

Е. В. Портнова

*кандидат юридических наук, доцент
кафедра частного и публичного права*

Пензенский государственный университет, г. Пенза, Российская Федерация

Я. Ю. Калашникова

магистрант

Пензенский государственный университет, г. Пенза, Российская Федерация

ПРАВОВАЯ РЕГЛАМЕНТАЦИЯ ИНСТИТУТА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

Аннотация. В настоящей статье проанализированы правовые основы построения системы обязательного страхования путем исследования норм современного российского гражданско-правового законодательства. В начале статьи автор обращается к положениям Конституции Российской Федерации на предмет провозглашения Российской Федерации социальным государством, тем самым обуславливая генезис института страхования. Исследованы основания возникновения правоотношений в сфере страхования, нормы, обязывающие вступать граждан и юридических лиц в рассматриваемые правоотношения. Проведена классификация разновидностей обязательного страхования. Рассмотрены правовые последствия правил об обязательном страховании для участников данных правоотношений. Определено положение института обязательного страхования в российском законодательстве. В заключении сделан вывод, в котором обозначены основные проблемы, с учетом которых в дальнейшем могут быть достигнуты положительные тенденции в развитии института обязательного страхования.

Ключевые слова: обязательное страхование, страховая деятельность, договор страхования.

E. V. Portnova

*Candidate of law, associate professor
Department of Private and Public Law*

Penza State University, Penza, the Russian Federation

Ya. Yu. Kalashnikova

Master student

Penza State University, Penza, the Russian Federation

LEGAL REGULATION OF INSTITUTE OF OBLIGATORY INSURANCE IN THE RUSSIAN LEGISLATION

Abstract. The article analyses the legal foundations of the system of compulsory insurance by researching the standards of the modern Russian civil legislation. In the beginning of the article, the author refers to the Constitution of the Russian Federation and subject to the Declaration of the Russian Federation a social state, thus causing the Genesis of the insurance Institute. Investigated the grounds for the emergence of legal relations in the field of insurance, the requirements to join citizens and legal entities in the reporting relationship. The classification of the varieties of compulsory insurance. Examines the legal effects of rules on compulsory insurance for the participants of the legal relations. Defined the status of Institute of obligatory insurance in the Russian legislation. In the conclusion, which identified the main problems, which can be further achieved positive trends in the development of Institute of obligatory insurance.

Key words: compulsory insurance, insurance business, insurance contract.

Приступая к анализу института обязательного страхования в системе страховой деятельности в Российской Федерации, прежде всего, необходимо обратиться

к основному закону страны – Конституции Российской Федерации.

Так, ст. 7 Конституции Российской Федерации провозглашает Российскую Федерацию социальным государством, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека, в Российской Федерации охраняются труд и здоровье людей, устанавливается гарантированный минимальный размер оплаты труда, обеспечивается государственная поддержка семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан, развивается система социальных служб, устанавливаются государственные пенсии, пособия и иные гарантии социальной защиты [5].

Одним из признаков социального государства является наличие института страхования как физических, так и юридических лиц, строго регламентированного на законодательном уровне.

Правовая регламентация института страхования в российской правовой системе представлена в главе 48 Гражданского кодекса Российской Федерации, в положениях Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а также в иных нормативных актах Центрального банка Российской Федерации, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Так, положениями ст. 927 Гражданского кодекса Российской Федерации и п. 2 ст. 3 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» предусмотрена классификация страхования на две основных категории: добровольное и обязательное.

Возникновение правоотношений в сфере страхования, согласно содержанию настоящей статьи, осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком). Обязательное страхование осуществляется за счет страхователя.

Согласно классификации, предложенной Е.В. Алексеевой, в зависимости от того, кто выступает в качестве страхователя и источника средств для оплаты страховых услуг, можно выделить пять разновидностей обязательного страхования:

- 1) обязательное имущественное страхование определенных предметов страхования (материальных, нематериальных ценностей) юридических и физических лиц;
- 2) обязательное страхование ответственности;
- 3) обязательное личное страхование;
- 4) обязательное государственное страхование жизни и здоровья государственных служащих и некоторых других категорий граждан;
- 5) обязательное государственное страхование имущества ряда категорий государственных служащих и граждан [1].

Данная классификация представляется нами наиболее целесообразной, поскольку за ее основу взяты значимые определяющие основания.

Итак, подробно рассмотрим институт обязательного страхования.

Согласно ст. 935 Гражданского кодекса Российской Федерации, на указанных в нем лиц 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 [3].

Таким образом, настоящая статья устанавливает объекты обязательного страхования, в качестве которых выступают риск причинения вреда жизни, здоровью и имуществу других лиц, то есть заранее круг этих лиц неизвестен.

Законодатель устанавливает, что для физических лиц обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону. Однако на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, согласно п. 3 ст. 935 Гражданского кодекса Российской Федерации, может быть возложена обязанность страховать это имущество.

