

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Института права

(наименование института полностью)

Кафедра

«Гражданское право и процесс»

(наименование)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Гражданско-правовой

(направленность (профиль) / специализация)

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему «Обязательное страхование гражданской ответственности»

Студент

Е.А. Федотов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

кандидат юридических наук О.С. Лапшина

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Аннотация

Актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что страхование, являясь универсальным способом обеспечения защиты имущественных интересов, как граждан, так и юридических лиц, в настоящее время продолжает развиваться и реформироваться.

Целью выпускной квалификационной работы является оценка современного состояния российского законодательства в области обязательного страхования гражданской ответственности, выработка научно обоснованных рекомендаций и предложений, направленных на восполнение пробелов в законодательстве.

Для достижения поставленной цели определены задачи по обобщению основных направлений обязательного страхования гражданской ответственности, анализу проблем развития обязательного страхования гражданской ответственности и пути их решения, раскрытию особенностей отдельных видов обязательного страхования гражданской ответственности и анализу спорных вопросов право применения.

Выпускная квалификационная работа состоит из оглавления, введения, двух глав (шести разделов), заключения, содержит список используемой литературы и используемых источников.

Общий объем работы составляет 59 страниц.

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Теоретико-правовые основы обязательного страхования гражданской ответственности в России.....	7
1.1 Формы осуществления страхования гражданской ответственности в Российской Федерации.....	7
1.2 Основные направления обязательного страхования гражданской ответственности в Российской Федерации.....	12
1.3 Проблемы развития обязательного страхования гражданской ответственности в России и их решения.....	21
Глава 2 Особенности отдельных видов обязательного страхования гражданской ответственности.....	27
2.1 Обязательное страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты.....	27
2.2 Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.....	34
2.3 Иные виды обязательного страхования гражданской ответственности.....	44
Заключение.....	53
Список используемой литературы и используемых источников.....	57

Введение

Актуальность темы исследования. В настоящее время в России произошли глубокие экономические и политические изменения, на рынке представлена возможность обширного выбора услуг, товаров, работ, видов договоров. В настоящий период времени в стране возрос интерес к страховому делу, что обусловлено рядом причин. Во-первых, сфера деятельности государственных органов становится меньше в процессе производства и распределения материальных благ. Во-вторых, большинство самостоятельных хозяйствующих субъектов действуют в условиях риска при конкуренции.

В условиях реформирования общества страхование, являясь одним из важнейших элементов рыночной инфраструктуры, представляет собой универсальное средство защиты всех форм собственности, имущественных интересов отдельных граждан и хозяйствующих субъектов в целом. В течение долгого времени в Российской Федерации идет становление и развитие рынка страховых услуг, регулируемого государством. В настоящее время действует множество новых страховых компаний, предлагающих обширный перечень страховых услуг.

При существующем уровне платежеспособного спроса на услуги добровольного страхования максимальный прирост обеспечивает обязательное страхование, позволяющее создать страховую защиту для потенциально рискованных групп населения, юридических лиц.

В то же время, одной из главных причин, которая послужила предпосылкой для проведения данного исследования – это дефекты механизмов разработки и внедрения социальных страховых продуктов, коллизии в действующем законодательстве, искажающего суть социального государства – заботу о своих гражданах. Повышение эффективности деятельности органов в сфере обязательного страхования представляется

необходимым, прежде всего для достижения цели минимизации количества возникающих спорных ситуаций между субъектами правоотношений, а также для достижения баланса интересов между ними, в том числе с целью формирования добросовестной конкуренции.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в процессе создания и функционирования системы страхования.

Предметом исследования являются нормы российского законодательства, материалы правоприменительной и судебной практики в исследуемой области.

Целью исследования выступает оценка современного состояния российского страхования, выработка научно обоснованных рекомендаций и предложений, направленных на восполнение пробелов в законодательстве.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- обобщить основные направления обязательного страхования гражданской ответственности в РФ;
- проанализировать проблемы развития обязательного страхования гражданской ответственности в России и пути их решения;
- рассмотреть обязательное страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- раскрыть особенности обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- исследовать иные виды обязательного страхования гражданской ответственности.

Теоретико-методическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых, которые рассматривали теоретические и практические аспекты страхования и пути его совершенствования. Наибольший вклад в изучение данного вопроса внесли Бакланова Л.Д.,

Гомелля В.Б., Гунин Е.М., Шелестюков В.Н., Рыбашкова А.Р., Заславский И.И., Кунекова Р., Малышева А.В., Моздор В.А., Гринь Е.А., Мусин В.А., Райхер В.К., Сидорова М.Ю., Шахов В.В. и др.

Методологическую основу исследования составили как общенаучные, так и частнонаучные методы познания, а именно в исследовании использовались диалектический метод познания, метод исторического анализа, системно – структурный метод, формально-юридический метод, экономико-статистический метод.

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования заключается в полученных научно-обоснованных результатов, позволяющих ответить на актуальные проблемы теории и практики обязательного страхования.

На защиту выносятся:

– считается необходимым введение и разработка Страхового кодекса Российской Федерации, с целью определения классификации видов обязательного страхования, методов надзора за деятельностью организаций, осуществляющих страховые услуги, а также механизмов контроля платежеспособности страховых компаний и другие положения;

– целесообразно введение четко установленной ответственности за несоблюдение правил обязательного страхования в законах, регулирующих отдельные виды обязательного страхования гражданской ответственности.

Структура исследования. Работа состоит из введения, 2 глав (6 разделов), заключения, содержит список используемой литературы и используемых источников.

Глава 1 Теоретико-правовые основы обязательного страхования гражданской ответственности в России

1.1 Формы осуществления страхования гражданской ответственности в Российской Федерации

В теории страхования неоднозначно решается вопрос о том, что понимать под страхованием: способ, форма, метод, регулятор, совокупность мероприятий или экономических отношений.

Для того, чтобы уяснить правовую природу страхования, необходимо выяснить ее сущность в экономическом плане.

Так, например, В.К. Райхер считал, что «страхование — это форма организации централизованного страхового фонда за счет децентрализованных источников – взносов его участников» [21, с. 16].

То есть, экономическая сущность страхования и состоит в возмещении убытков из централизованного фонда, который создан за счет взносов, производимых отдельными заинтересованными лицами. Страхование основывается на том, что, в результате разделения убытков, постигающих имущество одного лица, между большим множеством лиц для каждого из них в отдельности убыток становится едва ощутимым, в то же время имущественное положение потерпевшего восстанавливается быстро и почти без больших для него потерь.

По мнению В.А. Мусина, «единая экономическая основа страхования (как имущественного, так и личного) заключается в возмещении убытков посредством их разделения между субъектами» [13, с. 5].

Следовательно, можно утверждать, что с экономической точки зрения страхование - это система экономических отношений, состоящая из совокупности форм и методов формирования целевых фондов финансовых средств и их использование на возмещение ущерба при различных

непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни.

В этой связи, рассматривая страхование через призму экономической категории, следует отметить, что такой механизм, в основу которого положен принцип распределения убытков, понесенного одним лицом среди прочих, могущих оказаться в аналогичной ситуации.

Таким образом, восстанавливая имущественное положение конкретного субъекта, экономическая природа страхования проявляет себя с двух сторон: во-первых, позволяет такому индивиду действовать уверенно в настоящем; во-вторых, создает основу устойчивого развития всего экономического строя страны. Следовательно, можно утверждать, что страхование – это один из элементов системы повышения благосостояния в государстве.

Если рассматривать страхование с правовой точки зрения, то страхование – это один из видов гражданских правоотношений.

С определенной долей уверенности можно утверждать, что правовая природа страховых отношений представляет собой принятие на себя ответственности одного из субъектов правоотношений (страховая организация) возмещения убытков, возникших в следствие деятельности другого субъекта (страхователя).

Страхование представляет собой отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков [8].

Исходя из вышеизложенного, можно предположить, что страхование – это вид деятельности, при котором граждане и юридические лица заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий внесением денежных

средств в особый фонд специализированной организации, оказывающей при наступлении определенных страховых случаев страховые услуги по выплате страхового возмещения.

Отметим, что в зависимости от объекта страхования (страхового интереса) страхование имеет свою классификацию, которую можно представить следующим образом:

– по форме выделяют обязательное и добровольное страхование. Добровольное страхование – это страхование любого интереса и на любых условиях, но главное, чтобы оно не относилось к обязательному, заключается по личной инициативе гражданина или юридического лица. Обязательное страхование, как утверждает В.В. Шахов, «возникает только в случаях, предусмотренных федеральным законодательством, а также только при страховании жизни, здоровья или имущества других лиц, либо своей гражданской ответственности» [26, с 85];

– в зависимости от объекта страхования (страхового интереса): имущественное, личное страхование и страхование ответственности.

Под имуществом, подлежащим страхованию по договору имущественного страхования, следует понимать такие объекты гражданских прав из перечисленных в статье 128 «Гражданского кодекса Российской Федерации» (далее - ГК РФ), в отношении которых: может существовать интерес в их сохранении, то есть которые могут быть утрачены (полностью или частично) либо быть повреждены в результате стечения обстоятельств, причиненный этим вред имеет прямую денежную оценку [4].

Страхование гражданско-правовой ответственности – это определенный способ воздействия на нарушителя гражданских прав путем применения санкций имущественного характера, направленных на восстановление имущественного положения потерпевшего. Она наступает в результате нарушения имущественных и личных неимущественных прав граждан и организаций, а также и государства. Такой вид ответственности

влечет за собой только имущественные меры к виновному, а цель заключается в компенсации вреда или ущерба, которое было причинено.

