Дипломная работа на тему

Проблемы правового регулирования обязательного страхования в РФ

2010 г.

Оглавление

Введение

Глава1. Система правового регулирования страхования

1.1 Основные понятия (принципы) в сфере страхования

1.2 История становления и развития законодательства о страховании

1.3 Источники регулирования страховых отношений

Глава 2. Особенности обязательного страхования

2.1 Специфика правового регулирования обязательного страхования

2.2 Основные виды обязательного страхования

2.3 Особенности договора в сфере обязательного страхования

Глава 3. Реализация законодательства об обязательном страховании

3.1 Проблемы правового регулирования обязательного страхования

3.2 Проблемы применения норм об обязательном страховании

3.3 Перспективы совершенствования законодательства об обязательном страховании

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Многим видам деятельности, которые необходимы для естественного функционирования общества, приходится давать оценку, поскольку они таят в себе серьёзные угрозы безопасности и здоровью граждан, а также связаны с вероятностью нанесения убытка третьим лицам. В соответствии с общепринятой в мировой практике обязанностью полностью компенсировать ущерб, который был причинен третьей стороне, ущерб должен быть возмещен, даже если он носил невиновный или случайный характер. В этих ситуациях договоры страхования ответственности, заключенные страхователями со страховыми организациями, с одной стороны, защищают страхователей от финансовых потерь, которые они могут понести в следствии предъявления к ним в соответствии с решением суда иска о возмещении ущерба, который был причинён третьей стороне.

Актуальность исследования заключается в том, что с другой стороны системы страхования ответственности защищают имущественный интерес третьих лиц, потому что у повинной в нанесении ущерба стороны может быть попросту не окажется достаточно средств, чтобы заплатить за нанесённые убытки. Поэтому к числу обязательных видов страхования в большинстве стран относятся, в первую очередь страховые договора, которые привлекают к ответственности собственников автотранспортных средств, которые страхуют свою ответственность перед третьими лицами. Но не только дорожно-транспортное происшествие может иметь сравнительно серьезное следствие с точки зрения причинения материального ущерба. Существует масса других видов страховой ответственности, при этом страхователь полностью свободен в выборе страховой компании. Главным является наличие страхового полиса.

Проблематика исследования состоит в том, что по данным Минюста России, в суд обращается только около 8 % потерпевших. При этом по искам, которые были поданы из-за причинения вреда фактически взыскивают в пользу потерпевшего гражданина только до 40% от присужденной суммы, а в пользу потерпевшего юридического лица — до 35%. Можно уверенно говорить о том, что практически правового регулирования между виновными лицами и потерпевшим в данном случае не существует, эти проблемы пока находятся в России вне правового поля, что крайне плохо сказывается на обществе, уже страдающем от правового беспредела. Инструментами, которые будут способны решить данные проблемы, должно стать введение механизма обязательного страхования, но урегулированного законодательством.

Например, можно упомянуть об особенности ответственности владельцев источников повышенной опасности, так как их деятельность тесно связана с нанесением ущерба гражданам. В этом случае ответственность состоит в том, что она довольно часто возлагается на владельца без непосредственной вины в причинении вреда. Данное построение ответственности в этом случае объясняется некоторого рода особенными моментами причинения вреда, которые возникают не как результат какого-либо личного действия, как в других разновидностях ответственности, а в силу определенного свойства материального объекта, именуемого источником повышенной опасности (транспортное средство, механизм, сильнодействующее вещество и тому подобное). Источник повышенной опасности - это сложный материальный объект, повышенная вредоносность которого проявляется в определенной независимости его свойств от человеческой составляющей, что приводит к не подконтрольности ему в объеме процесса деятельности: во-первых, к опасности случайного причинения вреда и, во-вторых, сильно влияет на объемы и внутренний характер его причинения. Лица, непосредственно часто соприкасающиеся с ним, должны подлежать обязательному государственному страхованию.

Начиная исследование данной темы важно заметить, что изучение правового регулирования и проблем, которые с ним связаны, проводилось большим количеством юристов, правоведов, учёных, которые уделяли внимание достаточно большому количеству проблем, которые существуют в этой сфере. Среди таких профессиональных экспертов права назовем таких как М. И. Брагинский, В. В. Витрянский, Е. А. Суханов, Ю. Б. Фогельсон, В. Акимов, Г.Ф. Шершеневич и другие.

Цель работы – теоретический анализ юридических норм образующих в своей совокупности институт обязательного страхования, практику их применения, основ дальнейшего совершенствования указанного правового института.

Цель исследования обусловила круг взаимосвязанных задач, теоретическое рассмотрение которых составляет содержание настоящей работы:

1). с учетом существующих теоретических разработок в области исследования института обязательного страхования, дать определения данного понятия и понятия видов источников его правового регулирования;

2). показать функциональное предназначение института договора обязательного страхования при возмещении ответственности за причиненный вред;

3). проанализировать существующие нормативные акты применения норм обязательного страхования;

4). рассмотреть вопросы ответственности третьих лиц за вред, причиненный виновным, а также проблемы применения норм обязательного страхования;

5).разработать перспективы совершенствования законодательства об обязательном страховании.

Объектом исследования является правовое поле обязательного страхования в России.

Предметом исследования являются нормы гражданского и страхового права, законодательства составляющие институт обязательного страхования.

В соответствии с намеченными целями и задачами в первой главе дипломной работы речь пойдёт о теоретике правового аспекта понятия, во второй главе затронуты вопросы возникновения специфики правового регулирования данного вопроса, и в третьей главе речь пойдёт о реализации проблем обязательного страхования.

Глава 1. Система правового регулирования страхования

1.1 Основные понятия (принципы) в сфере страхования

Главную роль в системе финансов каждой страны играет институт страхования. Вследствие этого его правовое регулирование является очень важным элементом законодательства. В наше время и в нашей стране огромное количество всевозможных по отраслевой принадлежности нормативных актов, направлены именно на правовое регулирование правоотношений по имущественному страхованию. Для некоторых остается самой важной традиционная классификация источников правового регулирования страхования по юридической силе.

Одним из основных источников является Конституция РФ, которая устанавливает право на всевозможную охрану собственного имущества в ст. 35, при равенстве форм собственности, фиксируемых в ст. 8, которая устанавливает право на охрану собственности, упомянутой ст. 35, при равенстве форм собственности, закрепляемых в ст. 8. Это дает право гарантии и свободы развития для экономической жизни как одной стороны, так и гарантию свободу экономическому делу другой стороны, которые позволят страховщикам систематично получать прибыль из страховочных операций.

Правила закона « Организация страхового дела в РФ» дают возможность определить ряд признаков, которые характеризуют страхование:

- присутствие интереса (имущественного или неимущественного) у одного участника отношений, защита какого и обеспечивается уплатой указанной денежной суммы;

- реализация страхования в обусловленных временных рамках;

- оплата услуги по предоставлению защиты;

- уплата обусловленной суммы денег при наступлении определенных событий;

- случайность наступления подобных событий;

- присутствие специально формируемых денежных фондов, за счет которых и обеспечивается такая защита.

Важнейшие принципы осуществления непременного социального страхования. Центральными принципами реализации обязательного социального страхования могут являться:

- постоянство финансовой системы обязательного социального страхования, обеспечиваемое на основе равносильности страхового обеспечения средствам обязательного социального страхования;

- обязательный всеобщий характер социального страхования, полная доступность для застрахованных лиц, для осуществления своих социальных гарантий;

- гарантия государства по соблюдению прав застраховавшихся лиц, право на защиту социальных страховых рисков, а также исполнение всевозможных обязательств по непременному социальному страхованию в независимости от финансовых обстоятельств страховщика;

- государственное регулирование системы обязательного социального страхования;

- равенство участия субъектов или представителей обязательного социального страхования в органах правления системы обязательного социального страхования;

- обязанность уплаты этими страхователями как страховых взносов, так и налогов;

- ответственность за использование с целью средств обязательного социального страхования;

- снабжение надзором и общественным контролем;

- самостоятельность финансовой системы обязательного социального страхования[[1]](#footnote-1).

Задачи страхования имущества легальных дефиниций не содержатся ни в ГК РФ, ни в Законе «Об организации страхового дела в РФ», законодатели ограничиваются только установкой списка объектов страхования. Вследствие этого при устройстве имущественного страхования надо исходить из того, что может являться объектом такого страхования.

Страхование имущества в РФ – это определенный вид страхования, объектом в котором выступает интерес со стороны имущества страхователя, имеющий связь с его имуществом во всевозможных видах.

Понятие «имущество» может являться собирательным (законодатель не дает конкретного определения именно термина «имущество»), важно верно обусловливать его содержание применительно к конкретным отношениям прав.

Правильный взгляд на слово «имущество» вводит в себя кроме вещей также имущественное право. Таким образом, О.Н. Садиков подчеркнул, что под словом «имущество в большом смысле можно понимать совмещение вещей, имущественных прав, а также обязанностей и исключительных прав»[[2]](#footnote-2).

При установлении категории имущества применяя к страхованию имущества важно исходить из положения п.2. ст.4 Закона «Об организации страхового дела в РФ», где поставлено, что объектами имущественного страхования могут оказаться имущественные интересы[[3]](#footnote-3), объединенные с:

1) обладанием, распоряжением и употреблением имущества (страхование имущества);

2) долгом взнести компенсацию другим лицам за нанесенный имущественный вред (страхование гражданской ответственности);

3) реализацией деятельности предпринимателей (страхование предпринимательских рисков), эти объекты находятся в п. 2 ст. 929 ГК РФ.

Подобным образом, наравне с «имуществом», законодатель заключает в страхование имущества ещё и ответственность граждан, а также многочисленные риски. Выявим содержание наименованных категорий. Страхование имущества реализовывают в двух обнаруженных законодателем формах для страхования: добровольное, обязательное.

Добровольное имущественное страхование регулируется всегда на договоре между страховщиком и страхователем, а также на основе правил имущественного страхования, в параллели с функционирующим на данный момент законодательством. Определенные условия обусловливаются при обсуждении договора.

Обязательное имущественное страхование. Эпизоды обязательного и быстрого страхования назначаются надлежащими законами РФ (в частности, так именуемое страхование автогражданской ответственности; страхование дела нотариуса). Немаловажно заметить, что здесь говорится прямо об акте законодательства, но не о подзаконном или узковедомственном акте. Также надо помнить, что ГК было установлено такое правило, во исполнении которого любым гражданам не в коем случае не должно быть поручено обязательство страховать относящееся к ним имущество [[4]](#footnote-4).

По имущественному страхованию во всеобщем виде гражданско-правовые взаимоотношения имеют деление на страхование, связанное с личностями, и имущественное страхование. Раздел страхования на две части, такие как имущественный интерес и личный является традиционным видом законодательства у нашей страны.

Цельность и однообразие целей в материальных предпосылках могут привести к целостности страхования в едином, не обращая внимания на то, что в одном случае выступает в качестве объектов страхования имущество, а в противоположенном случае – здоровье и жизнь человека[[5]](#footnote-5). Однако, необходимо, обратить внимание что, несмотря на цельность личного и имущественного страхования, точно составляющих единственного правового института, обращение к правовому урегулированию этих картин страхования совершенно различен. Подобная ситуация объясняется отличием характера таких интересов, которые являются предметами страхования. Таким образом, почти неосуществим равный подход к регламентации имущественных, а также личных прав в границах целого гражданского права в едином. Также не допустимо страхование тех интересов, которые связаны с определённым лицом, по подобному механизму, как и страхование интересов, имеющих связь с имуществом.