Государство различными методами и способами регулирует страховую деятельность. Ю.Л. Сплетуховым выделены формы государственного регулирования [7]. Обобщая эти формы, их можно разделить как:

а) прямо воздействующие на страхование (страховой надзор, лицензирование, обязательное страхование, налогообложение, контроль за платежеспособностью, контроль за инвестиционной деятельностью);

б) косвенно воздействующие на страховую деятельность (контроль за ценообразованием; государственное предпринимательство; государственная контрактация; государственное финансирование; антимонопольное регулирование; государственное программирование; государственное планирование и прогнозирование; регулирование ставки рефинансирования; валютное регулирование) [6].

В случае если правила страхования, утвержденные на государственном уровне, отсутствуют, в законодательном порядке должны быть регламентированы следующие условия договора обязательного страхования: субъекты страхования; объекты, подлежащие страхованию, перечень страховых случаев, минимальные размеры страховых сумм или порядок ее определения; размер, структура или порядок определения страхового тарифа; срок и порядок уплаты страховой премии; срок действия договора; порядок определения размера страховой выплаты; контроль за осуществлением страхования; последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования и другие (п. 4 ст. 3 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [6]).

Таким образом, финансовая устойчивость страховой организации, выступая гарантией стабильности договора страхования, заключенного с конкретным лицом, в то же время представляет интерес неопределенного круга лиц, то есть общественный, публичный интерес. В страховом фонде реализуются коллективные и личные интересы членов общества, определяются разносторонние экономические и социальные аспекты их жизнедеятельности.

Хотя правоотношения по обязательному страхованию и облекаются в договорную форму, однако большая часть существенных условий договора ограничена публично-правовыми положениями нормативно-правовых актов. Подобный механизм правового регулирования отношений по обязательному страхованию определяется публичной целью и общественной значимостью объектов обязательного страхования [4].

Рассмотрим правовые последствия нарушения правил об обязательном страховании, которые отражены в ст. 937 Гражданского кодекса Российской Федерации. Согласно настоящей статье ответственности подлежит:

- лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования;

- лицо, на которое возложена обязанность страхования, не осуществившее его или заключившее договор страхования на условиях, ухудшающих положение выгодоприобретателя по сравнению с условиями, определенными законом, оно при наступлении страхового случая несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании;

- лицо, на которое возложена обязанность страхования, совершившее неосновательное сбережение страховых сумм, благодаря тому, что оно не выполнило эту обязанность либо выполнило ее ненадлежащим образом.

Таким образом, законодатель установил меры ответственности для субъектов обязательного страхования. Также стоит отметить, что наступление вышеуказанных последствий возможно, если заключен и действует договор обязательного страхования на условиях, которые определены в соответствующем нормативном акте или на условиях, более благоприятных для лица, в пользу которого заключен договор.

Анализируя исторический аспект развития института страхования в российской правовой системе, следует отметить, что должного внимания проблемам данного института не уделялось, его формирование находится еще на этапе становления.

Обращаясь к современным проблемам обязательного страхования, следует констатировать, что законодатель активно внедряет механизмы обязательных видов страхования. Такого рода внедрение, безусловно, положительно воздействует на развитие страховой системы в целом, способствует привлечению налогов и сборов в бюджет, однако при этом не всегда учитываются интересы рядовых граждан.

Страховые взносы на обязательное страхование в условиях экономического кризиса являются залогом социальной политики государства, но чрезмерные тарифы снижают активность бизнеса.

Страховые взносы являются залогом реализации социальной политики государства, поэтому в условиях экономического кризиса оно предпринимает меры по консолидации и обеспечению прироста взносов. Довольно значительная доля страховых взносов в Консолидированном бюджете РФ дополнительно увеличивается от года к году из-за роста фиксированных страховых взносов для индивидуальных предпринимателей и отмены льгот.

Пути решения указанных проблем, по мнению А.В. Бобровой и В.С. Климоновой, лежат в сфере деятельности государства, но в условиях экономического кризиса оно не располагает средствами для снижения бремени страховых взносов на обязательное страхование. Усиливающееся экономическое расслоение в обществе, рост незанятого населения, насущные социальные проблемы вынуждают государство не только сохранять высокий уровень тарифов страховых взносов на обязательное страхование, но и увеличивать их. В этой связи решение отдельных проблем страховых взносов можно свести к деятельности самого плательщика, т.е. рассматривать их на микроуровне. Оптимизировать страховые взносы на обязательное страхование в условиях кризиса стало для плательщика насущной задачей [2].

Таким образом, в настоящее время институт обязательного страхования занимает ключевое положение в страховой деятельности, является перспективной отраслью страхования, так как позволяет государству ограничить финансовую ответственность за некоторые социально значимые потери, которые ему бы иначе пришлось компенсировать. Однако дальнейшее развитие института обязательного страхования должно отвечать современным требованиям российской экономики, правовой системы, а также учитывать интересы населения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алексеева Е.В. Современное состояние и проблемы обязательного страхования в России / Е.В.Алексеева // Вестник Оренбургского государственного университета. — 2007. — № 10. — С. 81–87.