Определим понятие страхования гражданской ответственности. Итак, страхование гражданской ответственности – это отрасль, которая включает различные типы страхования, где объектом являются имущественные интересы, которые в той или иной степени связаны с финансовой компенсацией нанесенного ущерба.

В соответствии с Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» выделяются следующие виды страхования гражданской ответственности:

– страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Следует обратить внимание на то, что существует обязательное страхование автогражданской ответственности (далее - ОСАГО) осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 40-ФЗ), а так же добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, которое осуществляется на основании правил страхования страховой компании и заключенного договора страхования [25]. Добровольное страхование ответственности владельцев транспортных средств не заменяет полис ОСАГО, а является дополнительным договором страхования, увеличивающим лимит ответственности;

– страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;

– страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;

– страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;

При страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств за безопасность пассажиров и грузов ответственность несет непосредственно транспортная компания (перевозчик). Страховыми случаями могут быть причинение вреда здоровью или имуществу пассажиров, нанесение ущерба перевозимому грузу, нарушение сроков его доставки и прочее. Страхователями выступают юридические лица, которые владеет транспортным средством как арендатор либо является его собственником и оказывает соответствующие услуге по перевозке или доставке.

- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

В результате изучения основных понятий в сфере страхования можно сделать следующий вывод. Страхование признается исследователями определенным элементом страховой защиты имущества, равно как и трудоспособности, жизни, здоровья, человека и является областью распределения риска от непредвиденных событий, которые не находятся в зависимости от воли субъектов страхования, также страхование признается механизмом экономической сферы. Можно заключить, что страхование это явление характеризующееся многогранностью.

Сам процесс страхования подразумевает, что произошли определенные ситуации, которые не зависят от воли человека, или она сопряжены с условиями, при которых субъектом страхования были предприняты меры по их предотвращению. Важно отметить, что обеспечение защиты

имущественного положения страхователя (выгодоприобретателя) – это является основной целью страхования. Поэтому страхование — это отношения по защите интересов как физических, так и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формирующихся страховщиками из уплаченных страховых взносов и иных средств страховщиков. То есть – это один из гарантов обеспечения финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов.

В процессе изучения настоящего раздела были определены формы и виды страхования в Российской Федерации, а также было рассмотрено нормативное закрепление основных форм страхования.

1.2 Основные направления обязательного страхования гражданской ответственности в Российской Федерации

Среди установленных законодательством Российской Федерации случаев обязательного страхования гражданской ответственности можно выделить следующие основные направления:

- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности перевозчика;
- обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта.

Остановимся подробнее на каждом из них.

Вопросы возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортных средств иными лицами, всегда имели в нашей стране социальную значимость. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств регулируется Законом № 40-ФЗ.

Закон № 40-ФЗ обязывает владельцев транспортных средств, страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц (как физических, так и юридических) при использовании транспортных средств.

При изучении данного вида обязательного страхования гражданской ответственности нельзя не обратить внимание на ряд проблем, связанных с несовершенством законодательной базы.

В случае наступления страхового случая проводится процедура урегулирования убытков, включающая в себя этапы, направленные на предоставление пострадавшему лицу страхового возмещения.

Страховое возмещение производится не только в форме денежной компенсации, но и путем организации восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства. Стоит отметить, что в случае предоставления пострадавшему лицу страхового возмещения в виде денежной компенсации, размер выплаты определяется с учетом износа запасных частей и комплектующих, а при восстановительном ремонте транспортного средства все комплектующие изделия должны быть новыми, то есть учет износа запасных частей не производится.

Немаловажным при осуществлении страховых выплат по договорам об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств является тот факт, что в соответствии с Законом № 40-ФЗ, в случае причинения вреда легковому автомобилю страховое возмещение может осуществляться в денежной форме только в случаях, предусмотренных п.16.1. ст.12 Закона № 40-ФЗ. К ним относятся:

- полная гибель транспортного средства;
- смерть потерпевшего;
- выбор лицом страховой выплаты в случае причинения ему тяжкого или средней тяжести вреда здоровью;

- выбор лицом, являющимся инвалидом, страховой выплаты;
- превышение стоимости восстановительного ремонта страховой суммы;
- отсутствие у страховщика договоров, заключенных со станциями технического обслуживания автомобилей, соответствующих требованиям для проведения восстановительного ремонта транспортного средства;
- отсутствие возможности организовать проведение восстановительного ремонта;
- наличие соглашения между страхователем и страховщиком соглашения в письменной форме о выплате страхового возмещения.

В остальных же случаях страховое возмещение производится в виде восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства.

Для урегулирования вопросов, возникающих при установлении объективной стоимости восстановительного ремонта транспортных средств, законодателем были приняты следующие нормативные акты: Положение о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденное Банком России 19 сентября 2014 г. № 431-П [16], Положение о правилах проведения независимой технической экспертизы транспортного средства, утвержденное Банком России 19 сентября 2014 г. № 433-П [18], Положение о единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденное Банком России 19 сентября 2014 г. № 432-П [17].

Положение о единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства предусматривает формирование справочников средней стоимости запасных частей, материалов и нормо-часа работ при определении размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства.

Учитывая определенную финансовую заинтересованность со стороны страховщиков, нельзя исключить появление некоторых сомнений в объективности формирования таких справочников, однако я полагаю, что Банк России, осуществляющий контрольно-надзорные функции в данной сфере, не допустит нарушения баланса интересов автовладельцев и страховщиков.

Нередко злоупотребление со стороны некоторых страховщиков приводило потерпевшего к необходимости обращения за судебной защитой своих прав. Это было связано, прежде всего, со значительным занижением, иногда в пять - шесть раз, стоимости восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства или с отказом в страховой выплате страхового возмещения вопреки объективным обстоятельствам дорожно-транспортного происшествия, которые следовали из документов, представленных потерпевшим страховщику [1].

После принятия Пленумом Верховного Суда Российской Федерации Постановления от 28 июня 2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» [19] число таких злоупотреблений значительно уменьшилось. Судам были даны разъяснения, согласно которым к отношениям, возникающим из договоров страхования, в части, не урегулированной специальными законами, могут применяться положения Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» [7] (далее - Закон о защите прав потребителей). То есть у потерпевших, в частности по имущественным спорам, появились следующие права:

- обращаться в суд, не оплачивая государственную пошлину (подп. 4 п. 2 ст. 333.36 Налогового кодекса Российской Федерации [14]);

- заявлять требование о компенсации морального вреда (ст. 15 Закона о защите прав потребителей);

- взыскивать с ответчика штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя (п. 6 ст. 13 Закона о защите прав потребителей).

Также, необходимо отметить, что в случае, когда ДТП произошло в результате взаимодействия двух транспортных средств и вред причинен только данным транспортным средствам, а гражданская ответственность их владельцев застрахована в соответствии с Законом № 40-ФЗ, потерпевший обязан обратиться за выплатой страхового возмещения, причиненного его имуществу, только к страховщику, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего (п. 1 ст. 14.1 Закона № 40-ФЗ).

Важно отметить, что в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 26 декабря 2017 г. № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [20], своевременно и в кратчайшие сроки принятом Пленумом Верховного Суда Российской Федерации, даны разъяснения фактически по всем возникающим спорным вопросам.

При установлении на досудебной стадии лица, ответственного за причинение вреда потерпевшему, следует сослаться на п. 46 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 26 декабря 2017 г. № 58, в котором указано, что, если из документов, составленных сотрудниками полиции, невозможно установить вину застраховавшего ответственность лица в наступлении страхового случая или определить степень вины каждого из водителей - участников дорожно-транспортного происшествия, лицо, обратившееся за страховой выплатой, не лишается права на ее получение. В таком случае страховые организации производят страховые выплаты в равных долях от размера ущерба, понесенного каждым потерпевшим (абз. 4 п. 22 ст. 12 Закона № 40-ФЗ).

Страховщик в указанном случае освобождается от обязанности уплаты неустойки, суммы финансовой санкции, штрафа и компенсации морального

вреда, если обязательства по выплате страхового возмещения в равных долях от размера понесенного каждым из водителей - участников дорожно-транспортного происшествия ущерба им исполнены (абз. 3 п. 46 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 26 декабря 2017 г. № 58), а лицо, уже получившее часть страхового возмещения, вправе обратиться в суд с иском о взыскании страхового возмещения в недостающей части. При рассмотрении спора суд обязан установить степень вины лиц, признанных ответственными за причиненный вред, и взыскать со страховой организации, являющейся надлежащим ответчиком по делу, страховую выплату с учетом установленной судом степени вины лиц, гражданская ответственность которых застрахована (абз. 4 п. 46 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 26 декабря 2017 г. № 58).

Одним из разновидностей обязательного страхования гражданской ответственности является страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Правила страхования ответственности перевозчика регулируются Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» от 14.06.2012 № 67-ФЗ (далее – Закон № 67-ФЗ).

В указанных нормативных предписаниях императивно установлена обязанность перевозчиков страховать свою ответственность перед пассажирами за причинение вреда их жизни, здоровью и имуществу. Перевозчикам, чья гражданская ответственность не застрахована, запрещается осуществлять перевозки пассажиров.

Несмотря на положительный опыт правового регулирования страхования ответственности перевозчика, существуют и некоторые недостатки.