Показательным в этом отношении может являться то, что в ГК РФ различные статьи дают множество понятий о договоре личного и имущественного страхования.

Имущественное и личное страхование располагают перечнем существенных отличий, свойственных для произвольного из них. Личное страхование так специфично, что по соотнесению с имущественным на протяженности определенного времени в крупных юридических обследованиях имели разработку, сложную теоретическую конструкцию, все это было направленно на подтверждение, что такие отношения являются определенным страхованием. Также личное страхование может являться тем же «локомотивом», какой вызывает нужду в переосмыслении и развитии всецелого института страхования. Имущественное страхование с постоянством совершенствуется, но в то же время сильных изменений в подходе к его законному урегулированию не вызывает. Это происходит из-за того, что в подобных отношениях обязательно должен быть приносящий вред случай страхования, а последствия его присутствия требуют устранения. Поэтому страхование берет на себя задачу механизма устранения.

В данное время исследовательский коллектив сходится во мнении, что важнейшим смыслом в осуществлении договора обладает именно интерес страхования. Серебровский говорит, что «страховщик ни в коем случае не берет на себя обязательств по восстановлению того или иного имущества, а обязывается возместить ущерб, понесенный страхователем. Нет препятствий для того, чтобы страховщик принял на себя обязательство возместить и косвенный ущерб. И возможно одновременное страхование лиц, находящихся в различных юридических отношениях по отношению к одной и той же вещи (собственник, залогодержатель, арендатор и т.д.)»[[6]](#footnote-6).

В литературе указывается также на то, что если следовать оспариваемой В.И. Серебровским точке зрения, то за пределами «договора имущественного страхования окажутся те виды, которые не связаны со страхованием имущества, например, страхование ответственности»[[7]](#footnote-7)

По этому же пути идет законодатель, разграничивающий «убытки в застрахованном имуществе» и «убытки в связи с иными имущественными интересами» (ст. 929 ГК РФ). Кроме того, в выделяемых разновидностях имущественного страхования только одна называется страхованием имущества (ст.ст. 930, 931, 932, 933 ГК РФ). И самое главное, среди существенных условий договора имущественного страхования, указываемых в статье 942 ГК РФ, называется определенное имущество или иной имущественный интерес.

Но и сегодня тоже имеет право на существование точка зрения, соответственно которой предметом страхования является то, что застраховано, а объект страхования - это то, на что оно направлено. Соответственно, применительно к имущественному страхованию, «предмет - это определенное имущество, ответственность, а объект - охраняемый имущественный интерес» [[8]](#footnote-8). Однако на современном этапе большинство ученых-правоведов отталкивается от единого постижения предмета и объекта страхования как страхового интереса. Так как нет повода различать то, что покоится в основе страхования, и то, с чем вступают во взаимодействие участники страхового правоотношения. Кроме того, предмет страхования не может находиться в отрыве от его объекта, потому что застрахованным предмет считается лишь только после того, как договор с заинтересованным лицом заключен.

Бытует мнение, что понятие «страховой интерес» выражается через две категории: экономическую и правовую. «Как экономическая категория - это сама вещь, иное имущество, нематериальное благо, как правовая - отношение лица к определенной имущественной или неимущественной ценности»[[9]](#footnote-9). Это не порождает сомнения, но полагается, что удобнее говорить не о категориях интереса, а о конфигурациях его формулировки. Как имущественная составляющая интерес наличествует в объективной форме, а как чье-либо отношение - в субъективной. И именно в этом смысле - объективном олицетворении интереса идет речь в ст. 942 ГК РФ.

Большое количество исследователей, в числе которых А.И. Худяков, предлагают отказаться от термина «страховой интерес», и использовать употребляемый в законодательстве термин «имущественный интерес», что, поможет избежать путаницы. Интерес, представляющий важность для договора страхования, должен все же именоваться страховым, несмотря на то, что «законодатель называет его имущественным, кроме того, имущественный интерес можно усмотреть в довольно широком круге гражданско-правовых отношений. Имущественным интересом он называет условия существования страхователя (застрахованного лица), определяемые предметом страхования»[[10]](#footnote-10). Приведенное определение слишком широко и не дает возможности ясно и точно определить, на что же направлено страховое правоотношение.

Вероятней всего более оправданным считается говорить о субъективном интересе как отношении лица к тому, что страхуется по договору. Объективное существование интереса, например, в качестве имущества, может представлять собой несколько субъективных интересов, например, интерес собственника, интерес арендатора. Президиум ВАС РФ в своем постановлении № 1540/98 21.04.98 заметил, что арендатор имеет законное право заключать в свою пользу договор страхования арендованного имущества, так как у него имеется интерес в его сохранении[[11]](#footnote-11).

В.И. Серебровский выделил условия, которые позволяют интересу быть страховым:

- он должен носить имущественный характер;

- лицо, обладающие страховым интересом, (страховой интерресент) должно находится в юридической связи с тем, в чем имеется интерес;

- он должен быть субъективным;

- интерес должен быть правомерным;[[12]](#footnote-12).

Данные условия и сейчас актуальны и необходимы для определения такого явления как страховой интерес и используются в этом качестве исследователями[[13]](#footnote-13). Данные признаки позволяют с точностью выделить из всех видов заинтересованности в страховом правоотношении именно страховой интерес. В настоящий момент эти положения отражены и в законодательстве: ст. 4 Закона о страховании в качестве объекта страхования выделяет имущественный интерес и в личном, и в имущественном страховании; п. 1 ст. 930 ГК РФ говорит о правовом основании интереса страхователя в сохранении имущества; п. 1 ст. 928 ГК РФ запрещает страхование противоправных интересов. Но в подавляющем большинстве указанные выше положения касаются имущественного страхования.

Основываясь на этом можно выявить определение страхового интереса в имущественном страховании как имеющую денежную оценку и основанную на каком-либо правовом титуле правомерную заинтересованность страхователя (выгодоприобретателя) в сохранении имущественных ценностей или каких-либо других имущественных ценностей и получении страховой выплаты при наступлении страхового случая, который вызывает определенного рода убыток в этом имуществе или ценности.

При страховании имущества предусматриваются ситуации выдачи полиса на предъявителя (п. 3 ст. 930 ГК РФ), но и в этом случае выгодоприобретатель обязан доказать наличие у него интереса, иначе ему будет отказано в выплате. Данная процедура имеет массу подтверждений в судебной практике Постановления Президиума ВАС РФ № 6802/95, 21 ноября 1995 г., № 8639/95, 14 мая 1996 г., № 953/96, 9 июля 1996 г., № 6990 95, 6 мая 1997 г.

В имущественном страховании интерес приобретает функциональное значение, что выражается в следующем:

Во-первых, он позволяет осуществлять денежную оценку страхового риска, который имеет страховщик, то есть выявить страховую сумму, которая подлежит выплате при наступлении страхового случая. Исходя из объема страховой суммы, на основании страхового тарифа, определяется размер страховой премии.

Во-вторых, в двух из трех выделяемых ГК РФ видов договора имущественного страхования страхование сверх страховой стоимости не допускается.

В-третьих, из интереса, который подлежит страхованию, определяется страховой риск, который в наибольшей степени ему угрожает, и который передается «на страх» страховщику.

В-четвертых, интерессент легитимируется как страхователь или выгодоприобретатель в имущественном страховании. В личном последний определяется застрахованным лицом.

В-пятых, когда интерес и определяемый на основе интереса риск прекращаются по причинам, которые связаны с чем-то иным, чем страховой случай, прекращается и договор.

Исходя из этого, в договоре имущественного страхования интерес представляет наиболее важное из существенных условий договора имущественного страхования, определяющим в конечном итоге его действительность и предмет. Страховой интерес в имущественном страховании сильно отличается от такового в личном. Это в конце концов предопределяет те довольно различные подходы законодательства к правовой регламентации данных двух моделей страхования. Это различие вызывает и разделение страхования на имущественное и личное.

1.2 История становления и развития законодательства о страховании

Актуальность стабильного развития и существования с давних времён приводит людей к поиску различных способов предотвращения или сведения к минимуму вредоносных последствий чрезвычайных происшествий природного, техногенного и иного характера, вызываемых ими убытков. Для профессионального устранения таких убытков важно искать наличие денежных средств, которые смогут помочь в их возмещении в кратчайшие сроки и безболезненно продолжать хозяйственную деятельность. И главным вопросом является источник, - источник финансирования. Как показывает история, наиболее эффективным источником покрытия таких убытков являются обособленные имущественные фонды, которые образуются в результате осуществления страхования, которое, в свою очередь, выступает главным инструментом для минимизации рисков, а также придания стабильности хозяйственным отношениям, представляя собой одно из направлений этой самой хозяйственной деятельности.

«Смысл страхования можно выразить, с определенной долей условности, через понятие «разделение ответственности»[[14]](#footnote-14). В качестве материальной основы такого разделения выступает создаваемый для указанной цели фонд. В этом отношении интересна позиция Г.Ф. Шершеневича, который представил «исторический путь развития страхования в виде трех этапов: «самострахование», следующее за ним «взаимное страхование» и, наконец, «коммерческое страхование»[[15]](#footnote-15). В.К. Райхер в капитальном труде «Общественно-исторические типы страхования» так же обосновывает, что история страхования - это история создания страховых фондов. Автор указывает на существование трех форм «организации обособленного страхового фонда в тесном смысле». Подобно Г.Ф. Шершеневичу автор признавал первым именно «самострахование». По мнению В.К. Райхера в данном случае имеет место децентрализованная форма «организации страхового фонда: он образуется и используется отдельными хозяйствами, независимо друг от друга, каждым у себя и для себя в отдельности. Потеря, испытанная отдельным хозяйством, на нем же всецело и остается. Потеря не распределяется здесь между многими хозяйствами; она остается внутри того же хозяйства, распределяясь на ряд минувших лет, на весь период образования страхового фонда»[[16]](#footnote-16).

В России институт имущественного страхования начал свое рождение в конце 17 - начале 18 веков. Так в 1786 г. Императрица Екатерина II в манифесте от 28 июня 1786 г. объявила об учреждении Государственного Заемного Банка. В состав Банка входила Страховая экспедиция, которая занималась принятием к страхованию дома, который состоял в залоге в этом банке, при этом к страхованию представлялись только каменные дома и только в крупных городах. Деятельность Страховой экспедиции не получила широкого распространения, и в 1822 г. банк был упразднен[[17]](#footnote-17).

В это время в Правительстве было высказано несколько утверждений по созданию частной компании по страхованию. Это привело к успеху. 14 октября 1827 года начало работу «Первое Российское страховое от огня общество». Правительство предоставляло обществу большое количество серьезных льгот и привилегий, которые в частности, представляли исключительное право на проведение страхования строений в ряде регионов страны на 20 лет и освобождение от уплаты всех налогов на это же время. Эти факторы и обуславливают эффективное развитие страхования.

В начале 19 века фактически было сформировано страхование как вид коммерческой деятельности. Уже начинают работать частные страховые компании - «Второе страховое общество от огня» (1835), Российское общество страхования капиталов и доходов «Жизнь» (1835 г.), общество «Саламандра», и так далее, которые преимущественно специализируются на страховании от огня. Вскоре появляются некоторые виды страхования, как страхование имущества, а также страхование грузов[[18]](#footnote-18).

С 1885 года была разрешена деятельность в России иностранных страховых обществ. В числе первых были следующие общества: «Нью-Йорк» (США, 1885 г.), «Урбен» (Франция, 1889 г.), «Эквитебл» (США, 1889 г.) Иностранные общества были подчинены общим правилам государственного надзора.

