

Страхование гражданской ответственности в российском законодательстве

Бережной Игорь Александрович

Хабаровский государственный университет экономики и права

Студент

Аннотация

Работа посвящена изучению особенностей нормативного регулирования в области страхования гражданской ответственности в РФ. Цель исследования - ознакомиться с ключевыми аспектами и проблемами данной отрасли страхования.

Ключевые слова: страхование ответственности, страховщики, страхователи, страховой взнос, страховой случай, страховая выплата.

Insurance of civil liability in the russian legislation

Berezhnoy Igor Aleksandrovich

Khabarovsk State University of Economics and Law

student

Abstract

The article is devoted the study of the features of regulatory regulation in the field of civil liability insurance in Russian Federation. The purpose of the study is to get acquainted with the key aspects and problems of this branch of insurance.

Keywords: liability insurance, insurers, policyholders, insurance premium, insurance event, insurance payment.

В современных условиях наше общество не стоит на месте, а постоянно движется вперед в результате своего развития и совершенствования. Меняется жизнь и ее качество. Все это во многом благодаря активной хозяйственной деятельности человека во всех ее многообразных сферах и направлениях.

Но условия нашего существования и ведения деятельности далеко не всегда благоприятны. На пути возникают все новые, случайные, а порой, и умышленные, опасности. Рискованность в различных отраслях жизнедеятельности общества и в связи с этим возникающий страх за порчу либо утрату имущества привели к появлению такого направления экономических отношений между лицами, как страхование.

Если обратиться к истории, то еще в период до нашей эры купцы, направляясь в торговые пути, на случай гибели корабельного судна или самих товаров создавали фонды взаимной помощи, средства из которых могли быть направлены на восстановление указанных ценностей. Сегодня

можно говорить, что такие фонды не что иное, как проявление формы взаимного страхования (сострахования).

Сущность страховой деятельности заключается в предоставлении страховщиком защиты интересов страхователя при наступлении определенного события - страхового случая. Страховая защита заключается в возмещении возникшего ущерба, т.е. в обеспечении страховых выплат.

Источниками таких выплат служат средства денежных фондов, формируемых, главным образом, за счет взносов, уплачиваемых страхователями на момент заключения договора страхования. Отметим, что страхователями могут выступать юридические и физические лица, а также субъекты РФ, муниципальные образования и государство в целом [2].

Помимо основной задачи, страхование выполняет ряд других важных задач. Как например, повышение ответственности граждан и организаций за свое будущее и имущество. Не стоит забывать о роли страховых организаций в аккумуляции денежных средств, их перераспределении и инвестировании в хозяйственный оборот общества [5, с. 12].

За исключением случаев государственного обязательного социального страхования, деятельность по предоставлению страховых услуг является коммерческой, поскольку предполагает возмездный ее характер. Сумма уплачиваемого страхового взноса включает премию страховщика.

Итак, страхование осуществляется с целью обеспечения защиты от различных рисков, объединяет которые один главный критерий - случайность возникновения как во времени, так и в пространственном отношении.

Деятельность по ведению страхового дела регулируется нормами российского законодательства. Главным образом, это Федеральный Закон «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1, Гражданский кодекс РФ (глава 48 «Страхование»), Налоговый кодекс РФ, прочие нормативные акты.

В зависимости от объекта страхования различают личное, имущественное страхование, а также страхование ответственности, которое, согласно положениям ГК РФ, также включается в страхование имущества.

Подробнее остановимся на таком важном направлении, как страхование гражданской ответственности.

Договором страхования ответственности устанавливается обязательство страховщика перед страхователем по страховым выплатам в случае наступления страхового случая - причинения страхователем вреда (ущерба) имущественного либо неимущественного характера третьим лицам (потерпевшей стороне).

Согласно ГК РФ различают:

1. Страхование ответственности по договору, статья 932 ГК РФ - позволяет застраховать риски неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств какой либо из сторон, заключивших договор. Например, некачественно оказаны услуги Исполнителем или не в полном объеме Заказчиком произведена оплата за данные услуги. При этом обязанности были согласованы сторонами и подписаны договором.