Один из них связан с обязанностью перевозчика информировать пассажиров о договоре обязательного страхования, страховщике, а также о действиях, которые необходимо предпринять для получения страховой выплаты. Однако указанную обязанность можно считать формальной, поскольку возлагается на перевозчика лишь в случае, если ему были предоставлены персональные данные пассажиров [22, с. 142].

Еще одним недостатком правового регулирования можно считать п. 9 ст. 5 Закона № 67-ФЗ. Исходя из условий, которые приведены в рассматриваемой норме, данные о содержимом договора страхования, равно как и о самом выгодоприобретателе, а также о закрепленных в договоре правах и обязательствах возможно разглашать исключительно родственным лицам потерпевшего лица, которым причинен вред, оцененный как тяжкий и наступивший в результате дорожного происшествия. В тоже время отметим, что указанными выше субъектами могут быть признаны также лица, которые обладают правом на получение установленного возмещения по страховому случаю. Также отметим, что сроки в течение которых необходимо предоставить сведения не получили закрепления в системе права.

Также трудно согласиться с предписанием о том, что соответствующие сведения предоставляются родственникам. Считаю целесообразным данное право на предоставление информации закрепить и за самим пострадавшим. Степень тяжести вреда здоровью устанавливается при проведении судебно-медицинской экспертизы, которая не может быть произведена до тех пор, пока состояние здоровья пострадавшего не стабилизировалось. Вместе с тем не только тяжкий вред, причиненный здоровью пассажира, может лишить его возможности самостоятельно реализовать право на страховую выплату. В некоторых случаях может возникнуть необходимость проведения повторной судебно-медицинской экспертизы [5, с. 131].

Следующее направление обязательного страхования гражданской ответственности – страхование ответственности владельца опасного объекта. Его появление обусловлено стремительным развитием научно-технической сферы общества. Высокое качество жизни людей обеспечивается большим количеством изобретений, инноваций и приспособлений.

На территории РФ расположено большое количество опасных производств, износ многих из них достигает 90%, что, в случае аварии, создает повышенную опасность возникновения масштабных последствий для граждан и самих предприятий [2, с. 59].

Правоотношения в указанной сфере регулируются Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» от 27.07.2010 № 225-ФЗ (далее – Закон № 225-ФЗ).

Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, является, с одной стороны, гарантией возмещения вреда, причиненного третьим лицам в случае производственных аварий, с другой стороны, позволяет организациям избежать больших материальных затрат, связанных с компенсацией такого вреда.

В соответствии со статьей 5 Закона № 225-ФЗ, к опасным объектам, владельцы которых обязаны осуществлять обязательное страхование, относятся расположенные на территории Российской Федерации:

а) опасные производственные объекты, которые подлежат регистрации в государственном реестре в соответствии с законодательством о промышленной безопасности опасных производственных объектов и на которых:

1) получают, используются, перерабатываются, образуются, хранятся, транспортируются, уничтожаются опасные вещества (воспламеняющиеся, окисляющие, горючие, взрывчатые, токсичные,

высокотоксичные, а также представляющие опасность для окружающей природной среды);

2) используется оборудование, работающее под давлением более 0,07 МПа или при температуре нагрева воды выше 115 °С;

3) используются стационарно установленные грузоподъемные механизмы, эскалаторы (в том числе лифты и эскалаторы на объектах торговли, общественного питания, в административных учреждениях и на иных объектах, связанных с обеспечением жизнедеятельности граждан), канатные дороги, фуникулеры;

4) получают расплавы черных и цветных металлов и сплавы на основе этих расплавов;

5) ведутся горные работы, работы по обогащению полезных ископаемых, а также работы в подземных условиях;

б) гидротехнические сооружения, подлежащие внесению в Российский регистр гидротехнических сооружений в соответствии с законодательством о безопасности гидротехнических сооружений;

в) автозаправочные станции жидкого моторного топлива.

Получателями страховой выплаты по договору страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта являются потерпевшие, к которым относятся: физические лица, включая работников страхователя, жизни, здоровью и (или) имуществу которых, в том числе в связи с нарушением условий их жизнедеятельности, причинен вред в результате аварии на опасном объекте. Положения, применяемые к потерпевшему - физическому лицу, относятся также к лицам, имеющим право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в результате смерти потерпевшего (кормильца); юридические лица, имуществу которых причинен вред в результате аварии на опасном объекте.

Стоит отметить, что лица, состоящие в трудовых отношениях с владельцем опасного объекта, также могут быть отнесены к потерпевшим,

имеющим право на получение выплаты страхового возмещения. Зачастую работники опасных объектов в первую очередь становятся жертвами аварий [11, с. 65].

Основанием для возмещения вреда, причиненного в результате аварии на опасном производственном объекте жизни, здоровью или имуществу третьих лиц либо окружающей природной среде, является судебное решение.

На основании вышеизложенного, можно сказать о том, что особую важность для основных направлений обязательного страхования гражданской ответственности представляет защита прав потерпевших лиц.

Необходимость защиты прав потерпевших при возмещении вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу, является одной из важнейших задач законодателя и достигается регулированием и развитием правоотношений в указанной сфере.

1.3 Проблемы развития обязательного страхования гражданской ответственности в России и их решения

Развитие страхового рынка в сфере обязательного страхования гражданской ответственности в Российской Федерации в настоящий период выявило следующие тенденции.

Во-первых, с уверенностью отмечаем векторное развитие, направленное на концентрацию капитала, а также раздел соответствующего рынка. Даже при наличии множественности организаций, занимающихся страхованием, говорить об эффективной конкуренции, не представляется возможным, что неизбежно приводит к выводу о некоей монополизации рынка страховых услуг в его обязательной части.

Так, например, по итогам шести месяцев 2021 года, по общему объему поступлений, накопительным итогом (в % от всего объема рынка), крупнейшими страховыми компаниями являются: АО «СОГАЗ» (23,23%),

АО «АльфаСтрахование» (7,29%), ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (7,16%), СПАО «Ингосстрах» (6,76%), САО «РЕСО-Гарантия» (6,43%), ПАО СК «Росгосстрах» (5,30%) [24].

Большинство лидеров страхования – это страховщики, учредителями которых являются промышленные и банковские структуры. Поэтому монополизация страхового рынка логически завершается объединением страховых компаний в страховые группы. Например, крупной страховой группой является ПАО СК «Росгосстрах», которое имеет более 80 дочерних обществ в субъектах Российской Федерации.

Можно сказать, что тенденции формирования страхового рынка показывают, что отечественный страховой рынок, в том числе и в части обязательного страхования гражданской ответственности, имеет мощный потенциал и особым условием развития данной сферы является понимание и стимулирование страхования, как специализированной отрасли по стабилизации экономики.

В ходе изучения данного вопроса, считаю, что создание стабильной национальной системы страхования, в конечном счете, повлияет на повышение эффективности механизма по предупреждению и противодействию существующим и внезапно возникшим опасностям и угрозам. Для этого необходимо решить следующие задачи:

- четко законодательно закрепить статус страховщика как участника правоотношений в сфере страхования, что в свою очередь повлияет на их стабильность и надежность;
- определить способы и механизмы государственного регулирования и надзора в сфере тарифной политикой страховщиков;
- проводить ежегодный мониторинг с целью совершенствования правовых основ деятельности участников страхового рынка;
- формировать направления и подходы к осуществлению добровольных и обязательных.

Достижение же поставленных целей возможно при наличии повышения уровня экономического и социального развития Российской Федерации.

Резюмируя вышеизложенное, следует отметить, что российский страховой рынок в современных условиях характеризуется определенными тенденциями.

В целом, развитие страхового рынка, способствует увеличению общего объема страховых премий и, как следствие, общего объема страховых выплат по всем видам страхования. Рост объема страховых премий позволит страховщикам аккумулировать дополнительные финансовые средства, являющиеся источником инвестирования финансовых средств в экономику страны.

Развитию страховой отрасли также способствует комплексное содействие. Так, по мнению Заславского И.И. «основной задачей является совершенствование регулирования обязательного страхования. В настоящий период развитие страхования происходит по экстенсивному пути, обязательное страхование – это основной источник роста объемов страховой премии» [9, с. 41].

С мнением автора нельзя не согласиться, но следует отметить, что в целях совершенствования регулирования обязательных видов страхования гражданской ответственности важно решить следующие задачи:

- разработать порядок мониторинга применения страховых тарифов, их обоснованности;
- последовательно унифицировать порядок определения размера ущерба и страхового возмещения по обязательным видам страхования.

Изучая страхование, можно прийти к мнению, что необходимо совершенствовать законодательство РФ об ОСАГО, обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта,

обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Необходимо установить единые подходы к определению размеров страховых сумм и страховых выплат в части возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью граждан, повысить предельный уровень страховых выплат в целях обеспечения равных прав граждан на получение страховых выплат в случае смерти или причинения вреда здоровью граждан.

Таким образом, основываясь на обязательном страховании должно на принципе формирования страховых резервов для компенсации ущерба и возмещения убытков застрахованным лицам и исключить финансирование мероприятий.

Изучив законодательство о страховании в целом, можно прийти к выводу, что важным направлением является системное внесение изменений в законодательную базу, с учетом развивающегося рынка страхования.

На данный момент возникновение определенной специфики среди видов страхования определило стремительное формирование всего рынка страховых услуг в нашем государстве. Определенную сложность представляют новые веяния, которые появляются в страховании, точнее необходимость их отслеживания и предоставления правовой оценки. Именно этим можно определить важность систематизации и классификации видов страхования, с целью их законодательного регулирования, что позволит развитию страховых услуг в общем.