В 1909 году был создан Российский Союз Обществ взаимного страхования от огня. К 1913 году в числе участников Союза были уже 124 общества.

Развитие страховой системы в России было сильно приостановлено Первой Мировой войной. Далее, после Великой Октябрьской Социалистической революции, вся страховая система в России была уничтожена. Однако жизнь учит и она заставила новую правительство возродить систему страхования. В 1918 году был создан Всероссийский Кооперативный Страховой Союз.

6 октября 1921 г. Совет Народных Комиссаров принимает декрет «О государственном имущественном страховании», далее в стране функционировало государственное, построенное на правилах монополии, страхование. В работающих таким образом отношениях страхователям - кооперативным организациям и гражданам в качестве страховщиков противостояла одна по всей стране организация - Госстрах СССР (Главное управление государственного страхования при министерстве финансов СССР).

В нерыночной системе хозяйствования возмещение ущерба чаще всего осуществлялось государством, которое осуществляло выделение средств из бюджета на восстановление разрушенного предприятия, жилья, ликвидацию последствий стихийного бедствия и на другие подобные цели. Фактически, система страхования осуществляла вспомогательную роль, страховой фонд, собираемый Госстрахом, часто использовался для покрытия необходимых расходов государства без ограничений.

Возрождение полного и объемного страхования происходит в начале 90-х годах. Принимается ряд нормативных документов:

- Правила страхования грузов (утв. Минфином СССР 24 декабря 1990 г. № 140) Правила страхования грузов (утв. Минфином СССР 24 декабря 1990 г. № 140)[[19]](#footnote-19);

- Правила добровольного страхования риска непогашения кредитов. (утв. Минфином СССР от 28 мая 1990 г. № 65) Правила добровольного страхования ответственности заемщиков за непогашение кредитов Министерства финансов СССР от 28 мая 1990 г. № 66[[20]](#footnote-20).

27 ноября 1992 г. принимается Закон РФ «О страховании», который в последующем переименуется в Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

В связи с принятием нового ГК РФ Федеральным законом от 31 декабря 1997 г. № 157-ФЗ в Закон «Об организации страхового дела в РФ» вносятся изменения, в частности была исключена гл. 2 Закона, направленная на регулирования страхового договора. Вступает в юридическую силу гл. 48 ГК РФ.

В 2003 г. наблюдалась достаточно высокая активность законодателя в правовом регулировании отношений по страхованию: изменения были внесены в Законы: «Об организации страхового дела в РФ», «О медицинском страховании в РФ», был принят закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», обсуждался проект закона «О взаимном страховании» Законопроект № 295151-3 // ИПС Кодекс.

1.3 Источники регулирования страховых отношений

Можно придерживаться традиционной классификации источников правового регулирования страхования по их юридической силе.

Самой верхней ступенью является Конституция РФ, которая устанавливает право на охрану собственности в статье 35, при равенстве форм собственности, закрепляемых в ст. 8 с одной стороны, и гарантии свободы экономической деятельности, позволяющие страховщикам систематически извлекать прибыль из операций по страхованию, с другой.

Центральным законодательным актом, регулирующим страхование в РФ, является Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации». В указанный законодательный акт (далее по тексту - Закон о страховании) неоднократно вносились изменения, и в настоящее время он действует в редакции от 7 марта 2005 года О внесении изменений в закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и в ст. 2 Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации»: Федеральный закон РФ, 10.12.2003 № 172-ФЗ[[21]](#footnote-21).

Как замечается в самом Законе о страховании (ст.1), он занимается регулированием отношений в области страхования непосредственно между страховой организацией и гражданином, предприятием, учреждением, организацией, отношений страховых организаций друг с другом, а также устанавливает ряд определенных принципов государственного регулирования страховой деятельности.

Среди специальных законодательных актов РФ, которые устанавливают в том числе и особенности страхования, можно определить:

- Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30 апреля 1999 г. № 81-ФЗ (с изм. и доп. от 30 июня 2003 г.)[[22]](#footnote-22).

- Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с измен. и доп. от 23 июня 2003 г.)[[23]](#footnote-23)

- Федеральный закон от 29 октября 1998 г. №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (с изм. и доп. от 29 января, 24 декабря 2002 г.)[[24]](#footnote-24)

Наряду с законодательными актами на правовое регулирование отношений страхования направлена целая группа подзаконных нормативных актов и ведомственных актов. Так, например, среди подзаконных актов можно выделить:

- Постановление Правительства РФ от 21 февраля 1996 г. №365 «О государственной поддержке фермерских страховых компаний»[[25]](#footnote-25)

- Постановление Правительства РФ от 1 ноября 2001 г. №758 «О государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства»[[26]](#footnote-26).

Важно заметить, что подзаконные нормативные акты заведомо не противоречат законодательным актам и должны применяться в целях урегулирования конкретных вопросов (на что должна быть соответствующая отсылка из законодательного акта).

Иная группа нормативных актов – представляет собой ведомственные нормативные акты. Орган, который обладает правомочием издавать такие акты, относительно отношений по страхованию – это орган страхового надзора (в данный момент - это департамент страхового надзора Министерства финансов РФ).

К нормативным документам, изданным органом страхового надзора, в частности, относятся:

- Условия лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации, утвержденные приказом Росстрахнадзора № 02-02/08 от 19 мая 1994 г. Об утверждении новой редакции «Условий лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации» : Приказ Росстрахнадзора, 9 мая 1994 г. № 02-02/08[[27]](#footnote-27).

- Положение о порядке дачи предписания, ограничения, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности, утвержденное Приказом Росстрахнадзора № 02-02/17 от 19 июня 1995 г.;

- Правила формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденные Приказом Росстрахнадзора № 02-02/04 от 18 марта 1994 г.;

- Правила размещения страховых резервов, утвержденные Приказом Росстрахнадзора № 02-02/06 от 14 марта 1995 г.;

- Временное положение о ведении реестра страховых брокеров, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, утвержденное Приказом Росстрахнадзора № 02-02/03 от 9 февраля 1995 г.;

- Инструкция о порядке расчета нормативного соотношения активов и обязательств страховщиков, утвержденная Приказом Росстрахнадзора № 02-02/20 от 30 октября 1995 г.

Вместе с органом страхового надзора, в части урегулирования правоотношений в области страхования участвуют и другие полномочные органы. А именно можно выделить следующие акты, установленные ими:

- Порядок подачи разрешений страховым организациям с участием иностранных инвестиций и порядок расчета размеров (квот) участия иностранных капиталов в уставных капиталах страховых организаций регулируются Приказом Минфина РФ от 16 мая 2000 г. № 50;[[28]](#footnote-28)

- Порядок определения доминирующего положения участников рынка страховых услуг (утв. приказом МАП РФ от 6 мая 2000 г. №340а)[[29]](#footnote-29).

В данный момент времени используется легальное определение страхования, которое было предложено в ст. 2 Закона «Об организации страхового дела в РФ» (в ред. от 10 декабря 2003 г.) о том, что «страхование это отношения в области защиты интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенного рода страховых случаев путем применения денежных фондов, которые формируются страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также путем использования других средств страховщиков»[[30]](#footnote-30).

В соответствии с законодательством, положения о том, что добровольное страхование производится на основании договора страхования и правил страхования, которые определяют ряд общих условий и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиками или объединениями страховщиков самостоятельно в соответствии с ГК РФ и действующим Законом и имеют ряд положений о субъектах страхования, а также об объектах страхования, о страховых случаях, о рисках, о правилах определения страховой суммы, страховых тарифов, страховых премий (страховых взносов), о порядке заключения, выполнения и аннулирования договоров страхования, о правах и об обязанностях сторон, об установлении объемов убытков или ущерба, о порядке определения страховых выплат, о случаях отказа в страховой выплате и другие положения.

Ю.Б. Фогельсон в этом отношении отмечает: «Кроме того, установленный в ст. 3 Закона перечень того, что должны содержать правила страхования (положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и об обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о случаях отказа в страховой выплате и иные положения) фактически расширяет императивно установленный ст. 942 ГК РФ перечень существенных условий договора страхования. Недостижение сторонами согласия по существенным условиям договора влечет признание его незаключенным с вытекающими из этого правовыми последствиями (в том числе налоговыми, надзорными и т.п.)»[[31]](#footnote-31).

Вывод по первой главе: актуальность стабильного развития и существования общества приводит законодательные органы к поиску различных способов предотвращения или сведения к минимуму вредоносных последствий чрезвычайных происшествий природного, техногенного и иного характера, вызываемых ими убытков. Для этого вначале разрабатывается стратегия следования определённому законом порядку. Насколько теоретические аспекты соответствуют правоприменительной практике, об этом речь пойдёт в третьей главе данного исследования.

Глава 2. Особенности обязательного страхования

2.1 Специфика правового регулирования обязательного страхования

Действующий в данный момент времени Федеральный закон в соответствии с общепризнанными принципами, а также нормами международного права регулирует отношения в процессах обязательного социального страхования, что определяет определенное правовое положение субъектов обязательного социального страхования, основания возникновения и порядок осуществления их прав и обязанностей, ответственность субъектов обязательного социального страхования, а также устанавливает основы государственного регулирования обязательного социального страхования. Отношения, которые связанны с установлением и уплатой платежа на обязательное социальное страхование, контроль их уплаты, обжалование действий (бездействия) должностных лиц, привлечение к ответственности виновных лиц регулируются настоящим Федеральным законом, федеральными законами об определенных видах обязательного социального страхования, законодательством Российской Федерации о налогах и сборах[[32]](#footnote-32).

Обязательное социальное страхование является неотъемлемой частью государственной системы социальной защиты населения, особенностью которой является работающие в соответствии с федеральным законом процессы в области страхования работающих граждан от возможных изменений в материальном и (или) социальном положении, в том числе по независящим напрямую от них обстоятельствам.

Обязательное социальное страхование подразумевает под собой целую систему учрежденных государством правовых, экономических и организационных процессов, которые направлены на компенсацию или снижение последствий изменения материальных и (или) социальных положений работающих граждан, а в случаях, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, любых других категорий граждан путем признания их безработными, по причине трудовых увечий или профессиональных заболеваний, инвалидности, болезней, травм, беременности и родов, потери кормильцев, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и наступления любых других установленных законодательством Российской Федерации социальных страховых рисков, которые подлежат обязательному социальному страхованию.

Способы действия настоящего Федерального закона распространяются также на лиц, которые самостоятельно обеспечивают себя работой, и на иные категории граждан в случае, если законодательством Российской Федерации предусматривается уплата ими или за них страховых взносов и (или) установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах налогов, средства от уплаты которых поступают на финансирование конкретных видов обязательного социального страхования (далее также - страховые взносы и (или) налоги).

Порядок обязательного социального страхования неработающих граждан определяется федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Действие настоящего Федерального закона не распространяется на обязательное государственное страхование, регулируемое специальным законодательством Российской Федерации.

Статья 2. Законодательство Российской Федерации об обязательном социальном страховании. Законодательство Российской Федерации об обязательном социальном страховании состоит из настоящего Федерального закона, иных федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также законов и нормативных правовых актов субъектов Российской Федерации.

2.2 Основные виды обязательного страхования

Обязательное страхование должно давать гарантию абсолютно всем людям являющимися гражданами РФ, а также равноправные возможности для получения медицинского и лекарственного обеспечения в территориальных программах и границах Федеральной части, кроме того обязательное медицинское страхование должно финансировать профилактические мероприятия.