2. Страхование ответственности за причинение вреда как жизни и здоровью, так и имуществу третьих лиц (внедоговорная ответственность), статья 931 ГК РФ. При этом между потерпевшей и виновной сторонами не предполагалось установление договорных отношений, а наступившее страховое событие в большинстве своем имеет случайный характер.

Одним из видов страхования гражданской ответственности является страхование ответственности владельцев различного транспорта (железнодорожного, воздушного, водного). Однако по ряду причин особое внимание вызывают особенности страхования ответственности владельцев автотранспортных средств. С момента вступления в силу, а именно с 1 июля 2003 года, соответствующего Федерального закона № 40-ФЗ данный вид страхования является обязательным. А поскольку владельцами автотранспорта является абсолютное большинство активного населения, данная проблема является достаточно актуальной для рассмотрения ввиду массовости столкновения с ней.

Федеральный закон РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» № 40-ФЗ раскрывает сущность и значение данного страхования, затрагивая основные вопросы, касающиеся оформления полиса, наступления страхового случая, получения компенсационных выплат и другие.

В процессе эксплуатации транспортного средства его владелец подвержен определенным рискам, в частности, причинения вреда имуществу третьих лиц, их жизни и здоровью. В связи с чем на автовладельца могут быть возложены меры гражданско-правовой ответственности. В данном случае скажем, что меры уголовной ответственности также не исключены, но будут относиться к мерам другой ответственности.

Законодательно установленное в РФ обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) призвано гарантировать возмещение вреда имущества, жизни и здоровью потерпевших в результате дорожно-транспортного происшествия; базируется на принципах всеобщности среди владельцев транспортных средств. Кроме того, ОСАГО обеспечивает экономическую заинтересованность владельцев транспорта в повышении безопасности дорожного движения, поскольку величина уплачиваемого страхового взноса на момент заключения договора страхования позволяет страхователю избежать значительных финансовых потерь в случае наступления страхового случая.

Подробнее о страховых тарифах по ОСАГО в РФ. Величина взноса определяется как произведение базовой ставки и соответствующих коэффициентов. Базовая ставка зависит, главным образом, от технических характеристик, конструкции и назначения транспортного средства. Указаниями Центрального РФ № 3384-У от 19.09.2014 г. установлены границы таких ставок. Например, максимальная и минимальная ставки при страховании транспортного средства категории «В», владельцем которого является физическое лицо, составляют 2 440 рублей и 2 574 рублей соответственно.

Границы величин применяемых коэффициентов также прописаны в Указаниях ЦБ РФ № 3384-У. Отметим лишь, что данные показатели корректируют размер страхового тарифа в зависимости от факторов: мощности двигателя; территориального использования ТС; стаж и возраст водителей, а также их число; наличие/отсутствие страховых случаев при управлении авто в прошлом; период эксплуатации транспортного средства, что влияет на степень его изношенности; возможность использования транспортного средства с прицепом.

Несмотря на некоторые исключения, статьей 10 ФЗ № 40-ФЗ установлено, что срок действия договора страхования составляет один год. И на протяжении указанного срока страховщик обязан компенсировать все ущербы, нанесенные по вине страхователя, независимо от количества наступивших страховых случаев, при возникновении каждого из них. Однако, следует знать о существовании лимитов страховых выплат по отдельному страховому событию, а именно: каждому потерпевшему - не более пятисот тысяч рублей при нанесении вреда жизни и здоровью и не более четырехсот тысяч рублей при нанесении вреда имуществу.