2. Боброва А.В. Оптимизация страховых взносов на обязательное страхование / А.В. Боброва, В.С. Климонова // Управление в современных системах. — 2017. — № 1. — С. 17–23.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) / Правовой Сервер КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 20.10.2017).

4. Каримуллина А.Э. Правовые стимулы и правовые ограничения в гражданско-правовом регулировании обязательного страхования / А.Э. Каримуллина // Пробелы в российском законодательстве. — 2012. — № 2. — С. 107–109.

5. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) / Правовой Сервер КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 22.10.2017).

6. Об организации страхового дела в Российской Федерации: закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 / Правовой Сервер КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 25.10.2017).

7. Сплетухов Ю.А. Место и роль государства в организации страхования в современных условиях / Ю.А. Слепухов // Финансы. — 2000. — № 10. — С. 39–41.

REFERENCES

1. Alekseeva E.V. The current state and problems of obligatory insurance in Russia. *Vestnik Orenburgskogo gosudarstvennogo universiteta = Vestnik of the Orenburg State University*, 2007, no. 10, pp. 81-87 (in Russian).

2. Bobrova A.V., Klimonova V.S. Optimization of insurance premiums for obligatory insurance. *Upravlenie v sovremennykh sistemakh = Management in modern systems*, 2017, no. 1, pp. 17–23 (in Russian).

3. *Grazhdanskii kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' pervaya) ot 26.01.1996 № 14-FZ (red. ot 28.03.2017)* (The Civil Code of the Russian Federation (part one) from 26.01.1996 no.14-FZ (an edition from 28.03.2017)). Available at: <http://www.consultant.ru/> (accessed 20.10.2017).

4. Karimullina A.E. Legal incentives and legal restrictions in civil regulation of obligatory insurance. *Probely v rossiiskom zakonodatel'stve = Gaps in Russian legislation*, 2012, no. 2, pp. 107–109 (in Russian).

5. *Konstitutsiia Rossiiskoi Federatsii (priniata vsenarodnym golosovaniem 12.12.1993) (s uchetom popravok, vnesennykh Zakonami RF o popravkakh k Konstitutsii RF ot 30.12.2008 № 6-FKZ, ot 30.12.2008 № 7-FKZ, ot 05.02.2014 № 2-FKZ, ot 21.07.2014 № 11-FKZ)* (The Constitution of the Russian Federation (it is accepted by national vote 12.12.1993) (taking into account the amendments made by Acts of the Russian Federation about amendments to the Constitution of the Russian Federation from 30.12.2008 no. 6-FKZ from 30.12.2008 no. 7-FKZ, from 5.02.2014 no. 2-FKZ, from 21.07.2014 no. 11-FKZ)). Available at: <http://www.consultant.ru/> (accessed 22.10.2017).

6. *Ob organizatsii strakhovogo dela v Rossiiskoi Federatsii: zakon RF ot 27.11.1992 № 4015-1* (On the organization of insurance matter in the Russian Federation: act of the Russian Federation from 27.11.1992 no. 4015-1). Available at: <http://www.consultant.ru/> (accessed 25.10.2017).

7. Spletukhov Iu.L. The place and role of the state in the organization of insurance in modern conditions. *Finansy = Finance*, 2000, no. 10, pp. 39-41 (in Russian).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Портнова Елена Витальевна — кандидат юридических наук, доцент, кафедра частного и публичного права, Пензенский государственный университет, 440026, г. Пенза, ул. Красная 40, Российская Федерация, e-mail: elena_v_portnova@rambler.ru.

Калашникова Яна Юрьевна — магистрант, Пензенский государственный университет, 440026, г. Пенза, ул. Красная 40, Российская Федерация, e-mail: lady.afanasova.9@mail.ru.

AUTHORS

Portnova Elena Vital'evna — Candidate of law, associate professor, department of Private and Public Law, Penza State University, 40 Krasnaya Street, Penza, 440026, the Russian Federation, e-mail: elena_v_portnova@rambler.ru.

Kalashnikova Yana Yur'evna — Master student, Penza State University, 40 Krasnaya Street, Penza, 440026, the Russian Federation, e-mail: lady.afanasova.9@mail.ru.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКОЕ ОПИСАНИЕ СТАТЬИ

Портнова Е.В. Правовая регламентация института обязательного страхования в российском законодательстве / Е.В. Портнова, Я.Ю. Калашникова // Электронный научный журнал «Наука. Общество. Государство». — 2017. — Т. 5, № 4 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://esj.pnzgu.ru>.

BIBLIOGRAPHIC DESCRIPTION

Portnova E. V., Kalashnikova Ya. Yu. Legal regulation of institute of obligatory insurance in the Russian legislation. *Electronic scientific journal «Science. Society. State»*, 2017, vol. 5, no. 4, available at: <http://esj.pnzgu.ru> (In Russian).