Федеральное мероприятие обязательного медицинского страхования вырабатывает Министерство Здравоохранения РФ и утверждает Правительство РФ. На основе федеральной программы высшие органы субъектов РФ утверждают территориальные программы ОМС, которые не ухудшают условия оказания медицинской помощи по сравнению с базовой программой.

В общий установленный перечень видов медицинской помощи, то есть в базовый состав, включается:

- скорая медицинская помощь при травмах и при особенных заболеваниях, которые угрожают жизни; осуществление лечения в амбулаторных условиях;

- диагностика и лечение на дому; осуществление профилактического ряда мероприятий (прививки, диспансеризация и прочее); стоматологическая помощь; лекарственная и стационарная помощь.

Все разновидности скорой медицинской помощи, а также стационарная помощь больным с острыми заболеваниями предусматривается независимо от месторасположения и места проживания, а также прописки бесплатно за счет средств бюджета соответствующей территории.

Все процедуры медицинской помощи в рамках базовой программы предоставляются гражданам на довольно обширной территории Российской Федерации в соответствии с договорами обязательных медицинских страхований.

В качестве субъекта медицинского страхования могут выступать: граждане, страхователи, страховые медицинские организации, медицинские учреждения.

Кроме того государством предусмотрены процедуры по личному страхованию пассажиров.

Обязательное личное страхование пассажиров осуществляется на основании Указа Президента Российской Федерации от 7 июля 1992 года №750 "Об обязательном личном страховании пассажиров".

В Российской Федерации путем внесения взносов страхователей осуществляются процедуры по страхованию от несчастных случаев пассажиров воздушных, железнодорожных, морских, внутренних водных и автомобильных транспортных средств, а также туристов и экскурсантов, которые совершают междугородние экскурсии по линии туристско-экскурсионных мероприятий на время поездки или полета.

Обязательное личное страхование распространяется на пассажиров:

- всех видов транспорта международных сообщений;

- железнодорожных, морских, внутренних водных и автомобильных автотранспортных средств пригородного сообщения; морских и внутренних водных автотранспортных средств внутригородского сообщения и переправ;

- автомобильных транспортных средств на городских маршрутах.

Обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) проводится путем заключения в определенном порядке и на определенных условиях, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, договоров между соответствующими транспортными, транспортно-экспедиторскими предприятиями и страховщиками, которые имеют лицензии на проведение данного вида страхования.

В полномочия страховщиков входят процессы, которые связанны с доведением до сведения каждого застрахованного ими лица правил проведения обязательного личного страхования пассажиров, места, порядка и определенных условий, которые необходимо соблюсти для получения страховых выплат при наступлении страхового случая.

Размер страхового тарифа в соответствии с обязательным личным страхованием пассажиров воздушных, железнодорожных, морских, внутренних водных и автомобильных транспортных средств устанавливается страховщиками по установленному согласию с Министерством транспорта Российской Федерации, Министерством путей сообщения РФ и целиком утверждаются федеральными органами исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Суммы соразмерно страховым платежам включаются в стоимость билетов или путевок и взимаются транспортными организациями с пассажиров. Пассажиры, которые пользуются правом бесплатного проезда в Российской Федерации, также подлежат обязательному личному страхованию без совершения уплаты ими страхового взноса.

Страховые суммы по обязательному страхованию пассажиров (туристов, экскурсантов) установлены в размере 120 минимальных размеров оплаты труда, которые установлены на дату приобретения проездных документов.

При получении травм в результате несчастных случаев на автотранспорте пассажирам выплачивается некоторого рода страховая сумма, которая соответствует степени тяжести травмы. В случае смерти застрахованных лиц, страховые суммы будут выплачиваться его наследникам полностью.

Часть страхового взноса, который получен страховщиком в рамках обязательного личного страхования пассажиров, в предусмотренном законодательством порядке будет направлена на создание резерва для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев на транспорте.

Обязательное страхование автогражданской ответственности представляет собой также ряд необходимых процедур. С вступлением в силу Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» данный вид страхования стал обязательным для всех автовладельцев. Если до 1 июля 2003 года заключение договора зависело только лишь от личного желания автовладельцев, то в этом случае обязательного страхования необходимость его заключение устанавливается определенным законом. Все отношения, которые связаны со страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств регулируются в договоре. Уже пользуясь этим договором страховщики обязуются за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) произвести возмещение потерпевшим причиненного вследствие данного события вреда их жизни, здоровью или имуществу в пределах определенной в договоре суммы. Договор обязательного страхования заключается в порядке и на условиях, которые предусмотрены Законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», и является публичным.

Договор страхования ответственности владельцев транспортных средств имеет в некотором смысле срочный характер. Как правило, он заключается сроком только на один год, но возможны и более малые сроки. После установления Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» у граждан появляется возможность заключения договора страхования учитывая ограниченное использование ими транспортного средства. Ограниченным использованием транспортного средства считается управление лицом, только указанным страхователем или только сезонное управление транспортным средством (в течение шести и более определенных, указанных в договоре месяцев в календарном году).

Главной целью ОСАГО является ограждение страхователя от какого-либо вреда, который будет выражаться в расходах страхователя из-за его обязанности возместить причиненный им ущерб третьему лицу.

Возможность введения новых видов обязательного страхования также является одной из сфер развития.

В последнее время довольно бурно обсуждается ряд возможностей для введения совершенно новых разновидностей обязательного страхования. Самыми реалистичными являются проекты по введению обязательного страхования жилья, а так же ответственности товаропроизводителя и поставщика услуг.

Обязательные виды страхования имеют место тогда, когда негативные последствия, которые являются страховыми рисками по ним, имеют массовый характер в обществе, а также могут причинять вред третьим лицам, не имеющим страховой и иной имущественной защиты.

Страхование ответственности товаропроизводителей и поставщиков услуг в ряде стран очень развито. В развитых странах страхование ответственности товаропроизводителя, продавца и исполнителя за качество продукции, услуг имеет большую роль в системе управления качеством. Для блольшинства развивающихся стран страхование качества послужило хорошим стимулом роста товарооборота.

В нашей стране страхование ответственности за качество расположено на этапе становления в силу нынешнего состояния российской экономики и, прежде всего, из-за слабого развития всей сферы обслуживания. Но интерес к этому виду страхования наблюдается довольно значительный, о чем свидетельствует установление законопроекта обязательного страхования ответственности отдельных категорий производителей работ и услуг и учреждение Всероссийским Союзом Страховщиков в сотрудничестве с Федеральной службой страхового надзора Минфина РФ ряда типовых правил страхования ответственности за качество товаров, работ (услуг). В условиях постоянно увеличивающихся объемов конкурентной борьбы между страховыми компаниями России профессиональное введение страхования на государственном уровне ответственности за качество продукции должно заслуживать особенного внимания.

Необходимость страхования ответственности товаропроизводителей, продавцов и исполнителей в том, что данное страхование представляет собой важный фактор для продвижения российских товаров на рынки в развитых странах. Кроме того, страховая защита дает возможность производителям обезопасить себя от любых процессов, которые связаны с незапланированным оттоком денежных ресурсов в случае предъявления им исков из-за несоответствующего качества продукции, что необходимо в связи с постоянным ростом правовой культуры населения и обращением потребителей в суды для защиты и реализации своих прав. Страхование ответственности за качество продукции и услуг представляет собой дополнительную гарантию качества товара для потребителя – из-за производимой страховщиком предварительной оценки риска, а также поможет полнее охарактеризовать норму закона «О защите прав потребителей».

В России главной законодательной базой для защиты прав потребителей является Федеральный закон №2300-1 «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 года. Данный закон устанавливает «право потребителей на приобретение товаров (работ, услуг) надлежащего качества и безопасных для жизни и здоровья потребителей, а также право на получение информации о товарах (работах, услугах) и об их изготовителях, просвещение, государственную и общественную защиту их интересов, а также определяет механизм реализации этих прав»[[33]](#footnote-33).

Введение обязательного страхования ответственности товаропроизводителей в России имеет ряд серьезных препятствий. Одна из них – это полное отсутствие законодательства, которое могло бы регламентировать введение этой модели страхования.

Несмотря на это, страхование ответственности товаропроизводителей, продавцов и исполнителей постоянно активно развиваться, так как именно этого требует нынешняя экономическая ситуация. Проводимая правительством политика в сфере защиты законных прав потребителей и контроля за качеством и безопасностью продукции рассматривает страхование ответственности товаропроизводителей, продавцов и исполнителей за качество товаров (работ, услуг) как важный инструмент, который дает возможность обеспечить необходимую безопасность для населения продукции и услуг, выпускаемых предпринимателями.

Статья 7. «Виды социальных страховых рисков. Страховые случаи

1. Видами социальных страховых рисков являются:

1) необходимость получения медицинской помощи;

2) временная нетрудоспособность;

3) трудовое увечье и профессиональное заболевание;

4) материнство;

5) инвалидность;

6) наступление старости;

7) потеря кормильца;

8) признание безработным;

9) смерть застрахованного лица или нетрудоспособных членов его семьи, находящихся на его иждивении»[[34]](#footnote-34).

2. При наступлении в одно и то же время целого ряда страховых случаев порядок выплаты страхового обеспечения по каждому страховому случаю определяется в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Статья 8. «Виды страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию

1. Каждому виду социального страхового риска соответствует определенный вид страхового обеспечения.

2. Страховым обеспечением по отдельным видам обязательного социального страхования являются:

1) оплата медицинскому учреждению расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи;

2) пенсия по старости;

3) пенсия по инвалидности;

4) пенсия по случаю потери кормильца;

5) пособие по временной нетрудоспособности;

6) пособие в связи с трудовым увечьем и профессиональным заболеванием;

7) пособие по беременности и родам;

8) ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;

9) пособие по безработице;

10) единовременное пособие женщинам, встав?им на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;

11) единовременное пособие при рождении ребенка;

12) пособие на санаторно-курортное лечение;

13) социальное пособие на погребение;

14) оплата путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей»[[35]](#footnote-35).

2.3 Особенности договора в сфере обязательного страхования

Страхование – представляет собой метод возмещения убытков, который потерпело физическое или юридическое лицо, в связи с их распределением между рядом лиц (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика). Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, просто не подконтрольны человеку, как, например, стихийные бедствия. В данной ситуации невозможно взыскивать убытки с какого-либо лица и заранее созданный страховой фонд в таком случае может стать источником возмещения ущерба.

Как экономическая категория страхование - это система экономических отношений, которая включает совокупность форм и способов формирования целевых фондов денежных средств, а также применение на возмещение ущерба при некоторых рисках, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенного события в их жизни. Оно представляет собой, с одной стороны, средством защиты для бизнеса и благосостояния людей, а с другой - видом деятельности, который будет постоянно приносить доход. Рядом источников прибыли страховой организации являются доходы от страховых процессов, от инвестиций временно свободных средств в объекты производственных и непроизводственных сфер деятельности, акций предприятий, банковские депозиты и так далее.