В качестве одного из вариантов, организацию и проведение контрольных мероприятий за бюджетом компаний занимающихся предоставлением страховых услуг, реализацию надзора за деятельностью страховых компаний, систематизирование и использование стандартов страхования различных видов можно записать в разработанном Страховом кодексе Российской Федерации.

Примером может служить опыт Франции, где Страховой кодекс был разработан и введен в действие Декретом No. 76-666 и Декретом № 76-667 летом 1976 г. при поддержке министра экономики и финансов. Во Франции Страховой кодекс является воплощением систематизации правил и законов в сфере страховых услуг.

Пять частей Французского Страхового кодекса включают такие разделы, как:

Первая часть включает общие правила, которые могут применяться в отношении специфики страхования транспортных коммуникаций на озерах и внутренних водных путях, договора, применимого к морскому страхованию, страхованию в целом и страхованию жизни.

Вторая часть Страхового кодекса Франции включает в себя положения о страховании таких объектов как автотранспорт, трейлеры и прицепы; гражданской ответственности в сфере профессиональных медицинских услуг; устройств, предназначенных для подъема и характеризующихся механическими процессами, а также работ в области строительной деятельности.

В Страховом кодексе Франции в третьей части регламентируются такие области как организация страхования учета в фирмах. Данный раздел регулирует отношения в бухгалтерии; финансовые схемы в страховании; контроль деятельности в области страхования со стороны государства; а также организации, занимающиеся административной деятельностью.

Специальные страховые схемы, а также их организация регулируются положениями четвертой частью Страхового кодекса Франции. Данная часть организаций, ведущих свою деятельность в области включает в себя регламентирование основных страховых организаций, а также информационных центров, равно как и страховых организаций, ориентированных на предоставление специальных страховых услуг, а также гарантированных фондов.

Проведение исследования работ зарубежных правоведов позволяет сделать вывод, в Страховой кодекс включены необходимые виды страхования. В тоже время можно отметить, наиболее важные правила, которые были созданы с ориентацией на каждый сиз видов страхования, а затем уде в тексте отдельной главы могут быть дополнительно рассмотрены специализированные виды страхования.

По результатам рассмотрения зарубежного законодательства можно сделать вывод, что в одном правовом акте содержится достаточный перечень различных видов страхования. При этом выделены основные правила, предусмотренные для всех видов страхования, а особые виды страхования добавлены в специальную главу.

Таким образом, в первом разделе выпускной квалификационной работы были рассмотрены основные формы страхования гражданской ответственности в Российской Федерации, которые в целом можно разделить на обязательные и добровольные, дано понятие страхования гражданской ответственности и проанализированы основные виды и проблемы обязательного страхования гражданской ответственности.

Глава 2 Особенности отдельных видов обязательного страхования гражданской ответственности

2.1 Обязательное страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты

В соответствии с Федеральным законом от 21.07.1997 г. № 116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» (далее – Закон № 116-ФЗ) и правилами «Страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в результате аварии на опасном производственном объекте» осуществляется страховая защита имущественных интересов организаций.

Промышленная безопасность опасного производственного объекта заключается в состоянии, обеспечивающем защищенность жизненно важных интересов личности и общества от аварий на опасных производственных объектах и последствий указанных аварий.

Стоит отметить, что производственные объекты можно назвать опасными в строго определенных в законе случаях. Например, если производственный объект используется для переработки, хранения, транспортировки, уничтожения воспламеняющихся, окисляющих, горючих, взрывчатых, токсичных и других веществ, представляющих опасность для окружающей среды.

На организации, осуществляющей эксплуатацию опасного производственного объекта, на основании Закона № 116-ФЗ, лежит обязанность по страхованию ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в случае аварии на опасном производственном объекте.

Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты, регулируется Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» от 27.07.2010 № 225-ФЗ (далее – Закон № 225-ФЗ).

Обязательное страхование гражданской ответственности может гарантировать в случае различных производственных аварий возмещение вреда, который может быть причинен третьим лицам. Вместе с тем, указанный вид страхования дает организациям возможность избежать больших материальных затрат, связанных с обязанностью возместить пострадавшим соответствующий ущерб.

Объект обязательного страхования – имущественные интересы владельца опасного объекта, которые связаны с его обязанностью возместить вред, причиненный потерпевшим при наступлении страхового случая. Страховой случай – наступление гражданской ответственности страхователя по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда потерпевшим. Обязанность страховщика произвести страховую выплату потерпевшим возникает только в том случае, если страховой случай произошел в период действия договора обязательного страхования.

Владелец опасного объекта обязан на условиях и в порядке, которые установлены Законом № 225-ФЗ, за свой счет страховать имущественные интересы, связанные с обязанностью возместить вред, причиненный потерпевшим. Указанное страхование производится путем заключения договора обязательного страхования со страховщиком.

Стоит отметить, что в случае неисполнения владельцем опасного объекта обязанности по страхованию, ввод в эксплуатацию опасного объекта не допускается.

Статья 5 Закона № 225-ФЗ содержит перечень опасных объектов, подлежащих обязательному страхованию. Обязательное общее требование –

расположение опасного производственного объекта на территории Российской Федерации либо на иной территории, над которой Российская Федерация осуществляет юрисдикцию в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормами международного права.

В обязательном порядке должны быть застрахованы опасные производственные объекты, подлежащие регистрации в государственном реестре в соответствии с законодательством о промышленной безопасности опасных производственных объектов.

Опасным производственным объектом может считаться не только предприятие в целом, но также его цехи, участки, площадки. Перечень таких опасных производственных объектов определяется по результатам экспертизы промышленной безопасности и подлежит регистрации в государственном реестре в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации.

В случае аварии или пожара на одном из таких объектов, страховая компания производит пострадавшим лицам (третьим лицам) предусмотренные Законом № 225-ФЗ выплаты страхового возмещения.

К третьим лицам относятся: физические лица, жизни, здоровью или имуществу которых причинен вред; юридические лица и государство, имуществу которых причинен вред.

Установление причин и обстоятельств произошедшей аварии, а также ее последствий производится на основании действующих нормативных документов, регулирующих технические вопросы эксплуатации опасного производственного объекта. В случае аварии производится техническое расследование ее причин, составляется заключение федерального органа исполнительной власти, а также специально уполномоченного в области промышленной безопасности и других специализированных экспертных организаций.

Не могут быть признаны аварией и, соответственно, не подлежат возмещению страховой компанией убытки, возникшие вследствие ряда причин. Одной из таких причин является умысел представителя организации, в эксплуатации которой находится опасный объект, либо умышленные действия (бездействие) третьего лица.

Не подлежат возмещению страховой компанией убытки, причиной которых стали: ядерный взрыв, радиация, радиоактивное заражение, а также военные действия либо маневры или иные военные мероприятия, действия вооруженных формирований или террористов.

Нельзя не отметить, что не подлежит возмещению страховой компанией моральный вред, а также вред, причиненный лицам, находящимся в трудовых отношениях с работодателем-организацией, на территории которой произошла авария, во время исполнения ими трудовых обязанностей в соответствии с договором. Также не будет возмещаться вред, причиненный имуществу, которым организация обладает на праве собственности или на иных законных основаниях таких как: аренда, договор хранения, доверенность и т. п.

Договор страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта предусматривает в качестве получателей страховой выплаты потерпевших, чьей жизни, здоровью или имуществу которых в результате аварии на опасном объекте причинен вред. К таковым относятся физические лица, включая работников страхователя, также лица, имеющие право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в результате смерти потерпевшего (кормильца), юридические лица, имуществу которых причинен вред.

Лицам, находящимся с владельцем опасного объекта в трудовых отношениях, также может быть произведена страховая выплата в том случае, если они будут признаны потерпевшими. Зачастую работники опасных объектов в первую очередь становятся жертвами аварий [11, с. 66].

Основанием для возмещения вреда, причиненного опасным объектом жизни, здоровью или имуществу третьих лиц либо окружающей природной среде является судебное решение.

Такие материалы как акт технического расследования причин аварии, судебное решение и другие документы, подтверждающие размер причиненного вреда в пределах установленных страховых сумм, указанных в договоре страхования, являются основанием для определения размера страхового возмещения.

Расходы на возмещение ущерба могут состоять из ряда составляющих в зависимости от последствий аварии. Так, например, к таким расходам могут быть отнесены: возмещение вреда жизни и здоровью, а также дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья потерпевшего, ущерб, причиненный имуществу потерпевшего, расходы на погребение потерпевшего в случае его смерти, заработок, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие потери трудоспособности, часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились лица, состоящие на его иждивении или имеющие право на получение от него содержания, компенсация расходов, произведенных организацией, эксплуатирующей аварийный опасный объект, в целях уменьшения убытков, расходов по ликвидации последствий аварии, возмещение причиненного вреда окружающей природной среде и другие.

Затрагивая вопросы обязательного страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты, нельзя не затронуть связанные с ними актуальные проблемы, по поводу которых ведутся дискуссии в научной литературе.

В качестве одной из правовых проблем, связанных с системой страхования опасных производственных объектов, является барьер входа на рынок [12, с. 185].

По моему мнению, до конца не продуманы требования к соискателю лицензии на осуществление обязательного страхования опасных объектов, сформулированные в Законе № 225-ФЗ, а именно: обязанность иметь опыт в работе от двух лет в деятельности по добровольному страхованию, а также необходимость быть членом профессионального объединения страховщиков ответственности.

