

Гроцер Наталья Анатольевна

Магистрант

Направление: Юриспруденция

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

Основные виды и характеристика договоров обязательного страхования

Аннотация. В статье автором рассматриваются и анализируются основные виды и характеристики договоров обязательного страхования в России.

Ключевые слова: государственные служащие, гражданская ответственность, объект страхования, обязательное страхование, страхование риска, страхователи, страховщики.

Обязательное страхование установлено законом. Оно четко регламентировано, для него нормативно-правовыми актами определены правила, объекты и тарифы страхования. На основании 927 статьи ГК РФ [2] обязательное страхование осуществляется путем заключения договора между страховой компанией и страхуемым лицом. Обязательное страхование затрагивает риски больших масс населения или всего общества. Правила страхования указаны в большом количестве федеральных законов и постановлений. Многие из них, например, страхование при перевозке пассажиров, были приняты в последние годы.

Действующее законодательство позволяет выделить четыре основные разновидности обязательного страхования (в зависимости от особенностей объекта страхования – страхуемого риска):

– обязательное социальное страхование, объектом которого являются имущественные интересы, связанные с утратой заработка либо возникновением

дополнительных расходов застрахованного лица или членов его семьи вследствие достижения пенсионного возраста, наступления инвалидности, заболевания, травмы, несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, беременности и родов, рождения ребенка (детей), ухода за ребенком в возрасте до полутора лет и других событий. Основу правового регулирования отношений в сфере обязательного социального страхования составляет Федеральный закон от 16.07.1999 №165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» [5]. Конкретизирует содержащиеся в нем общие положения применительно к отдельным разновидностям страховых рисков целый ряд нормативных правовых актов, в частности: Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», Федеральный закон от 29.12.2006 №255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством», Федеральный закон от 19.05.1995 № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей». Такое страхование реализуется за счет средств работодателей (организаций, учреждений, предприятий), а также лиц, самостоятельно вступающих в правоотношения с органами социального страхования (адвокаты, нотариусы, индивидуальные предприниматели и др.);

– обязательное медицинское страхование, в рамках которого страхуется риск, связанный с затратами на оказание медицинской помощи при возникновении страхового случая. Специфика правовой регламентации данной разновидности обязательного страхования обусловлена тем, что координация вопросов здравоохранения согласно подп. «ж» п. 1 ст. 72 Конституции РФ [1] находится в совместном ведении Российской Федерации и ее субъектов. Ввиду указанного обстоятельства установление дополнительных объемов страхового обеспечения по страховым случаям, определенным базовой программой обязательного медицинского страхования, а также дополнительных видов и условий оказания медицинской помощи осуществляется в соответствии с

региональным законодательством (гл. 2 Федерального закона от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» [7]);

– обязательное государственное страхование, объектом которого являются страховые риски, связанные с причинением вреда жизни, здоровью или имуществу указанных в законе категорий государственных служащих. Осуществляется такое страхование всегда за счет средств, выделяемых на такие цели из соответствующего бюджета;

– обязательное страхование риска наступления гражданской ответственности, сопряженной с причинением вреда социально-значимым интересам либо интересам наименее защищенных категорий населения, – в рамках данной разновидности различают страхование риска наступления гражданской ответственности за причинение вреда (регулируются, например, ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте») и страхование риска наступления гражданской ответственности в связи с осуществлением профессиональной деятельности (к примеру, страхование ответственности адвокатов за нарушение условий заключенного с доверителем соглашения об оказании юридической помощи [6], страхование ответственности нотариусов, занимающихся частной практикой [3], страхование ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта [4] и др.). Правовое регулирование указанных разновидностей обязательного страхования осуществляется с учетом требований ст. ст. 931, 932 ГК РФ [2]. Такое страхование осуществляется за счет лиц, на которых соответствующая обязанность возложена законом (страхователей).