В последнее время главные экономисты страны начали «оспаривать тот факт, что страхование включается в экономическую категорию финансов. Они заявляют, что такое ограничение сферы действия страхования в теоретическом плане создает условия для недооценки страхования на практике»[[36]](#footnote-36). В этой теории главными идеями являются:

- принципиальное отличие по своему содержанию и по своему происхождению от категорий финансов и кредита - если для финансов всегда необходимы денежные отношения и характерно формирование денежных средств, то страхование может представлять собой и натуральное;

- страхование постоянно привязано к возможностям наступления страхового случая, то есть страхованию присущ обязательный признак - вероятностный характер отношений, использование средств страхового фонда связано с наступлением и последствиями страховых случаев;

- если доходы государственного бюджета будут формироваться путем взносов (платежей) физических и юридических лиц, то применение данных средств выходит сильно за рамки плательщиков этих взносов. В этом случае происходит постоянное перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени. Страхование же предусматривает замкнутое перераспределение ущерба с помощью специализированного денежного страхового фонда, образуемого за счет страховых взносов.

Однако здесь же отмечается определенная схожесть страхования с финансами: при страховании возникают перераспределительные отношения в области формирования и использования специализированных страховых фондов, но движение денежных форм стоимости в страховании подчинено определенной вероятности нанесения ущерба из-за наступления страхового случая.

То же дело обстоит и с кредитом: средства страхового фонда должны быть возвращены, однако, видя данную возвратность страховых платежей как характерную черту страхования, следует заметить, что она касается прежде всего страхования жизни - это настоящий возврат взносов (довольно огромная часть взносов будет возвращена при наступлении страхового случая: дожития застрахованного до определенного срока или в случае его смерти) и он имеет обязательный характер. Но при имущественном страховании, при страховании от несчастных случаев и других видах страхования выплата страховых возмещений происходит только при наступлении какого-либо из страховых случаев и в размерах, которые обусловлены соответствующими документами. Экономическое содержание этих выплат отлично от возврата страховых платежей.

Подводя итоги этой концепции, можно сказать, что страхование имеет черты, соединяющие его с категориями “финансы” и “кредит”, и в то же время как экономическая категория имеет характерные только для нее функции, выполняет присущую только ей роль. Причем в качестве функций можно выделить:

Формирование специализированного страхового фонда денежных средств. Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Через эту функцию решается проблема инвестиций временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры, вложения денежных средств в недвижимость, приобретения ценных бумаг и так далее.

Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Право на возмещение ущерба имеют только юридические и физические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Посредством этой функции получает реализацию объективного характера экономической необходимости страховой защиты.

«Предупреждение страхового случая и минимизация ущерба. Предполагается широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий стихийных бедствий, несчастных случаев. В целях реализации этой функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий. Источником формирования фонда служат отчисления от страховых платежей»[[37]](#footnote-37).

Вторая теория, поддерживающая идею о том, что страхование является часть категории “финансы”.

- наличие вероятности наступления внезапных, непредвиденных и непреодолимых событий (страховых случаев), замкнутая раскладка ущерба и т.п. являются лишь специфическими признаками страхования;

- выполняются все специфические признаки финансов: страхование всегда имеет денежную форму выражения, распределительную функцию и связаны с формированием страхового фонда и использованием его на цели общественного характера»[[38]](#footnote-38).

Известно, что категория финансов выражает свою сущность прежде всего через распределительную функцию. Эта функция находит свое конкретное, специфическое проявление в функциях, присущих страхованию рисковой, предупредительной и сберегательной, а также - контрольной.

Страхование имеет ряд предупредительных функций, связанных с применением определенной части средств страхового фонда на снижение уровня и последствий страхового риска.

В страховании жизни категории страхования в большей мере сближаются с категориями кредита при накоплении по договору страхования на дожитие обусловленной страховой суммы. Сбережение денежных сумм с помощью страхования на дожитие связано с необходимостью в страховой защите достигнутого семейного достатка. Тем самым страхование может иметь и сберегательную функцию.

Контрольная функция страхования выражает свойство этой категории к строго целевому формированию и использованию средств страхового фонда. Данная функция вытекает из указанных выше специфических функций страхования и проявляется одновременно с ними в конкретных страховых отношениях, в условиях страхования. В соответствии с требованием контрольной функции осуществляется финансовый страховой контроль за правильным проведением страховых операций.

Вывод по второй главе: подводя итог вышесказанному, можно сказать, что практически все функции страхования в обеих теориях не просто имеют что-то похожее, а практически одинаковы. Кроме того обе стороны имеют как особую и наиболее важную функцию - рисковую. Она представляет собой определяющую, поскольку страховой риск, как вероятность ущерба, тесно связан с главным назначением страхования по оказанию денежной помощи пострадавшим хозяйствам или гражданам. Именно в рамках действия рисковых функций происходит смена некоторого рода денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий.

Глава 3. Реализация законодательства об обязательном страховании

3.1 Проблемы правового регулирования обязательного страхования

Система законодательства, которая регулирует в настоящее время страховую деятельность в России, основывается на Гражданском Кодексе РФ и Федеральном Законе "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями от 31 декабря 1997 года)[[39]](#footnote-39). Основную часть этой системы, помимо сугубо страхового законодательства, составляют подзаконные акты органов надзора и ведомственные нормативные документы[[40]](#footnote-40).

Гражданский Кодекс Российской Федерации, регулируя общие обязательственные стороны осуществления страхования, определяет суть правоотношений, которые возникают по договору страхования. Законодательство о страховании определяет форму (добровольное или обязательное) проведения вида страхования, порядок и механизмы регулирования страховой деятельности, требования к участникам страхового процесса. Подзаконные акты органов надзора и ведомственные нормативные документы координируют страховую деятельность компаний по конкретным вопросам ее осуществления.

К обязательным видам страхования относятся:

- обязательное медицинское страхование;

- обязательное государственное личное страхование военнослужащих, сотрудников Государственной налоговой службы, Службы внешней разведки, работников таможенных органов, судей, прокуроров, следователей, должностных лиц правоохранительных и контролирующих органов, государственных служащих и депутатов Совета Федерации и Государственной Думы, медицинского персонала, оказывающего психиатрическую помощь, проводящего диагностику и лечение ВИЧ-инфицированных, граждан, проживающих и работающих в закрытых административно-территориальных образованиях, граждан, призванных на военные сборы, работников государственной охраны и инспекторов по охране территорий заповедников и национальных парков;

- обязательное личное страхование за счет работодателя граждан, занимающихся частной детективной и охранной деятельностью, работников ядерных установок, радиационных источников и пунктов хранения радиоактив ных материалов, космонавтов и работников космической инфраструктуры;

- обязательное личное страхование доноров за счет средств службы крови, спасателей за счет органов исполнительной власти, а также некоторых других категорий работников;

- обязательное страхование жизни и здоровья членов экипажа воздушного судна;

- обязательное личное страхование пассажиров;

- обязательное страхование ответственности владельца воздушного судна перед третьими лицами;

- обязательное страхование ответственности перевозчика перед пассажирами, грузоотправителями и грузополучателями;

- обязательное страхование ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного производственного объекта;

- обязательное страхование ответственности за причинение вреда при строительстве или эксплуатации гидротехнического сооружения;

- обязательное страхование профессиональной ответственности нотариуса, таможершого брокера;

- обязательное противопожарное страхование предприятий, перечень которых устанавливается Правительством РФ.

Данные виды деятельности осуществляются на основании законов или иных правовых актов и договоров страхования. Исключением является обязательное государственное страхование, которое осуществляемое непосредственно на основании законов и иных правовых актов и не требующее заключения договора страхования. Остальные виды страховой деятельности определены в качестве добровольных и проводятся только на основании договоров добровольного страхования.

Особенностью страховой деятельности в РФ является наличие, порой неявное, института уполномоченных страховых компаний. Механизмом придания статуса уполномоченной страховой компании являются, как правило, конкурсы и тендеры. Процедура и механизмы конкурсного отбора уполномоченных компаний не решены законодательством в общем случае, что предоставляет прекрасную возможность консервации неконкурентных форм распределения объемов страхового рынка между страховыми компаниями.

Главным недостатком правового регулирования страховой деятельности является ничтожно малая проработка порядка проведения некоторых моделей страхования. Начало работы отечественного страхового рынка перед зарубежными страховщиками подводит к тому времени, когда уже просто придется серьезно задуматься о проблеме развития данного участка страхового законодательства.

Определенные законодательством механизмы регулирования деятельности страховых компаний по своим принципам в целом соответствуют мировой практике, но их неактивное применение не способствует эффективному росту качественных показателей отечественных страховщиков. Основное внимание в нормативах контроля и регулирования уделяется управлению активами и обязательствами страховой компании.

Устройство надзора и контроля охватывает в себе регулирование ряда показателей и процедур деятельности страховой компании:

- уставный капитал;

- лицензирование;

- формирование тарифов страховых взносов;

- формирование и структура резервов;

- соответствие нормативам платежеспособности;

- перестрахование;

- ограничение размеров единичных рисков;

- инвестиционная политика[[41]](#footnote-41).

Все системы страховой деятельности в Российской Федерации осуществляются на основании лицензии, очерёдность выдачи которой заведомо регулируется законодательством, а проведение лицензирования входит в компетенцию органов страхового надзора. В соответствии с нынешним порядком прохождения процедуры лицензирования выдачи лицензий страховым и перестраховочным компаниям по существу идентичны. Различия заключаются только в списке документов, представляемых для получения лицензии на страховую деятельность. Сроки рассмотрения документов на лицензирование составляют в среднем шесть месяцев. За выдачу лицензии взимается плата в федеральный бюджет в размере, установленном действующим законодательством. Лицензия может быть выдана па проведение обязательного и добровольного страхования, на виды, перечисленные в Классификации по видам страховой деятельности.

Одним из необходимых условий для прохождения лицензирования является оплаченный уставный капитал. В настоящее время существующие квоты на оплаченный уставный капитал и иные собственные средства страховой компании определяются Условиями лицензирования. Помимо того, Законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации" определены минимальные размеры уставных капиталов страховых организаций. Согласно закону минимальный уставный капитал должен составлять:

не менее 25 тыс. минимальных размеров оплаты труда при проведении видов страхования иных, чем страхование жизни;

не менее 35 тыс. - при проведении страхования жизни;

не менее 50 тыс. - по перестрахованию.

Ранее этот норматив не устанавливался, что не позволяло обеспечить необходимый уровень платежеспособности страховои компании не только в процессе ее работы, но и на этапе создания.

Основой финансовой устойчивости страховщиков при проведении страховой деятельности является наличие у них оплаченного уставного капитала, достаточных страховых резервов, проведение надежной инвестиционной и тарифной политики, а также создание эффективной системы перестрахования.

Для проведения выплат своевременно и в полном объеме страховщикам необходимо формировать страховые резервы по всем видам страхования. Часто недостаточность страховых резервов порождает проблемы в страховой компании вплоть до банкротства. Страховщики также могут создавать резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества. Порядок формирования страховых резервов по иным видам страхования, чем страхование жизни установлен приказом Росстрахнадзора № 02-02/04 от 18 марта 1994 г. В сфере страхования жизни не имеется подобного нормативного акта, регламентирующего процесс формирования резервов, поэтому в настоящее время этот вопрос регулируется письмом Росстрахнадзора № 09/2-12 р/02 "О резервах по страхованию жизни" от 5 апреля 1995 г. и изменениями к нему от 24 апреля 1995 г.

Еще одним немаловажным фактором, который поможет избежать проблем с выплатами, является тарифная политика страхового общества. Надзор за ней осуществляется с той целью, чтобы пресекать все виды конкурентной борьбы на рынке страхования путем установления демпинговых тарифов. Страховые тарифы по обязательным видам страхования устанавливаются в законах об обязательном страховании, а страховые тарифы по добровольным видам личного страхования, страхования имущества и страхования ответственности могут рассчитываться страховщиками самостоятельно. Для регулирования этой процедуры 28 июня 1996 года был издан приказ Росстрахнадзора № 02-02/18 О методике расчета страховых тарифов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни", а распоряжением № 02-03-36 от 8 июля 1993 г. утверждены методики расчетов тарифных ставок по рисковым видам страхования.