Вместе с тем, членство в Национальном союзе страховщиков ответственности, также подразумевает соответствие требованиям к стажу. Можно сказать, что допуск на рынок зависит от количества договоров по добровольному страхованию.

В этой связи нельзя не согласиться с мнением заведующего кафедрой «Федеральная антимонопольная служба» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации А.Б. Кашеварова о том, что такие закрепленные в законодательстве требования на практике вызывают большие затруднения и являются неправомерными [3, с. 30].

На основании изложенного отмечу, что несмотря на то, что обязательное и добровольное страхование, представляющие различные сегменты рынка, по-своему важны, является некорректным связывать вход на один из сегментов рынка на основании результатов в другом сегменте.

Еще одной из проблем является погоня владельцев опасных производственных объектов за более низким тарифом путем перерегистрации объекта для снижения его класса опасности. Но вместе со снижением тарифа уменьшается и размер компенсации за вред, причиненный окружающей среде [12, с. 183].

В научной литературе также отмечен ряд проблем, связанных с недостатками Закона № 225-ФЗ. Также указано, что для объектов с сезонной работой не предусмотрен срок страхования менее одного года [2, с. 61]. На мой взгляд, это является недоработкой, поскольку ряд объектов, работающих, например, только в летнее время, не нуждаются в страховой

защите на весь год. Таким объектом может быть котельная в летнем детском оздоровительном лагере.

При проведении конкурсов отмечаются такие трудности как: некорректное установление страховой суммы страхователем, непредоставление информации для расчета коэффициента убыточности страхователем, выставление требований страхователем по предоставлению бесплатных дополнительных услуг [27].

Подводя итоги, отмечу, что деятельность организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, всегда связана с риском причинения вреда жизни, здоровью или имуществу физических и юридических лиц, а также окружающей природной среде.

Такие организации наряду с потерпевшими максимально эффективно настроены на решение вопроса возмещения вреда, причиненного в результате аварии на опасном объекте. В этой связи, справедливым мнением о том, что страхование гражданской ответственности за причинение указанного вреда путем заключения договора страхования со страховщиком является одним из наиболее эффективных способов решения данной проблемы.

Можно отметить, что, несмотря на то, что в законе об обязательном страховании опасных производственных объектов есть определенные недоработки и пробелы, касающиеся как граждан, так и страховщиков, нельзя недооценивать его значимость.

Система обязательного страхования ответственности владельцев опасных объектов является довольно гибким и эффективным механизмом защиты от рисков и урегулирования убытков.

По моему мнению, для успешного осуществления страхования опасных производственных объектов необходим строгий контроль финансовой устойчивости страховщиков. Также необходимо детально урегулировать

барьеры для доступа к сегменту обязательного страхования опасных производственных объектов.

2.2 Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Одним из основных обязательных видов страхования является обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Закон обязывает владельцев транспортных средств, страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

Как было сказано в предыдущей главе с начала действия Федерального закона от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закон № 40-ФЗ) прошло уже более 19 лет, вместе с тем совершенствование его положений с учетом складывающейся судебной практики, а также социально-экономической ситуации в России, по моему мнению, актуально и необходимо.

Следует отметить, что с начала действия Закона № 40-ФЗ существенно улучшилась, то есть стала намного эффективней, защита прав потерпевших на возмещение причиненного вреда. Тем самым цели, изложенные в преамбуле данного Закона, в основном были достигнуты.

У многих потерпевших, обратившихся к страховщику причинителя вреда в досудебном порядке, появилась реальная возможность получить страховые выплаты в счет возмещения вреда в установленные законом сроки и таким образом восстановить свое нарушенное право, не прибегая к судебной защите.

Однако споры о возмещении вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортных средств иными лицами, конечно, не были полностью исключены из судебной практики.

Кратко остановимся на истории развития судебной практики в связи с применением Закона № 40-ФЗ.

Одним из самых распространенных видов спора между потерпевшими и страховщиками ранее возникал из-за отсутствия в документах уполномоченных сотрудников полиции сведений, определяющих виновного в причинении вреда в результате произошедшего дорожно-транспортного происшествия (ДТП).

В нашей стране в последние годы складывалась именно подобная ситуация, что и сейчас остается актуальным (ниже мы остановимся на вопросе о том, как законодатель попытался решить эту проблему в настоящее время).

Также между сторонами часто возникал вопрос о стоимости восстановительного ремонта поврежденного имущества, в частности транспортного средства, то есть по поводу правильности и справедливости определения данной стоимости при проведении соответствующей экспертизы (исследования).

Возможно, законодателю удастся повлиять на порядок установления объективной стоимости восстановительного ремонта поврежденных транспортных средств потерпевших после внесения соответствующих изменений в Закон № 40-ФЗ, а также издания на основании данных изменений подзаконных нормативных актов, в том числе Положения о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденного Банком России 19 сентября 2014 г. № 431-П [16], Положения о правилах проведения независимой технической экспертизы транспортного средства,

утвержденного Банком России 19 сентября 2014 г. № 433-П [18], Положения о единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, утвержденного Банком России 19 сентября 2014 г. № 432-П [17] (далее - Положение о единой методике).

Так, в Положении о единой методике предусмотрено формирование справочников средней стоимости запасных частей, материалов и нормо-часа работ при определении размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства.

Учитывая определенную финансовую заинтересованность со стороны страховщиков, нельзя исключить появление некоторых сомнений в объективности формирования таких справочников, однако я полагаю, что Банк России, осуществляющий контрольно-надзорные функции в данной сфере, не допустит нарушения баланса интересов автовладельцев и страховщиков.

Возвращаясь к вопросу о стоимости восстановительного ремонта поврежденных транспортных средств, отметим следующее: некоторые потерпевшие не соглашались с тем, что стоимость ремонта их автомобилей рассчитывается с учетом износа заменяемых деталей, узлов и агрегатов.

В результате в судебной практике арбитражных судов и судов общей юрисдикции возникли различные подходы к решению указанного выше вопроса. Впоследствии обоснованность позиции последних нашла свое подтверждение со стороны законодателя, который внес изменения в Закон № 40-ФЗ, указав, что размер расходов на материалы и запасные части определяется с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене при восстановительном ремонте (п. 2.2 ст. 12 Закона № 40-ФЗ).

Нередко злоупотребление со стороны некоторых страховщиков приводило потерпевшего к необходимости обращения за судебной защитой

своих прав. Это было связано прежде всего со значительным занижением, иногда в пять - шесть раз, стоимости восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства или с отказом в страховой выплате вопреки объективным обстоятельствам дорожно-транспортного происшествия, которые следовали из документов, представленных потерпевшим страховщику.

После принятия Пленумом Верховного Суда Российской Федерации Постановления от 28 июня 2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» число таких злоупотреблений значительно уменьшилось. Судам были даны разъяснения, согласно которым к отношениям, возникающим из договоров страхования, в части, не урегулированной специальными законами, могут применяться положения Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее - Закон о защите прав потребителей). То есть у потерпевших, в частности по имущественным спорам, появились следующие права: обращаться в суд, не оплачивая государственную пошлину (подп. 4 п. 2 ст. 333.36 Налогового кодекса Российской Федерации); заявлять требование о компенсации морального вреда (ст. 15 Закона о защите прав потребителей); взыскивать с ответчика штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя (п. 6 ст. 13 Закона о защите прав потребителей).

Законодатель вносил изменения в Закон № 40-ФЗ с учетом складывающейся судебной практики и социально-экономической обстановки. Например, он был дополнен положениями о прямом возмещении убытков; об оформлении документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции (ст. 14.1; п. п. 5 - 11 ст. 11 Закона № 40-ФЗ).

В указанный правовой документ наиболее существенные изменения внесены Федеральным законом от 21 июля 2014 г. № 223-ФЗ «О внесении

изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Одной из важных новелл Закона № 40-ФЗ является правовая норма об обязательном досудебном порядке разрешения споров между страховщиком и потерпевшим. Так, абзацем первым пункта 1 ст. 16.1 Закона № 40-ФЗ установлено, что до предъявления к страховщику иска, содержащего требование об осуществлении страховой выплаты, потерпевший обязан обратиться к страховщику с заявлением, содержащим требование о страховой выплате или прямом возмещении убытков, с приложенными к нему документами, предусмотренными правилами обязательного страхования.

Кроме того, при наличии разногласий между потерпевшим и страховщиком относительно исполнения последним своих обязательств по договору обязательного страхования до предъявления к страховщику иска, вытекающего из неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязательств по договору обязательного страхования, несогласия потерпевшего с размером осуществленной страховщиком страховой выплаты потерпевший направляет страховщику претензию с документами, приложенными к ней и обосновывающими требование потерпевшего (абз. 2 п. 1 ст. 16.1 Закона № 40-ФЗ).

Применение правил об обязательном досудебном порядке урегулирования спора предусмотрено и в случае предъявления иска потерпевшим к профессиональному объединению страховщиков о взыскании компенсационных выплат (п. 1 ст. 19 Закона № 40-ФЗ).

На мой взгляд, введение обязательного досудебного порядка урегулирования споров между потерпевшими и страховщиками побудит последних более добросовестно подходить к своим обязательствам по осуществлению страховых выплат в установленные законом сроки и

приведет к снижению количества судебных споров в данной сфере гражданских правоотношений.

