхователей связан и с методикой определения ущерба, вреда, особенно по страхованию жизни, по страхованию от несчастных случаев. А методика наша, к сожалению, не учитывает социально-экономических реалий. Взять, к примеру, страхование автогражданской ответственности. Даже сами страховщики понимают, что так платить по минимуму за смерть людей, за увечье, как предписывает наш закон, – нельзя [3].

Решение указанных выше проблем видится в нормативном регулировании методик оценки ущерба, порядка определения наступления страховых случаев и страховых выплат. Разработка единых типовых правил, их узаконенная одинаковость и полнота позволят, как нам представляется, достичь единообразия в решении названных задач. Но только при условии не коммерческого, а научного подхода к их подготовке. А это возможно лишь на основе компетентного анализа и научного обобщения практики страховых организаций с предварительно четко установленными целями и организационными принципами. Только в этом случае будут получены результаты, имеющие общую научно-методическую направленность на решение конкретных практических задач. Проведение такой работы, по нашему мнению, должны организовать компетентные органы, такие, например, как орган страхового регулирования в сфере страховой деятельности.

В связи с поднятой здесь проблемой считается возможным высказать ряд предложений. Первое – необходимо восстановить гл. 2 в Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», посвященную договору страхования, приведя ее в соответствие с Гражданским кодексом РФ. Второе – привести в соответствие с общей частью Гражданского кодекса ряд не соответствующих ей статей гл. 48 «Страхование», например п. 2 ст. 957 в соответствие с п. 2 ст. 433, п. 1 ст. 963 – в соответствие со ст. 401 ГК РФ,

учитывая при этом, что содержание названных статей гл. 48, как мы считаем, не соответствует также и практике страхования, где уже выявляются определенные закономерности, которые не могли быть учтены при формировании этой главы в начале 90-х годов [2].

И наконец, третье – выработать единые методические и правовые требования к правилам страхования основных видов страхования, к их полноте, соответствию правовым нормам и актам, содержанию основных понятий, предлагаемым критериям по страховым выплатам. При этом еще раз хочется подчеркнуть, что особого внимания с точки зрения правового и методического регулирования требуют именно страховые выплаты как основа страхового бизнеса, как важнейшая задача и содержание деятельности страховых организаций.

В заключение статьи отмечу – страхование является одной из наиболее динамично развивающихся сфер российского бизнеса. Объемы операций на рынке страховых услуг неуклонно растут. В связи с этим становится очевидным вся важность и значимость своевременных теоретических и практических исследований по совершенствованию страхового законодательства РФ.

При сохранении существующего положения вещей в экономике и на международной арене, в нынешнем году сохранится общая стагнация рынка. В целом, рынок ожидает негативная динамика на что, в первую очередь, повлияют закономерное замедление темпа прироста взносов ОСАГО, сокращение корпоративных бюджетов на страхование, а также общее снижение покупательской способности населения. Тем не менее, рынок страхования жизни сохранит положительную динамику и, скорее всего, продолжит медленный рост. А страховщики в 2016 будут нацелены, в первую очередь, на удержание собственной рентабельности.

Литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 30.09.2013) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2014) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492. 5 февраля.

2. Постановление Правительства РФ от 07.05.2003 № 263 «Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Собрание законодательства РФ. 2003. № 20. Ст. 1897. 19 мая.

3. Страхование: учебник / Под ред. проф. И.П. Хоминич. М.: Магистр: Инфра-М, 2011.

© Бюллетень магистранта 2016 год № 3