Сформированные страховые резервы страховщики могут использовать в качестве своего инвестиционного ресурса, что также дает возможность страховщику избежать ряд серьезных проблем. Инвестиционная деятельность страховых компаний наравне с деятельностью организаций из других сфер бизнеса регулируется Законом РСФСР "Об инвестиционной деятельности в РСФСР" от 26 июня 1991 г. (с изменениями от 19 июня 1995 г.). Специальные вопросы инвестиционной деятельности страховых компаний регулируются приказом Росстрахнадзора № 02-02/06 от 14 марта 1995 г. ("Правила размещения страховых резервов").

С целью снижения проблем инвестиционных рисков в указанных Правилах установлены ограничения по объектам инвестиций и их величине. В частности, объектами инвестиций могут являться:

- государственные (не менее 10% от общей суммы резервов для резервов по страхованию жизни и не менее 20% по «нежизненному» страхованию) и другие ценные бумаги;

- банковские вклады;

- недвижимое имущество (в том числе квартиры) и валютные ценности;

- права собственности на долю участия в уставном капитале.

Оговорена также квота на размещение страховых резервов за рубежом: под такие инвестиции отводится не более 20% от общей суммы вложений, если иное не предусмотрено действующим законодательством и международными соглашениями, заключенными Российской Федерацией. Этими же правилами вводятся запреты на некоторые направления инвестиционной деятельности страховщиков. К ним относятся ссуды, договоры купли-продажи (за исключением предусмотренных этими правилами), биржевая деятельность, определенные ценные бумаги, совместная и посредническая деятельность, а также деятельность, которая подразумевает участие в интеллектуальной собственности. Страховые резервы не должны служить предметом залога или источником уплаты кредитору денежных сумм по обязательствам гаранта.

В соответствии с законом "Об организации страхового дела Российской Федерации" для обеспечения гарантии платежеспособности страховщики, принявшие обязательства в определенных объемах, которые превышают возможности их применения за счет собственных средств и страховых резервов, обязаны застраховать у перестраховщиков риск исполнения соответствующих обязательств. Для регулирования расчетов между страховыми компаниями и перестраховщиками письмом Росстрахнадзора № 08/2-32 р/02 от 3 июля 1995 г. "Об определении доли перестраховщиков в страховых резервах и формировании резерва предупредительных мероприятий" (с изменениями от 13 марта 1996 г.) были выявлены определенные принципы в области расчета доли перестраховщиков в различных видах технических резервов и размеров премий, которые преданны в перестрахование.

Отечественные страховщики имеют обязанность соблюдать нормативные соотношения между рядом активов и принятых ими страховых обязательств. Расчеты показателей платежеспособности компании осуществляются сопоставлением фактических и нормативных соотношений активов и обязательств страховщиков. Для регламентации данного расчета приказом Росстрахнадзора № 02-02/20 от 30 октября 1995 г. была утверждена "Инструкция о порядке расчета нормативного соотношения активов и обязательств страховщиков".

Для снижения рисков и увеличения уровня платежеспособности существует ограничение на максимальную величину единичного риска. С данной целью в Условиях лицензирования установлена максимальная ответственность по отдельным рискам по договору страхования. Нормативы зафиксированы на уровне 10% собственных средств страховщика.

3.2 Проблемы применения норм об обязательном страховании

Год назад на страницах газет поднимался вопрос о противоречиях в законодательстве об обязательном страховании. Обсуждение проблемы продолжается, однако законодательных решений в данной области пока нет. В то же время данная проблема сейчас получила особую актуальность, прежде всего в связи с решениями Президента РФ, которые направлены на ликвидацию административного ограничения при осуществлении предпринимательской деятельности, а также из-за планов по пересмотру смене действующих законодательных документов в сфере обязательного страхования.

Касательно понятия «обязательное страхование» постоянно ведется полемика, среди политических деятелей законодательных органов, цель которой состоит в поиске ответа на вопрос: обязательное страхование является возложенной на лицо обязанностью по заключению договора страхования или имеются какие-либо другие критерии для отнесения страхования в сферу обязательного?[[42]](#footnote-42).

В соответствии с подпунктом «а» пункта 1 Указа Президента РФ от 15.05.2008 № 797 «О неотложных мерах по ликвидации административных ограничений при осуществлении предпринимательской деятельности» поставлена задача замены лицензирования отдельного вида деятельности обязательным страхованием ответственности или предоставлением финансовых гарантий. На пути реализации указанных задач есть барьеры, которые будет необходимо вовремя устранить.

Кроме того постоянно о себе напоминает правовая коллизия между нормами ГК РФ, Закона от 27.11.92 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 29.11.2007) и НК РФ. В ходе применения законодательства об обязательном страховании стало ясно, что критерии для разграничения добровольных и обязательных процедур страхования выявить не так-то непросто. Казалось бы, что в сфере правового регулирования разговор об отличии добровольного от обязательного не должен вызывать вопросов, но в целом это так.

Речь идет об отличии субъективных прав от юридических обязанностей, а в этом вопросе в принципе не может быть затруднений. В то же время как раз в области, которая связанна с налогообложением при обязательном страховании, страхователям бывает тяжело. Налоговые органы также не считают нынешние правила регулирования полноценными, поскольку страховое законодательство, которое должно быть простым и надежным инструментом для работы проверяющих лиц из налоговых служб, в существующем виде допускает взаимоисключающие варианты трактовок.

Законодательное определение понятия «обязательное страхование» описано в двух нормах ГК РФ. Когда закон возлагает обязанности по выплате на страхователей, то процедуры по страхованию жизни, здоровья или имущества других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц (обязательное страхование), осуществляются путем заключения договоров в соответствии с правилами главы 48 ГК РФ (п. 2. ст. 927 Кодекса).

Статья 935 ГК РФ называется «обязательное страхование», и есть все основания полагать, что эта норма полностью раскрывает содержание данного понятия. При этом она ни в коей мере не входит в противоречие со ст. 927 ГК РФ. В соответствии с п. 1 ст. 935 ГК РФ законом может быть возложена обязанность страховать жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу; риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами. В указанных нормах говорится практически об одном и том же: обязательным страхование становится, когда обязанность по страхованию возложена на лицо законом. В п. 2 ст. 3 Закона о страховании говорится, что страхование осуществляется в форме добровольного и обязательного страхования.

Иными словами, добровольное и обязательное — это формы страхования. В то же время в п. 4 Закона о страховании указано, что условия и порядок осуществления обязательного страхования устанавливаются в соответствии с федеральными законами о конкретном виде обязательного страхования. Виды обязательного страхования описаны и в п. 2 ст. 11 Закона о страховании. Вместе с тем форма страхования отождествляется с видом страхования. Однако лицензии страховщикам выдаются на виды страхования, полный перечень которых указан в ст. 32.9 Закона о страховании, и отдельного лицензирования обязательного страхования в данной норме не предусмотрено.

На практике это значит, что получение страховщиком лицензий на соответствующий вид страхования, если по данному виду вводится обязательное страхование, предоставляет уникальную возможность страховщику работать по обязательному страхованию при условии направления соответствующих документов в орган страхового надзора и внесения дополнения в список документов, на основании которых осуществлялось страхование. Лицензии выдаются на определенные виды страхования в целом, а не на обязательное страхование как самостоятельный вид страхования. Однако в налоговом законодательстве говорится о «виде обязательного страхования».

В результате появляются некоторые споры, в частности, по той причине, что есть целый ряд установленных законом обязанностей по страхованию, но отдельных лицензий на обязательное страхование страховщики не имеют (есть лицензия только на вид). Вместе с тем в соответствии с п.2 ст. 263 НК РФ к затратам на расходы, которые уменьшают налогооблагаемую базу, относятся расходы по ряду обязательных видов страхования, которые установлены законодательством РФ. К тому же данные расходы включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством РФ и требованиями международных конвенций. Если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

Одним из аргументов налоговых органов является то, что данное страхование не входит в число обязательных в силу отсутствия у страховщика лицензии на данный вид обязательного страхования. Но ее и не может быть, так как форма страхования лицензированию не подлежит, а лицензия распространяется только лишь на определенный вид (один из тех, которые указаны в ст. 32.9 Закона о страховании). В практике страхования и в спорах с налоговыми органами это противоречие не является главной причиной спора.

Главную проблему для уяснения содержания понятия «обязательное страхование» создает пункт 4 ст. 3 Закона о страховании, в соответствии с которым условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

- субъекты страхования;

- объекты, подлежащие страхованию;

- перечень страховых случаев;

- минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;

- размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;

- срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);

- срок действия договора страхования;

- порядок определения размера страховой выплаты;

- контроль за осуществлением страхования;

- последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;

- иные положения.

Вносит путаницу в определение критерия обязательного страхования и п. 3 ст.936 ГК РФ, согласно которому объект, подлежащий обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом, а в случае, который предусмотрен п. 3 ст. 935 ГК РФ, — законом или в установленном им порядке.

Так что же из себя представляют процедуры обязательного страхования: страхование, которое лицо должно осуществлять, так как данная обязанность возложена на него нормой закона, или являющееся таким только в случаях, если указанная обязанность возложена законом, который полностью соответствует положениям п. 4 ст. 3 Закона о страховании и п. 3 ст. 935 ГК РФ? Существует большое количество писем налоговых органов, исходя из которых, если законы, которыми на лицо возложены обязанности по страхованию, не содержат положений, предусмотренных п. 4 ст. 3 Закона о страховании или п. 3 ст. 935 ГК РФ, то данный вид страхования не будет считаться обязательным[[43]](#footnote-43).

Формируется довольно сложная парадоксальная ситуация: обязанности по страхованию существуют (норма закона, установившая ее, действует), но это в то же время и не обязательное страхование из-за отсутствия в законе положений, которые рекомендованы (другим законом) для содержания законов об обязательном страховании. Вместе с тем законы одного уровня не носят каких-то приоритетов по отношению друг к другу. Кроме того, критерии для отнесения страхования в сферу обязательного содержатся в ст. 927 и 935 ГК РФ. Он один и основан на п. 1 ст. 421 ГК РФ, в соответствии с которым понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена ГК РФ, иным законом или добровольно принятым обязательством. Вопрос о выполнении положения п. 4 ст. 3 Закона о страховании и п. 3 ст. 935 ГК РФ может быть, условно говоря, адресован к законодателю, который законы принимает, и если Закон об обязательном страховании не содержит каких-либо рекомендуемых для него положений, то страхователь к этому не имеет никакого отношения.

Однако законодатель имеет право в зависимости от сложности отношений использовать любой наиболее приемлемый, с его точки зрения, вариант регулирования. У законодателя нет необходимости создавать подробные законы на каждый случай обязательного страхования с наполнением их положениями п. 4 ст.3 Закона о страховании. Возложение законом на лицо обязанности по страхованию означает, что такое страхование должно быть отнесено к обязательному, а выполнение страхователем обязанностей по указанному страхованию также должно быть безусловным основанием для снижения налогооблагаемой базы.