Необходимо отметить еще одно отличие редакции Закона № 40-ФЗ (с изменениями, внесенными Федеральным законом от 21 июля 2014 г. № 223-ФЗ) от прежней: в случаях, когда ДТП произошло в результате взаимодействия (столкновения) двух транспортных средств (включая транспортные средства с прицепами к ним) и вред причинен только данным транспортным средствам, а гражданская ответственность их владельцев застрахована в соответствии с Законом № 40-ФЗ (прямое возмещение убытков), потерпевший может обратиться за возмещением вреда, причиненного его имуществу, только к страховщику, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего (п. 1 ст. 14.1 Закона № 40-ФЗ).

Однако законодатель предусматривает одно исключение из указанного выше правила: потерпевший в случае введения в отношении такого страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации процедур, применяемых в деле о банкротстве, или в случае отзыва у него лицензии на осуществление страховой деятельности предъявляет требование о страховой выплате страховщику, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред (п. 9 ст. 14.1 Закона № 40-ФЗ).

В Закона № 40-ФЗ в новой редакции особое внимание уделяется ответственности страховщиков за нарушение прав потерпевших.

В качестве обеспечения исполнения страховщиком обязательств перед потерпевшим законодатель, исключив из этой части применение в отношении страховщиков мер ответственности, установленных в Законе о защите прав потребителей, предусмотрел следующие формы ответственности:

– при несоблюдении срока осуществления страховой выплаты страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему неустойку

(пеню) в размере одного процента от размера страховой выплаты, определенного в соответствии с Законом № 40-ФЗ;

– при несоблюдении срока направления потерпевшему мотивированного отказа в страховой выплате страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему финансовую санкцию в размере 0,05% от установленной Законом № 40-ФЗ страховой суммы (п. 21 ст. 12 Закона № 40-ФЗ);

– за неисполнение в добровольном порядке требований потерпевшего суд взыскивает со страховщика штраф в размере пятидесяти процентов от разницы между совокупным размером страховой выплаты, определенной судом, и размером страховой выплаты, осуществленной страховщиком в добровольном порядке (п. 3 ст. 16.1 Закона № 40-ФЗ).

Кроме того, сохраняется возможность взыскания денежной компенсации морального вреда, причиненного в результате нарушения прав потребителя страховой услуги, в соответствии со ст. 15 Закона о защите прав потребителей (п. 2 ст. 16.1 Закона № 40-ФЗ).

Важно отметить, что в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 26 декабря 2017 г. № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», своевременно и в кратчайшие сроки принятом Пленумом Верховного Суда Российской Федерации, даны разъяснения фактически по всем возникающим спорным вопросам, в том числе в связи с внесением в Закон № 40-ФЗ указанных выше изменений.

Возвращаясь к вопросу об установлении на досудебной стадии лица, ответственного за причинение вреда потерпевшему, следует сослаться на п. 46 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 26 декабря 2017 г. № 58, в котором указано, что, если из документов, составленных сотрудниками полиции, невозможно установить вину застраховавшего ответственность лица в наступлении страхового случая или определить

степень вины каждого из водителей - участников дорожно-транспортного происшествия, лицо, обратившееся за страховой выплатой, не лишается права на ее получение. В таком случае страховые организации производят страховые выплаты в равных долях от размера ущерба, понесенного каждым потерпевшим (абз. 4 п. 22 ст. 12 Закона № 40-ФЗ).

По моему мнению, такой вариант разрешения данного вопроса согласуется с интересами как страховщиков, так и потерпевших.

Страховщик в указанном случае освобождается от обязанности уплаты неустойки, суммы финансовой санкции, штрафа и компенсации морального вреда, если обязательства по выплате страхового возмещения в равных долях от размера, понесенного каждым из водителей - участников дорожно-транспортного происшествия ущерба им исполнены (абз. 3 п. 46 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 26 декабря 2017 г. № 58), а лицо, уже получившее часть страхового возмещения, вправе обратиться в суд с иском о взыскании страхового возмещения в недостающей части. При рассмотрении спора суд обязан установить степень вины лиц, признанных ответственными за причиненный вред, и взыскать со страховой организации, являющейся надлежащим ответчиком по делу, страховую выплату с учетом установленной судом степени вины лиц, гражданская ответственность которых застрахована (абз. 4 п. 46 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 26 декабря 2017 г. № 58).

В том числе нельзя не сказать о значительном увеличении размера страховой суммы, выплачиваемой потерпевшим в соответствии с Законом № 40-ФЗ (в редакции Федерального закона от 21 июля 2014 г. № 223-ФЗ). На мой взгляд, данное увеличение способствовало наиболее полному восстановлению нарушенных прав.

Так, страховая сумма в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего по договорам, заключенным с 1 октября 2014 г., составляет 400 тысяч рублей; в части возмещения вреда,

причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, по договорам, заключенным с 1 апреля 2015 г., страховая сумма предусмотрена в размере 500 тысяч рублей (п. п. «а», «б» ст. 7 Закона № 40-ФЗ).

Следовательно, наиболее острым и социально значимым остаются проблемы, связанные с вопросами соблюдения страховыми организациями законодательства, регулирующего обязательное страхование. Главные причины – это несоблюдение страховщиками сроков рассмотрения заявлений потерпевших о выплате страхового возмещения и осуществления соответствующих выплат в надлежащем размере, покрывающем фактически причиненный в результате дорожно-транспортного происшествия ущерб.

Своего рода революционным было принятие Федерального закона от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее – Закон № 123-ФЗ), вступившего в силу 3 сентября 2018 года. Закон № 123-ФЗ определяет правовой статус уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг, порядок досудебного урегулирования финансовым уполномоченным имущественных споров между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями (в том числе страховыми компаниями), а также правовые основы взаимодействия финансовых организаций с финансовым уполномоченным.

Новый порядок, установленный Законом № 123-ФЗ предусматривает, что потребитель страховых услуг для защиты своих нарушенных прав до обращения в суд должен направить обращение финансовому уполномоченному. До обращения к финансовому уполномоченному потребитель в обязательном порядке должен направить заявление в страховую организацию, к которой он имеет претензии, указав суть своих требований. При несогласии с полученным ответом страховой организации или при неполучении его в установленный законом срок потребитель направляет обращение финансовому уполномоченному.

По результатам рассмотрения обращения потребителя, финансовый уполномоченный принимает решение о полном или частичном удовлетворении его требований или об отказе в удовлетворении требований. Если страховая компания не исполнила решение финансового уполномоченного в установленный срок, потребитель может обратиться к финансовому уполномоченному за выдачей удостоверения, являющегося исполнительным документом [22].

Следует отметить, что введение досудебного порядка урегулирования споров финансовым уполномоченным способствовало существенному сокращению количества судебных споров по договорам ОСАГО. В 2019 году число судебных споров по ОСАГО и добровольному страхованию транспортных средств (КАСКО) снизилось на 40%, сообщил на состоявшемся 11.02.2020 совещании судей судов общей юрисдикции и арбитражных судов Председатель Верховного Суда Российской Федерации Вячеслав Лебедев.

Благодаря деятельности финансового уполномоченного количество дел о взыскании выплат по договорам ОСАГО и КАСКО, рассмотренных судами общей юрисдикции в 2019 году, сократилось на 40% до 164 тысяч против 273 тысяч дел в 2018 году, следует из доклада Председателя Верховного Суда Российской Федерации Вячеслава Лебедева. Снижается и количество страховых споров в арбитражных судах: на 26,5% до 50 тысяч против 68 тысяч дел в 2018 году. О том, что институт финансового уполномоченного способствует существенному снижению количества судебных исков в страховании, ранее сообщал и Российский союз автостраховщиков [6].

В заключении отмечу, что в настоящее время законодательство по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств активно развивается. Как на него повлияют новейшая судебная практика и складывающаяся в нашей стране социально-экономическая ситуация, покажет время, однако само существование правового института

обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств является безусловной необходимостью для защиты прав потерпевших при возмещении вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу в процессе использования транспортных средств иными лицами.

2.3 Иные виды обязательного страхования гражданской ответственности

К иным видам, не рассмотренным ранее, можно отнести страхование гражданской ответственности перевозчика, страхование гражданской ответственности нотариуса, занимающегося частной практикой, при осуществлении им нотариальной деятельности, обязательное страхование ответственности арбитражного управляющего, а также обязательное страхование ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности.

Остановимся подробнее на каждом из указанных видов обязательного страхования гражданской ответственности.

Обязанность страхования гражданской ответственности перевозчика закреплена в статье Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» от 14.06.2012 № 67-ФЗ (далее – Закон № 67-ФЗ). Объектом страхования в данном случае выступают имущественные интересы перевозчика, связанные с риском его гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Правовая природа такого вида страхования направлена на обеспечение возмещения вреда, который может быть причинен при

перевозках как жизни и здоровью, так и имуществу пассажиров. Статья 4 Закона № 67-ФЗ закрепляет в качестве целей также создание общих условий возмещения причиненного вреда и установления единой процедуры получения потерпевшими указанного возмещения.

Объектом страхования по договору обязательного страхования являются имущественные интересы перевозчика, связанные с риском его гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

При наступлении страхового случая страховщик обязан выплатить выгодоприобретателю страховое возмещение в порядке и на условиях, установленных законом.

Отметим, что отказ потерпевшего лица (выгодоприобретателя) от своего права требования к страховщику может быть принят только в случае, если выгодоприобретатель одновременно откажется и от своего права требования к перевозчику о возмещении причиненного вреда.

