

**Гамидов Руслан Кадирович**

Магистрант

**Направление:** Юриспруденция

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

### **Основные проблемы страхования**

**Аннотация.** В статье рассматривается перечень основных проблем правового регулирования страхования. Определена система критериев для их выявления и включения в перечень.

**Ключевые слова:** страхование, договор страхования, страховая деятельность, страховщик, страховая организация, страховая сумма.

Страхование в РФ за последние годы получило существенное развитие. Вместе с тем страхование, прошедшее процесс перехода от государственной страховой монополии к возрождению страхового рынка, отстает от потребностей экономики [5, с. 448].

Положение дел на российском рынке характеризуется низкими финансовыми возможностями национальных страховых компаний по размещению крупных страховых рисков, что обусловлено: небольшими размерами уставных капиталов и страховых резервов у страховых компаний; недостатком опыта проведения страхования; недостаточно развитой страховой инфраструктурой и методологией расчета тарифов по нестандартным страховым рискам.

Из основных системных проблем российского рынка страхования можно выделить:

– существующий уровень платежеспособности и спроса граждан и юридических лиц на страховые услуги;

– использование не в полной мере механизма страхования, и, в частности, неразвитость обязательного страхования, без чего не может активно развиваться рынок добровольного страхования;

– относительно слабое развитие страховых операций (зависящее от общего состояния экономики, совершенствования законодательства в части упорядочивания обязательных видов страхования, развития долгосрочного страхования жизни, пенсионного и взаимного страхования, налогообложения) сдерживает увеличение собственных средств и накопление страховых резервов у страховых компаний;

– отсутствие системы вовлечения в инвестиционный процесс денежных средств населения посредством заключения договоров долгосрочного страхования жизни и пенсий;

– отсутствие надежных инструментов долгосрочного размещения страховых резервов;

– ограничение конкуренции в некоторых секторах рынка и на территориях, в частности, путем создания аффилированных и уполномоченных страховых организаций;

– отсутствие системы мер по совершенствованию законодательства о налогах и сборах в сфере страхового рынка;

– низкий уровень капитализации страховых организаций (ограниченная финансовая емкость рынка), а также неразвитость национального перестраховочного рынка, приводящие к невозможности страхования крупных рисков без участия иностранных перестраховочных компаний и необоснованному оттоку значительных сумм страховой премии за границу;

© – информационная закрытость страхового рынка, создающая проблемы для потенциальных страхователей в выборе устойчивых страховых организаций;

– несовершенство правового и организационного обеспечения государственного страхового надзора [1].

В условиях названных системных проблем российского рынка, в современных условиях необходимо создание целостной научной системы, обеспечивающей дальнейшее развитие и совершенствование страхования.

Также к основным проблемам страхового законодательства можно отнести проблемы соотношения главы 48 Гражданского кодекса Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 23.05.2016 г.) [3] (далее – ГК РФ) и Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.07.2016) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) [6] (далее Закон об организации страхового дела).

Прежде всего, следует определить точки соприкосновения главы 48 ГК РФ и Закона. Глава 48 призвана регламентировать договорные отношения в сфере страхования в отличие от Закона, к предмету регулирования которого относится организация страхового дела (страховой деятельности) и страхового надзора.

«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 «имущественный интерес» назван объектом всех видов имущественного и личного страхования. Если в Законе реализована монистическая концепция объектов страхования, то подпункт 1 пункта 1 статьи 942 ГК РФ рассматривает в качестве объектов вещи и иные имущественные интересы [4].

В главе 48 ГК РФ по отношению к одной из сторон договора страхования используется понятие «страховщик», в Законе используются два понятия: «страховщик» и «страховая организация», но они не разграничиваются ни формально, ни путем логических построений (из логики первой редакции Закона следовало, что страховыми организациями именовались юридические лица, из учредительных документов которых определяется их намерение заниматься страховой деятельностью, а страховщиками – те страховые

организации, которые имеют лицензии на осуществление страховой деятельности).

Условия, на которых заключается договор страхования, в соответствии с ГК РФ могут определяться в «стандартных правилах страхования соответствующего вида», а в соответствии с Законом – в «правилах страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления».

Такое ключевое понятие, как страховая сумма, также раскрыто в ГК РФ и Законе по-разному: страховая сумма по ГК РФ – это определяемая соглашением сторон договора сумма, в пределах которой осуществляется страховое возмещение по договору имущественного страхования, или сумма, которую страховщик обязуется выплатить по договору личного страхования; страховая сумма по Закону – определяемая не только соглашением сторон, но и федеральным законом денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты.

Исследуемые законодательные акты ряд вопросов регулируют параллельно. Несмотря на исключение из Закона главы 2, часть положений, касающихся договора страхования и его существенных условий, остались в главе 1. При этом указанные положения существенно отличаются от положений главы 48 ГК РФ. Вот лишь некоторые примеры [4].

ГК РФ признает за стандартными правилами страхования гражданско-правовой статус условий страхового договора, которые могут изменяться и дополняться, а Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» – статус локального нормативного акта, обязательного для страховщика [2].

© Кодекс рассматривает стандартные правила страхования как некие общие условия договоров страхования, утвержденные или одобренные страховой компанией либо объединением страховщиков. Данные условия приобретают юридическую силу лишь в случае согласования их участниками сделки, то есть здесь законодатель признает за правилами гражданско-правовой статус. При этом пункт 1 статьи 943 ГК РФ устанавливает право страховщика использовать

такие правила. Более того, согласно пункту 3 указанной статьи страхователь и страховщик вправе при заключении договора страхования изменить или дополнить правила по своему усмотрению. Закон придает стандартным правилам страхования статус локального нормативного акта, обязательного для страховщика после того, как была получена лицензия с указанием соответствующего вида страхования. Пункт 3 статьи 3 этого законодательного акта предусматривает, что «добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования», из чего вытекает обязательность соотнесения условий договора с правилами страхования. Это часто приводит к возникновению споров и предъявлению претензий со стороны надзорных органов к страховщикам, воспользовавшимся своим правом, закрепленным в пункте 3 статьи 943 ГК РФ, и допустившим отступление от текста страховых правил, которые были представлены в ФССН при получении лицензии на соответствующий вид страхования.

Часть 2 пункта 2 статьи 11 Закона обязывает стороны указывать в договоре размер страхового тарифа, тем самым вводит еще одно существенное условие договора страхования, не предусмотренное главой 48 ГК РФ, то есть усложняет положение участников сделки [2].

Несопоставимость норм Закона с нормами главы 48 ГК РФ, особенно в случаях, имеющих юридическое значение для определения прав сторон страхового обязательства или квалификации действий субъектов страхового дела в целях страхового надзора, создает препятствия в защите их прав и законных интересов.

### **Литература**

1. Борисов А.Б. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Части второй (постатейный). М., 2015.
2. Голушко Г.К., Дедиков С.В. о системе страхового законодательства // Юридическая и правовая работа в страховании. 2006. №1.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 23.05.2016 г.) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации. По состоянию на 15 сентября 2015 года. С комментариями к последним изменениям /А.А. Кельцева, С.Е. Прыгунов. М.: Эксмо, 2015.

5. Гражданское право: учебник. В 2 т. / Под ред. Б.М. Гонгало. Т. 2. М.: Статут, 2016.

6. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.07.2016) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // Российская газета. 1993. № 6. 12 января.

© Бюллетень магистранта 2017 год № 6