В публикациях на данную тему довольно часто встречается понятие «вмененное страхование». Данное понятие широко используется экспертами в области страхования для случая, когда отдельный закон, содержащий положения, которые указаны в п. 4 ст. 3 Закона о страховании, не существует, но закон, который устанавливает обязанность по страхованию, по факту работает. Представляется, что единственной характеристикой вмененного страхования является отсутствие данного понятия в правовом поле РФ.

Изменения в законодательстве также постоянно корректируют закон в данной сфере. В целях поддержки малого бизнеса на уровне государства в настоящее время постоянно принимается масса значительных усилий, в том числе в сфере снижения налоговой нагрузки. В частности, 11.06.2008 в первом чтении Госдумой РФ был принят закон о внесении изменений в подп. 7 п. 1 ст. 346.16 НК. Этот закон входит в блок поправок к НК РФ, который направлен на совершенствование специального налогового режима для малого предпринимательства. Законопроекты внесены Правительством РФ, которое предлагает отнести к расходам и все затраты на проведение обязательного страхования.

Указанный закон поможет малому бизнесу учитывать затраты по ОСАГО при применении упрощенного процесса налогообложения. В случае замены лицензирования обязательным страхованием и для малого бизнеса могут возникнуть проблемы, о которых говорилось выше. Если обязательным страхованием будет считаться только то, которые установлено законом, содержащим все положения, указанные в ст.4 Закона о страховании, то малый бизнес не сможет в полной мере использовать предоставляемую законом льготу. Споры в данной сфере возникают постоянно и будут возникать.

Суды постоянно стараются оказывать помощь в разрешении проблем, связанных с разрешением страховых споров. Именно суды занимают крепкую правовую позицию, исправляя имеющиеся недоработки в правовом регулировании. Суды практически всегда подразумевают простой принцип: если обязанность возложена на лицо законом, то это не считается правом. Речь идет именно об обязанности по страхованию[[44]](#footnote-44).

Когда обязанность страхования не вытекает из закона, а основана на договоре с владельцами имущества или на учредительном документе юридического лица — собственника имущества, то данное страхование не будет считаться обязательным и не будет нести с собой каких-либо последствий, которые предусмотрены статьей 937 ГК РФ. Если обязанности по страхованию вытекают из договора, то тогда страхование считается добровольным. В то же время данная норма подтверждает, что если обязанность страхования возложена законом, то это обязательное страхование. Следовательно, бюджет данное сложившееся противоречие в страховом законодательстве пополнить не помогает, по причине того, что суд практически всегда в указанном споре будет занимать сторону налогоплательщиков.

Ясно, что потребности в уточнении действующего законодательства в этой сфере очевидны. Здесь возможны два направления развития:

- исключить п. 4 ст. 3 Закона о страховании и п. 3 ст. 935 ГК РФ;

- изменить налоговое законодательство, указав, что к затратам на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу, относятся расходы по страхованию, если обязанность по такому страхованию возложена на лицо законом.

Можно использовать в законодательстве и тот, и другой вариант, главное — чтобы налогоплательщики не пострадали от разночтений в нормах, а в налоговых органах руководствовались правовыми нормами, которые не вызывают противоречивых толкований.

3.3 Перспективы совершенствования законодательства об обязательном страховании

В России представители страхового бизнеса часто задают себе вопрос.

А для чего нам госрегулирование? Способно ли оно оказывать положительное воздействие развитие страхования в РФ?".

Основной целью госрегулирования страхового рынка России, в первую очередь, является защита интересов страхователей и государства, что может выражаться не только в контроле за финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховщиков, но и в обеспечении постоянных налоговых и иных поступлений от страховой отрасли.

Страховщики как субъект регулирования ожидают, в первую очередь, не столько надзорных, сколько развивающих страховой рынок, действий. Минфин РФ осуществляет надзор за страховым рынком. Функциями перспективного развития большинства отраслей, в том числе и страховой индустрии, занимается Министерство экономического развития и торговли.

Государство и законодательные органы планируют оказывать стимулирующее воздействие на страховой рынок только в том случае, если это будет входить в основную цель - защиту интересов страхователя и государственных интересов. К тому же, плохо сказывается разобщенность надзорного и развивающего качества, при том, что надзорные механизмы явно превалируют над стимулирующими. Тем не менее, стимулирующего влияния госрегулирования ожидать следует[[45]](#footnote-45)

Какие же механизмы имеют для осуществления данного процесса органы власти в России? К механизмам стимулирующего влияния государства на рынок страховых следует отнести:

- законодательное развитие обязательных видов страхования;

- предоставление специальных налоговых режимов страхователям.

Законодательное развитие обязательных видов страхования как механизм увеличения показателей страховой деятельности в числе первых отмечен в Концепции развития страхового рынка в России в среднесрочной перспективе. Причем, его действие связано не столько с механическим увеличением оборота отрасли в силу принуждения к страхованию, сколько с доступом страховщиков к клиентской базе и дополнительной продажей полисов по добровольному страхованию. Типичным примером является обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Правда, многие страховщики в последнее время задаются вопросом, смогут ли они пережить "критический" на 2-3 года период выплат по этому виду обязательного страхования и компенсируется ли это дополнительными продажами полисов по добровольным видам с низкой убыточностью (страхование имущества и от несчастного случая). О других возможных новых видах обязательного страхования автор исследования упоминал выше.

Предоставление специальных налоговых режимов страхователям пока предусматривает отнесение взносов по определенным видам страхования на себестоимость (полностью при страховании имущества, в установленных, явно недостаточных, размерах на личное страхование, и не предусмотренное для страхования ответственности).

Не проработаны механизмы предоставления налогового вычета для физических лиц в случае покупки полисов по долгосрочному (пенсионному) страхованию жизни, добровольному медицинскому и другим социально значимым видам страхования. Не предусмотрены возможности выбора между обязательной (государственной) и добровольными системами медицинского и пенсионного обеспечения. Именно в данном направлении на данный момент работают законодатели.

Несомненно, положительное влияние на госрегулирование окажет и процесс создания в рамках административной реформы в большей степени самостоятельного органа страхового надзора. Так, возможно будут разделены нормотворческие (правоустанавливающие) и надзорные (правоприменительные) функции министерств и ведомств, в том числе и Министерства финансов РФ. Планируется, что Департамент страхового надзора будет преобразован в самостоятельную структуру и, вероятно, в состав Минфина.

В соответствии с той же административной реформой разрабатывается законопроект "О саморегулируемых организациях", в том числе и на страховом рынке. Всероссийский союз страховщиков соответственно готов преобразоваться в саморегулируемую организацию с возможностью обязательного членства и расширением функций.

Предполагалось, что этот закон внесет Правительство РФ, но оно оказалось не готово к делегированию части функций саморегулируемым организациям. В этой связи, в последний день работы ГосДумы более пятидесяти депутатов из разных фракций подписали этот закон и внесли его[[46]](#footnote-46).

Всероссийский союз страховщиков полагает, что единственной альтернативой "заторможенным" механизмам государственного регулирования страхового рынка в России является внедрение механизмов саморегулирования.

Основное преимущество механизмов саморегулирования заключается в возможности выработки профессиональных стандартов качества оказания страховых услуг и повышения доверия со стороны страхователей. Кроме того, саморегулирование позволяет более гибко реагировать на потребности страхователей в более качественных страховых услугах.

Подчеркнём две новых области приложения этого метода регулирования.

Во-первых, в России существует более 40 видов обязательного страхования. Вместе с тем реализация основных направлений развития обязательного страхования, заложенных в Концепции, к которым относятся усиление контроля за проведением обязательного страхования; введение новых видов обязательного страхования, создания централизованных гарантийных фондов, представляется весьма проблематичным.

Это связано, прежде всего, с тем, что законопроект "Об осуществлении обязательного страхования на территории РФ", которому отводилась главная роль в регулировании обязательных видов страхования, был отклонен Правительством РФ, а в законопроекте "О внесении изменений и дополнений в закон "Об организации страхового дела в РФ" лишь маленькая статья посвящена этому вопросу[[47]](#footnote-47). Все это обуславливает изменения подхода к регулированию системы обязательного страхования.

Актуальность вопроса регулирования системы обязательных видов страхования также определяется тем, что в Гражданском кодексе РФ (ст. 936) сказано, что "объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом".

И здесь страховое сообщество, в том числе и орган страхового надзора попадает в юридическую коллизию. С одной стороны, вид страхования может называться обязательным, если о нем есть федеральный закон, на данный момент таких только 3 вида: обязательное медицинское страхование, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и обязательное страхование военнослужащих.

С другой стороны, более 40 видов страхования, которые введены "нестраховыми" законодательными актами, также нуждаются в определении положений, обеспечивающих равные условия осуществления и гарантии исполнения страховых услуг.

Вместе с тем, выход из данной тупиковой ситуации может быть найден при помощи механизмов саморегулирования. В основу регулирования системы обязательного страхования должен быть положен принцип обязательного членства в профессиональном объединении страховщиков с соблюдением стандартов профессиональной деятельности по конкретному виду страхования.

Всероссийский союз страховщиков уже предложил Минфину РФ для введения системы саморегулирования создать рабочую группу, состоящую из представителей страхового сообщества и органа надзора, для определения перечня обязательных видов страхования, нуждающихся в регулировании.

После этого на уровне Минфина РФ будет приниматься нормативный документ, который бы в целях соблюдения принципов обязательного страхования, мог осуществлять предписание страховщикам при осуществлении этого вида обязательного страхования обязательно быть членом объединения страховщиков, который имеет согласованный с Минфином пакет документов по данному виду обязательного страхования.

Исходя из этого, введение элементов саморегулирования в сектор обязательного страхования дает возможность систематизировать механизм регулирования более чем сорока разновидностей обязательного страхования и наиболее широко защитить интересы субъекта страхового дела.

Во-вторых, без создания профессионального объединения страховщиков с обязательным членством не обойтись при реформировании обязательного медицинского страхования. В силу специфики данного вида страхования страховщики единственные защищают интересы пациентов (страхователей) и выработка единых стандартов для определения качества страховщика просто необходима.

Вывод по третьей главе: в результате исследования, поведённого в третьей главе дипломной работы, автор выявил юридические коллизии, в которые попадают субъекты обязательного страхования. Проанализированы причины, ведущие к подобному несоответствию теории права правоприменительной практике, в результате чего можно утверждать, что на современном этапе необходима систематизация механизмов правового регулирования в России.

законодательство обязательный страхование договор

Заключение

В результате исследования, которое было проведено в данной дипломной работе, можно сформулировать следующие выводы:

1). дефиниция теоретического понятия «обязательное страхование» содержится во многих нормативных и законодательных актах, самым существенным из основных источников является Конституция РФ, которая устанавливает право на всевозможную охрану собственного имущества;

2). выявление функционального предназначения института договора обязательного страхования при возмещении ответственности за причиненный вред поможет определиться с предметом страхования, который, как выяснилось в результате исследования, не может находиться в отрыве от его объекта, потому что застрахованным предмет считается лишь только после того, как с заинтересованным лицом заключен договор;

3). в результате анализа существующих нормативных актов применения норм обязательного страхования рассмотрены недостатки правового регулирования обязательного страхования;

4). необходимо разработать правовые перспективы совершенствования законодательства об обязательном страховании;

5). поиск различных способов предотвращения или сведения к минимуму вредоносных последствий чрезвычайных происшествий природного, техногенного и иного характера, вызываемых ими убытков даст толчок развитию правовой базы обязательного страхования в РФ.