Особым случаем обязательного страхования является обязательное государственное страхование (п. 3 ст. 927, ст. 969 ГК РФ [2]), специфика которого заключается в следующем:

– оно устанавливается в целях обеспечения социально значимых интересов граждан и государства, связанных с жизнью, здоровьем и имуществом государственных служащих определенных категорий;

– оно может:

1) осуществляться непосредственно на основании законов и иных правовых актов в силу указанных в них обстоятельств и не требует договорного оформления, т.е. является внедоговорным (см., например, Федеральный закон от 10 января 1996 г. № 5-ФЗ «О внешней разведке»);

2) вытекать из заключаемого в соответствии с законами и иными правовыми актами договора страхования (это предусмотрено, например, Федеральным законом от 28 марта 1998 г. № 52-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, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции»);

– обязательное государственное страхование проводится не за счет средств застрахованных лиц, а из централизованных источников (бюджетных средств соответствующего уровня), что, с одной стороны, определяет некоммерческую сущность данного страхования, а с другой – не позволяет рассматривать его как своеобразный способ налогообложения физических лиц;

– круг страхователей и страховщиков прямо определен самим ГК РФ (абз. 2 п. 1, п. 2 ст. 969 [2]): страхователи – исключительно федеральные органы исполнительной власти; страховщики – как государственные страховые компании (например, Военно-страховая компания), иные государственные

организации (специализированные фонды), так и обычные страховые организации (ст. 938 ГК РФ [2]);

– застрахованными лицами выступают определенные категории государственных служащих (абз. 1 п. 1 ст. 969 ГК РФ [2]). Однако данное страхование распространяется на более широкий круг лиц, поскольку п. 3 ст. 927 ГК РФ [2] не содержит на этот счет каких-либо ограничений. Кроме того, такое страхование предусмотрено специальными законами и для лиц, не являющихся по формальным критериям государственными служащими (в частности, ст. 9 Федерального закона от 21 декабря 1994 г. № 69-ФЗ «О пожарной безопасности»);

– оплата страхования производится в размере, определяемом законами и иными правовыми актами о таком страховании (п. 3 ст. 969 ГК РФ [2]);

– правила гл. 48 ГК РФ применяются к обязательному государственному страхованию, если иное не предусмотрено законами и иными правовыми актами о таком страховании и не вытекает из существа соответствующих страховых отношений (п. 4 ст. 969 ГК РФ [2]).

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 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. № 237. 25 декабря; Собрание законодательства РФ. 2014. № 31. Ст. 4398. 4 августа.

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018 г. № 225-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410. 29 января; Собрание законодательства РФ. 2018. №31. Ст. 4814.

3. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате утв. Верховным Советом РФ 11.02.1993 г. № 4462-1 (ред. от 27.12.2018 г. № 338-ФЗ)

// Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. №10. Ст. 357. 11 марта; Собрание законодательства РФ. 2018. №53 (часть I). Ст. 8454. 31 декабря.

4. Федеральный закон Российской Федерации от 24 ноября 1996 г. № 132-ФЗ (в ред. от 04.06.2018 г. № 149-ФЗ) «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 49. Ст. 5491. 2 декабря; Собрание законодательства РФ. 2018. №24. Ст. 3416. 11 июня.

5. Федеральный закон РФ от 16.07.1999 г. № 165-ФЗ (ред. от 03.08.2018 г. № 306-ФЗ) «Об основах обязательного социального страхования» // Собрание законодательства РФ. 1999. № 29. Ст. 3686. 19 июля; Собрание законодательства РФ. 2018. №32 (часть I). Ст. 5099. 6 августа.

6. Федеральный закон Российской Федерации от 31.05.2002 № 63-ФЗ (в ред. от 29.07.2017 г. № 269-ФЗ) «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 10.06.2002. – № 23, ст. 2102. 31 июля; «Собрание законодательства РФ. 2017. №31 (Часть I). Ст. 4818.

7. Федеральный закон Российской Федерации от 29.11.2010 №326-ФЗ (с изм. от 06.02.2019 г. № 6-ФЗ) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2010. № 49. Ст. 6422. 6 декабря; Собрание законодательства РФ. 2019. №6. Ст. 464. 11 февраля.

© Бюллетень Министра 2019 г. № 3