Практика действия настоящего законодательства в области ОСАГО указывает на существующие проблемы в этой области. Недовольства страхователей на систему обязательного страхования и поступающие в Центральный банк РФ жалобы не прекращаются. Каковы же причины. Анализируя механизм работы ОСАГО в настоящее время наблюдаются следующее. Стоимость страхового полиса продолжает расти. Открыто стоит вопрос об удобстве и доступности самой процедуры заключения договора обязательного страхования. Несмотря на возможность приобретения с 01 января 2017 электронного варианта полиса ОСАГО, работа соответствующих электронных сервисов ряда страховщиков до сих пор не отлажена и не способна оказывать данную услугу. Периодически возникающий дефицит в бумажных экземплярах страховых полисов также вызывает негативные оценки со стороны страхователей. В связи с чем владельцы транспортных средств все более неохотно готовы воспользоваться услугами страховых организаций.

Кроме того, порядок получения компенсационных выплат потерпевшей стороной сопровождается недостаточными документальными оборотом и, зачастую, имеет длительный временной промежуток. По этой причине деятельность появившихся на рынке автоюристов пользуется все более возрастающим спросом. Соответственно, страхователь несет дополнительные материальные затраты.

Страховщики также видят ряд проблем в области обязательного страхования, считая для себя данное направление в страховании убыточным, поскольку выплаты по договорам превышают объем собранных страховых взносов. Данная тенденция сложилась у 20 % страховщиков по итогам 2016 года [8]. Страховщики вносят на рассмотрение все новые рекомендации в порядок применения закона об ОСАГО. Как одно из предложений - заметное ограничение деятельности автоюристов.

Как обстоит ситуация со страхованием ответственности автовладельцев за пределами территории РФ. Обратимся к практике Европейских стран, где автострахование также является обязательным. Стоимость страхового полиса на порядок выше, чем в РФ. Так, в ФРГ эта величина достигает более 1 000 евро при страховании транспортного средства со сроком эксплуатации порядка трех лет. Но в чем, на наш взгляд, состоят положительные особенности. Ввиду значительных штрафных санкций за отсутствие страхового полиса, с одной стороны, а также больших сумм компенсационных выплат по наступившим ущербам (могут оцениваться в десятки/сотни тысяч евро по одному страховому случаю), отмечается заинтересованность и понимание граждан необходимости в автостраховании.

Нельзя не отметить, что лимиты по страховым выплатам в странах ЕС не только существенно высоки, но и в ряде стран в случае возмещения ущерба жизни и здоровью - вовсе отсутствуют. Складывается положительное мнение о социальной ответственности страховщиков перед своими страхователями.

В 2017 году к ФЗ «Об ОСАГО» в РФ введены поправки. В частности, страховые организации производят компенсации вреда имуществу пострадавших вследствие ДТП не денежными средствами, а ремонтом. При этом перечень автосервисов, услугами которых можно воспользоваться для восстановления ТС, определяется страховщиком, что вызывает неоднозначное мнение со стороны потерпевших [9].

Выше названные обстоятельства указывают на дальнейшую необходимость совершенствования законодательства РФ в области ОСАГО. Следует перенимать положительный опыт других стран, повышать уровень выплат до 90 % и более, при этом поддерживая деятельность страховщиков; упрощать процедуру получения страхового возмещения, а также облегчать порядок оказания и получения страховой услуги. Это не только способствует большему одобрению обществом системы обязательного страхования, но и позволит повысить уровень гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Библиографический список.

1. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 года № 14-ФЗ.
2. Федеральный закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 года № 4015-1.
3. Федеральный закон РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 года № 40-ФЗ.
4. Указания Банка России «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному

страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» № 3384-У от 19.09.2014 г.

5. Архипов А. П., Адонин А. С. Страховое дело: учебно-методический комплекс. - А. П. Архипов, А. С. Адонин.- М.: Изд. центр ЕАОИ, 2008 - 424с.

6. Сплетугов Ю. А., Дюжиков Е. Ф. Страхование: учебное пособие / Сплетугов Ю. А., Дюжиков Е. Ф. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 357 с.

7. Шихов А. К. Страхование: организация, экономика, правовые аспекты: учебное пособие для вузов / А. К. Шихов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2012. - 368 с.

8. URL: <https://www.rbc.ru/>

9. URL: <https://www.rg.ru/>

10. URL: <https://www.consultant.ru/>