Список литературы

1. Закон «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1 от 27 ноября 1992 года ( в редакции от 30 октября 2009 года), п.2 ст.4

2. ФЗ РФ «О саморегулируемых организациях» (в ред. Федеральных законов от 22.07.2008 N 148-ФЗ,

от 23.07.2008 N 160-ФЗ, от 28.04.2009 N 62-ФЗ, от 27.12.2009 N 374-ФЗ) действующая редакция

3. Федеральный закон от 30.06.2007 N 119-ФЗ "О внесении изменений в статью 2 ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РФ "Об организации страхового дела в РФ" и признании утратившими силу некоторых законодательных актов РФ"

4. Определение ВАСРФ от 12.04.2007 № 2868/07,

5. Определение ВС РФ от 30.08.2005 № КАС 05-386,

6. ФНС России от 04.10.2006 № 02-3-10/231 и от 17.10.2005 № 02-3-09/211

7. Информационное письмо Президиума ВАСРФ от 28.11.2003 №75

8. МНС России от 09.09.2004 № 02-4-10/252 и от 03.06.2002 № ВГ-6-02/779;

9. ФЗ от 16 июля 1999 года 165-ФЗ « Об основах обязательного социального страхования»

(в ред. Федеральных законов от 31.12.2002 190-ФЗ, от 23.12.2003 185-ФЗ, от 05.03.2004 10-ФЗ), ст. 4

10. Закон «Об организации страхового дела в РФ» (в ред. от 10 декабря 2003 г.), ст. 2

11. ФЗ РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями от 31 декабря 1997 года)

12. ГК РФ от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (действующая редакция) п. 2 ст. 927

13. Федеральный закон №2300-1 «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 года

14. Акимов, В. Российское страхование: история и современность / В. Акимов // Банки и страхование. Ценные бумаги. - 1996. - № 12. - С.26-27..

15. Брагинский, М. И. Договорное право. Книга третья / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. - М. : Статут, 2004. - С. 552.

16. Иоффе, О. С. Указ. соч. - С. 423

17. Райхер, В. К. Общественно-исторические типы страхования / В. К. Райхер. - М. - Л., 1947. - С. 16

18. Серебровский, В. И. Указ. соч. - С.399

19. Тузовой, Р. Р. Указ. соч. - С. 27

20. Фогельсон, Ю. Б. Комментарий к страховому законодательству / Ю. Б. Фогельсон. - М. : Юрист, 2002. - С. 32..

21. Худяков, А. И. Страховое право / А. И. Худяков. - М. : Юридический центр пресс, 2004. - С. 83.

22. Шахов В.В. Страхование как самостоятельная экономическая категория//Финансы - 1997г. - № 2 - стр. 38-41.

23. Шершеневич, Г.Ф. Курс торгового права. Т. II / Г.Ф. Шершеневич. - СПб., 1908. - С. 357

24. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ части первой (постатейный) / под общ. ред. О. Н. Садикова, - М. : Норма, 2001. - С.145

25. Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету. - 2000. - № 7

26. Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. - 1998. - № 7. - Ст. 56

27. Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств Российской Федерации. - 1994. - № 11.;

28. Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств СССР. - 1991. - № 8.

29. Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 18. - Ст.1720

30. Собрание законодательства РФ. - 2001. - № 45. - Ст. 4270

31. Собрание законодательства РФ. - 1999. - № 18. - Ст. 2207.;

32. Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 9. - Ст.810.;

33. Гражданское право. Т. 2, полутом 2 : учебник / под ред. Е. А. Суханова. - М. : Бек, 2002. - С. 167-168

34. Страхование от А до Я / под ред. Л. И. Корчевской, Е. К. Турбиной. - М., 1996. - С. 86-87

35. Финансы/ Под ред. В.М. Родионовой. - М.: Финансы и статистика, 1995

36. Парламентская газета. - 2005. - 14 марта.

37. Известия. - 2000. - №11. и др

38. Бизнес и банки. - 1992. - № 1

39. 26.06.2003 Институциональное развитие страхового рынка России: состояние дел и направления совершенствования Выступление Президента Всероссийского Союза страховщиков, Депутата ГосДумы ФС РФ,Александра Коваля 26 июня 2003 года, Цюрих, Швейцария, конференция Insurance in Russia & CIS

1. ФЗ от 16 июля 1999 года 165-ФЗ « Об основах обязательного социального страхования»

(в ред. Федеральных законов от 31.12.2002 190-ФЗ, от 23.12.2003 185-ФЗ, от 05.03.2004 10-ФЗ), ст. 4 [↑](#footnote-ref-1)
2. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ части первой (постатейный) / под общ. ред. О. Н. Садикова, - М. : Норма, 2001. - С.145. [↑](#footnote-ref-2)
3. Закон «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1 от 27 ноября 1992 года ( в редакции от 30 октября 2009 года), п.2 ст.4 [↑](#footnote-ref-3)
4. ГК РФ от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (действующая редакция) п. 2 ст. 927 [↑](#footnote-ref-4)
5. Иоффе, О. С. Указ. соч. - С. 423 [↑](#footnote-ref-5)
6. Серебровский, В. И. Указ. соч. - С.399. [↑](#footnote-ref-6)
7. Брагинский, М. И. Договорное право. Книга третья / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. - М. : Статут, 2004. - С. 552. [↑](#footnote-ref-7)
8. Худяков, А. И. Страховое право / А. И. Худяков. - М. : Юридический центр пресс, 2004. - С. 83. [↑](#footnote-ref-8)
9. Страхование от А до Я / под ред. Л. И. Корчевской, Е. К. Турбиной. - М., 1996. - С. 86-87. [↑](#footnote-ref-9)
10. Худяков, А. И. Указ. соч. - С. 83-95 [↑](#footnote-ref-10)
11. Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. - 1998. - № 7. - Ст. 56.. [↑](#footnote-ref-11)
12. Серебровский, В. И. Указ. соч. - С. 500. [↑](#footnote-ref-12)
13. Тузовой, Р. Р. Указ. соч. - С. 27; Худяков, А. И. Указ. соч. - С. 96-107; Гражданское право. Т. 2, полутом 2 : учебник / под ред. Е. А. Суханова. - М. : Бек, 2002. - С. 167-168. [↑](#footnote-ref-13)
14. Брагинский, М. И. Договорное право. Книга третья / М. И. Брагинский, В.В. Витрянский. - М. : Статут, 2004.- С.499.. [↑](#footnote-ref-14)
15. Шершеневич, Г.Ф. Курс торгового права. Т. II / Г.Ф. Шершеневич. - СПб., 1908. - С. 357. [↑](#footnote-ref-15)
16. Райхер, В. К. Общественно-исторические типы страхования / В. К. Райхер. - М. - Л., 1947. - С. 16. [↑](#footnote-ref-16)
17. Акимов, В. Российское страхование: история и современность / В. Акимов // Банки и страхование. Ценные бумаги. - 1996. - № 12. - С.26-27.. [↑](#footnote-ref-17)
18. Акимов, В. Указ. соч. - С.26-27.. [↑](#footnote-ref-18)
19. Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств СССР. - 1991. - № 8. [↑](#footnote-ref-19)
20. Бизнес и банки. - 1992. - № 1. [↑](#footnote-ref-20)
21. Парламентская газета. - 2005. - 14 марта. [↑](#footnote-ref-21)
22. Собрание законодательства РФ. - 1999. - № 18. - Ст. 2207.; [↑](#footnote-ref-22)
23. Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 18. - Ст.1720.; [↑](#footnote-ref-23)
24. Известия. - 2000. - №11. и др. [↑](#footnote-ref-24)
25. Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 9. - Ст.810.; [↑](#footnote-ref-25)
26. Собрание законодательства РФ. - 2001. - № 45. - Ст. 4270. [↑](#footnote-ref-26)
27. Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств Российской Федерации. - 1994. - № 11.; [↑](#footnote-ref-27)
28. Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету. - 2000. - № 7. [↑](#footnote-ref-28)
29. Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету. - 2000. - № 7. [↑](#footnote-ref-29)
30. Закон «Об организации страхового дела в РФ» (в ред. от 10 декабря 2003 г.), ст. 2 [↑](#footnote-ref-30)
31. Фогельсон, Ю. Б. Комментарий к страховому законодательству / Ю. Б. Фогельсон. - М. : Юрист, 2002. - С. 32.. [↑](#footnote-ref-31)
32. ФЗ от 16 июля 1999 года 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» (в ред. Федеральных законов от 31.12.2002 190-ФЗ, от 23.12.2003 185-ФЗ, от 05.03.2004 10-ФЗ) [↑](#footnote-ref-32)
33. Федеральный закон №2300-1 «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 года [↑](#footnote-ref-33)
34. ФЗ от 16 июля 1999 года 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования».

(в ред. Федеральных законов от 31.12.2002 190-ФЗ, от 23.12.2003 185-ФЗ, от 05.03.2004 10-ФЗ), ст. 7 [↑](#footnote-ref-34)
35. ФЗ от 16 июля 1999 года 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования».

(в ред. Федеральных законов от 31.12.2002 190-ФЗ, от 23.12.2003 185-ФЗ, от 05.03.2004 10-ФЗ), ст. 8 [↑](#footnote-ref-35)
36. Шахов В.В. Страхование как самостоятельная экономическая категория//Финансы - 1997г. - № 2 - стр. 38-41. [↑](#footnote-ref-36)
37. Финансы/ Под ред. В.М. Родионовой. - М.: Финансы и статистика, 1995г. [↑](#footnote-ref-37)
38. Финансы/ Под ред. В.М. Родионовой. - М.: Финансы и статистика, 1995г. [↑](#footnote-ref-38)
39. Федеральный закон от 30.06.2007 N 119-ФЗ "О внесении изменений в статью 2 ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РФ "Об организации страхового дела в РФ" и признании утратившими силу некоторых законодательных актов РФ" [↑](#footnote-ref-39)
40. ФЗ РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями от 31 декабря 1997 года) [↑](#footnote-ref-40)
41. http://www.raexpert.ru/researches/insurance/handbook\_1998/part\_2/ [↑](#footnote-ref-41)
42. http://www.gazeta-yurist.ru/article.php?i=20 [↑](#footnote-ref-42)
43. МНС России от 09.09.2004 № 02-4-10/252 и от 03.06.2002 № ВГ-6-02/779; ФНС России от 04.10.2006 № 02-3-10/231 и от 17.10.2005 № 02-3-09/211 [↑](#footnote-ref-43)
44. Определение ВАСРФ от 12.04.2007 № 2868/07, Определение ВС РФ от 30.08.2005 № КАС 05-386, Информационное письмо Президиума ВАСРФ от 28.11.2003 №75 [↑](#footnote-ref-44)
45. 26.06.2003 Институциональное развитие страхового рынка России: состояние дел и направления совершенствования Выступление Президента Всероссийского Союза страховщиков, Депутата ГосДумы ФС РФ,Александра Коваля 26 июня 2003 года, Цюрих, Швейцария, конференция "Insurance in Russia & CIS" [↑](#footnote-ref-45)
46. ФЗ РФ «О саморегулируемых организациях» (в ред. Федеральных законов от 22.07.2008 N 148-ФЗ,

от 23.07.2008 N 160-ФЗ, от 28.04.2009 N 62-ФЗ, от 27.12.2009 N 374-ФЗ) действующая редакция [↑](#footnote-ref-46)
47. ФЗ от 30.06.2007 N 119-ФЗ "О внесении изменений в статью 2 ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РФ "Об организации страхового дела в РФ" и признании утратившими силу некоторых законодательных актов РФ" [↑](#footnote-ref-47)