Страховщик освобождается от выплаты компенсации по договору страхования в ряде случаев, установленных законом. Например, если страховой случай наступил в результате ядерного взрыва или радиоактивного заражения либо военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок. Однако стороны при заключении договора страхования могут исключить указанные основания как полностью, так и часть из них.

В целом, сложился положительный опыт применения закона об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика. Вместе с тем, нельзя не отметить недостатки правового регулирования в данной сфере.

Одним из таких недостатков можно назвать отсутствие ясности в нормах законодательства, регулирующего обязанность перевозчика по информированию пассажиров о договоре обязательного страхования,

страховщике, а также о действиях, которые необходимо предпринять для получения страховой выплаты. Данную информацию страховщик должен направить родственникам или иным заинтересованным лицам в случае причинения пассажиру тяжкого вреда здоровью или его смерти. Однако эту обязанность страховщик может исполнить лишь в случае, если ему известны персональные данные пассажиров, в связи с чем указанную обязанность можно считать формальной [23, с. 142].

По моему мнению, также нуждается в уточнении п. 9 ст. 5 Закона № 67-ФЗ. В соответствии с указанной нормой, сведения о страховщике и договоре страхования, а также объеме прав и обязанностей договора, могут быть предоставлены родственникам потерпевших, здоровью которых причинен тяжкий вред в результате дорожно-транспортного происшествия. Таким же правом обладают и иные лица, требующие страхового возмещения.

Согласно общеправовым правилам, реализация права одного субъекта всегда коррелирует с обязанностью другого. В этой связи, вызывает недоумение отсутствие в законодательных предписаниях сроков предоставления такой информации.

Также считаю необходимым, закрепить в нормах действующего законодательства право на получение такой информации самому потерпевшему, наряду с его родственниками. Степень тяжести вреда здоровью устанавливается при проведении судебно-медицинской экспертизы, которая не может быть произведена до тех пор, пока состояние здоровья пострадавшего не стабилизировалось. Вместе с тем не только тяжкий вред, причиненный здоровью пассажира, может лишить его возможности самостоятельно реализовать право на страховую выплату. В некоторых случаях может возникнуть необходимость проведения повторной судебно-медицинской экспертизы [5, с. 132].

Страхование гражданской ответственности нотариуса регулируется «Основами законодательства Российской Федерации о нотариате». Нормы статьи 18 указанного закона предписывают нотариусу, занимающемуся частной практикой, страховать свою гражданскую ответственность при осуществлении им нотариальной деятельности. Без заключения договора страхования гражданской ответственности нотариус не имеет права совершать нотариальные действия.

Объект данного вида страхования – связанные с риском ответственности нотариуса в рамках его частной практики имущественные интересы, возникновение которых обусловлено причинением имущественного вреда обратившимся за совершением нотариального действия гражданину или юридическому лицу, а также третьим лицам при осуществлении нотариальной деятельности.

Страховой случай по договору страхования гражданской ответственности нотариуса – факт причинения имущественного вреда гражданину или юридическому лицу. Данный факт должен быть установлен вступившим в законную силу решением суда или признан страховщиком при условии, что вред был причинен в результате действий либо бездействия нотариуса, в процессе осуществления его частной практики. К таким действиям закон относит совершение нотариального действия, противоречащего законодательству Российской Федерации, либо неправомерный отказ в совершении нотариального действия, подтвержденного постановлением нотариуса, а также разглашения сведений о совершенном нотариальном действии.

В целях обеспечения имущественной ответственности нотариусов нотариальная палата субъекта Российской Федерации производит страхование членов нотариальной палаты путем заключения договора страхования ответственности нотариусов, являющихся членами нотариальной палаты. Размер страховой суммы в этом случае составляет

минимум 500 тысяч рублей. Указанное страховое возмещение выплачивается только в том случае, если страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности нотариуса оказывается недостаточно.

Следующий вид обязательного страхования гражданской ответственности - обязательное страхование ответственности арбитражного управляющего. Указанный вид обязательного страхования урегулирован Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (далее – Закон № 127-ФЗ). В частности, статья 24.1 Закона № 127-ФЗ закрепляет особенности и порядок заключения договора обязательного страхования ответственности арбитражного управляющего за причинение убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве, а также иным лицам в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением возложенных на арбитражного управляющего обязанностей в деле о банкротстве.

Обязанность заключения договора страхования возникает у внешнего управляющего и конкурсного управляющего в течение десяти дней с даты утверждения арбитражным судом их таковыми в процедурах, применяемых в деле о банкротстве. Исключение составляют дела о банкротстве отсутствующего должника, а также должника, балансовая стоимость активов которого не превышает 100 миллионов рублей. Договор обязательного страхования ответственности арбитражного управляющего распространяется на возмещение убытков, причиненных лицам, участвующим в деле о банкротстве, и иным лицам в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением возложенных на арбитражного управляющего обязанностей в деле о банкротстве.

После своего утверждения у арбитражного управляющего в процедурах, по делам о банкротстве, возникает обязанность по заключению дополнительного договора страхования ответственности арбитражного управляющего, размер страховой суммы по которому устанавливается в

соответствии с решением коллегиального органа управления. Основанием для заключения указанного дополнительного договора обязательного страхования является решение коллегиального органа управления.

Объект обязательного страхования ответственности арбитражного управляющего – имущественные интересы арбитражного управляющего, возникающие из обязанности возмещения убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве, или иным лицам, связанной с неисполнением или ненадлежащим исполнением арбитражным управляющим возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве.

Страховым случаем по данному виду обязательного страхования ответственности арбитражного управляющего является ответственность арбитражного управляющего перед участвующими в деле о банкротстве лицами или иными лицами в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением арбитражным управляющим возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве, наступление которой подтверждено вступившим в законную силу решением суда.

Что касается страхового риска по данному виду обязательного страхования, то он состоит в вероятности наступления ответственности, когда арбитражный управляющий не исполнил или исполнил ненадлежащим образом возложенные на него обязанности в деле о банкротстве.

При наступлении страхового случая страховщик производит соответствующую выплату страхового возмещения, при этом, сумма страховой выплаты зависит от размера убытков, которые были причинены лицам, участвующим в деле о банкротстве. Размер убытков устанавливается судебным решением и не может превышать размер страховой суммы по договору обязательного страхования ответственности арбитражного управляющего.

Если убытки причинены вследствие умышленных действий или бездействия арбитражного управляющего, связанных с нарушением им

требований федерального законодательства или иных нормативных правовых актов Российской Федерации либо федеральных стандартов или стандартов и правил профессиональной деятельности, страховщик имеет право предъявить регрессное требование к арбитражному управляющему. Регрессные требования к арбитражному управляющему страховщик также имеет право предъявить в случае незаконного получения арбитражным управляющим любых материальных выгод, например доходов или вознаграждений, в процессе осуществления возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве, в том числе в результате использования информации, ставшей ему известной в результате осуществления деятельности в качестве арбитражного управляющего.

Контролирует осуществление арбитражными управляющими обязательного страхования их ответственности саморегулируемая организация арбитражных управляющих. Она вправе устанавливать дополнительные требования к договорам обязательного страхования ответственности арбитражных управляющих, заключаемым членами саморегулируемой организации. Договоры обязательного страхования ответственности, заключенные арбитражными управляющими, должны представляться в саморегулируемые организации, членами которых являются такие арбитражные управляющие, в сроки, установленные стандартами и правилами профессиональной деятельности.

Для арбитражного управляющего установлена ответственность за несоблюдение требований о заключении договора обязательного страхования в виде исключения из членов саморегулируемой организации.

По моему мнению, такая ответственность является недостаточной и считаю необходимым в данном случае установление штрафной ответственности на законодательном уровне.

Еще одним видом обязательного страхования гражданской ответственности является страхование ответственности оценщика при

осуществлении оценочной деятельности. Данный вид обязательного страхования урегулирован Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 № 135-ФЗ (далее – Закон № 135-ФЗ). В частности, статья 24.7 Закона № 135-ФЗ закрепляет имущественный интерес, связанный с риском ответственности оценщика по обязательствам, возникающим вследствие причинения ущерба заказчику, заключившему договор на проведение оценки, или третьим лицам как объект страхования по договору обязательного страхования ответственности оценщика.

По данному виду договора обязательного страхования страховым случаем признаются действия либо бездействия оценщика, в результате которых был причинен ущерб по причине нарушения требований федеральных стандартов оценки, стандартов и правил оценочной деятельности, установленных саморегулируемой организацией оценщиков, членом которой являлся оценщик на момент причинения ущерба. Не посредственно само по себе возникновение страхового случая необходимо подтвердить решением, вынесенным судебным органом. Причем данное решение должно вступить в законную силу.

Размер действительного ущерба, который понес заказчик, влияет на сумму страховой выплаты. Отметим, что данные правила относятся также и к ущербу, понесенному третьими лицами. Важно учитывать, что в соответствии с договором обязательного страхования ответственности страховая сумма не может быть больше, чем установленная сумма страховой выплаты.

Вместе с тем размер страховой выплаты не может превышать страховую сумму по договору обязательного страхования ответственности.

Саморегулируемая организация оценщиков осуществляет контроль обязательного страхования ответственности своих членов, а также вправе устанавливать дополнительные не противоречащие законодательству

Российской Федерации требования к договорам обязательного страхования ответственности, которые заключаются членами такой саморегулируемой организации оценщиков.

На основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы. Несмотря на разнообразие видов обязательного страхования гражданской ответственности, им присущ ряд общих черт.

Во-первых, обязательное страхование гражданской ответственности всегда направлено на защиту интересов не страхователя, а третьих лиц (возмещение материального ущерба, вреда жизни или здоровью и т.д.).

Во-вторых, по договорам обязательного страхования гражданской ответственности законодателем всегда устанавливается минимальный размер страховой суммы.

В-третьих, страховой тариф по обязательным договорам страхования гражданской ответственности определяется, в зависимости от сроков действия договора страхования, при этом учитывая факторы, влияющие на степень страхового риска.

В-четвертых, срок заключения договора обязательного страхования составляет минимум год, за исключением отдельных случаев, строго установленных законом.

Вместе с тем, на мой взгляд, в законах, регулирующих отдельные виды обязательного страхования гражданской ответственности, отсутствует четко установленная ответственность за несоблюдение правил обязательного страхования. На мой взгляд, следует детально регламентировать ответственность субъектов за несоблюдение норм законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности.

Заключение

Понятие страхования является очень широким и включает в себя множество правоотношений, объединяющим среди всех этих правоотношений является то, что с помощью страхования субъект создает себе финансовую «подушку» безопасности при наступлении определенных неблагоприятных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Страхование как правовой феномен всегда возникает по поводу и в связи с событиями, которые не зависят от воли человека, либо с обстоятельствами, в которых предприняты все попытки предотвратить их наступление. Основная цель страхования — это защита имущественного положения страхователя (выгодоприобретателя). Поэтому страхование — это отношения по защите интересов как физических, так и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формирующихся страховщиками из уплаченных страховых взносов и иных средств страховщиков. То есть – это один из гарантов обеспечения финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов.

В процессе изучения вопросов, которые были поставлены в работе, мы определили формы и виды страхования в Российской Федерации, а также было рассмотрено нормативное закрепление основных форм страхования.

Отметим, что особую важность для основных направлений обязательного страхования гражданской ответственности представляет защита прав потерпевших лиц.

Необходимость защиты прав потерпевших при возмещении вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу, является одной из важнейших задач законодателя и достигается регулированием и развитием правоотношений в указанной сфере.

В ходе изучения данного вопроса сделан вывод, о том, что создание стабильной национальной системы страхования может повысить эффективность механизма по предупреждению и противодействию, существующим и внезапно возникшим опасностям и угрозам.

Для этого необходимо решить следующие задачи:

- четко законодательно закрепить статус страховщика как участника правоотношений в сфере страхования, что в свою очередь повлияет на их стабильность и надежность;
- определить способы и механизмы государственного регулирования и надзора в сфере тарифной политикой страховщиков;
- проводить ежегодный мониторинг с целью совершенствования правовых основ деятельности участников страхового рынка;
- формировать направления и подходы к осуществлению добровольных и обязательных.

Изучив законодательство о страховании в целом, можно прийти к выводу, что важным направлением является системное внесение изменений в законодательную базу Российской Федерации по данному направлению, с учетом развивающегося рынка страхования.

Можно отметить, что, несмотря на то, что в законе об обязательном страховании опасных производственных объектов есть определенные недоработки и пробелы, касающиеся как граждан, так и страховщиков, нельзя недооценивать его значимость.

Система обязательного страхования ответственности владельцев опасных объектов является довольно гибким и эффективным механизмом защиты от рисков и урегулирования убытков.

По моему мнению, для успешного осуществления страхования опасных производственных объектов необходим строгий контроль финансовой устойчивости страховщиков. Также необходимо детально урегулировать

барьеры для доступа к сегменту обязательного страхования опасных производственных объектов.

На мой взгляд, введение обязательного досудебного порядка урегулирования споров между потерпевшими и страховщиками побудит последних более добросовестно подходить к своим обязательствам по осуществлению страховых выплат в установленные законом сроки и приведет к снижению количества судебных споров в данной сфере гражданских правоотношений.

Следовательно, наиболее острым и социально значимым остаются проблемы, связанные с вопросами соблюдения страховыми организациями законодательства, регулирующего обязательное страхование. Главные причины – это несоблюдение страховщиками сроков рассмотрения заявлений потерпевших о выплате страхового возмещения и осуществления соответствующих выплат в надлежащем размере, покрывающем фактически причиненный в результате дорожно-транспортного происшествия или иного предусмотренного договором страхования события ущерб.

На мой взгляд, для решения проблем, связанных с обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств, необходимо обеспечить более жесткий контроль и надзор со стороны государства за деятельностью страховых организаций.

В настоящее время законодательство по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств активно развивается. Как на него повлияют новейшая судебная практика и складывающаяся в нашей стране социально-экономическая ситуация, покажет время, однако само существование правового института обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств является безусловной необходимостью для защиты прав потерпевших при возмещении вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу в процессе использования транспортных средств иными лицами.

На основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы. Несмотря на разнообразие видов обязательного страхования гражданской ответственности, им присущ ряд общих черт.

Во-первых, обязательное страхование гражданской ответственности всегда направлено на защиту интересов третьих лиц (возмещение материального ущерба, вреда жизни или здоровью и т.д.).

Во-вторых, по договорам обязательного страхования гражданской ответственности законодателем всегда устанавливается минимальный размер страховой суммы (лимита страхового возмещения).

В-третьих, страховой тариф по обязательным договорам страхования гражданской ответственности определяется, в зависимости от сроков действия договора страхования, при этом учитывая факторы, влияющие на степень страхового риска.

В-четвертых, срок заключения договора обязательного страхования составляет минимум год, за исключением отдельных случаев, строго установленных законом.

Вместе с тем, на мой взгляд, в законах, регулирующих отдельные виды обязательного страхования гражданской ответственности, отсутствует четко установленная ответственность за несоблюдение правил обязательного страхования. На мой взгляд, следует детально регламентировать ответственность субъектов за несоблюдение норм законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Архив Центрального районного суда г. Калининграда. Дело № 2-212/2012 // URL: <https://sudact.ru/regular/court/reshenya-tsentralnyi-raionnyi-sud-g-kaliningrada-kaliningradskaia-oblast/> (дата обращения: 22.08.2021)
2. Бакланова Л.Д. Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта: проблемы и перспективы // Вестник РЭУ им. Г.В. Плеханова. 2012. № 12 (54). С. 58-70.
3. Гомелля В.Б. Соотношение экономических, имущественных и страховых интересов // Страховые интересы современного общества и их обеспечение. 2013. Том 1. С. 29 – 36.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 09.03.2021) // Собрание законодательства РФ. – 1994. - № 32. - Ст. 3301.
5. Гунин Е.М. О некоторых особенностях правового регулирования обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика // Теория и практика инновационной стратегии региона. Международный межвузовский сборник научных трудов. Кемерово, 2014. С. 130-137.
6. Деятельность финансового уполномоченного привела к резкому сокращению количества судебных споров [Электронный ресурс]: URL: <https://finombudsman.ru/finnews/deyatelnost-finansovogo-upolnomochennogo-privela-k-rezkomu-sokrashheniyu-kolichestva-sudebnyh-sporov/>
7. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 13.07.2015) «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства РФ. – 1996. - № 3. - ст. 140.
8. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 30.12.2020) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. - № 6. – 1993.

9. Заславский И.И. Экономические аспекты развития и создания систем обязательного страхования // Финансы. 2015. № 3. С. 41.

10. Кунекова Р. Кризис ОСАГО: кто виноват и что делать // ЭЖ-Юрист. 2014. № 34. С. 1.

11. Малышева А.В. Основные условия и особенности обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте // Безопасность труда в промышленности. 2012. № 10. С. 64-69.

12. Моздор В.А., Гринь Е.А. Правовые проблемы системы страхования опасных производственных объектов и их решение // Новая наука: от идеи к результату. 2015. № 6-1. С. 184-186.

13. Мусин В.А. О природе страховых правоотношений. М. 2009. 46 с.

14. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016, с изм. от 13.04.2016) // Собрание законодательства РФ. – 2000. - № 32. - ст. 3340.

15. Ольга Биловицкая. Как устроен страховой рынок во Франции // URL: <https://gidpostrahovke.ru/o-strahovanii/sistema/strakhovanie-vo-frantsii.html> (дата обращения: 01.08.2021)

16. Положение Банка России от 19 сентября 2014 г. № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Консультант плюс: справочно-правовая система

17. Положение Банка России от 19 сентября 2014 г. № 432-П «О единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства» // Консультант плюс: справочно-правовая система

18. Положение Банка России от 19 сентября 2014 г. № 433-П «О правилах проведения независимой технической экспертизы транспортного средства» // Консультант плюс: справочно-правовая система

19. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2012. - № 9.

20. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 26 декабря 2017 г. № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2017.

21. Райхер В.К. Общественно исторические типы страхования. М. 1947. 283 с.

22. С 1 июня 2019 года начинает действовать новый порядок урегулирования споров потребителей со страховыми организациями [Электронный ресурс]: URL: https://finombudsman.ru/finnews/novyuy_poryadok_uregulirovaniya_sporov_potrebiteley_so_strakhovymi_organizatsiyami/ (дата обращения: 04.09.2021)

23. Сидорова М.Ю. Особенности страхования гражданской ответственности перевозчиков // Наука. Технологии. Инновации. 2014. С. 141-143.

24. TOP 20 – крупнейшие страховые компании [Электронный ресурс]: Крупнейшие страховые компании (накопительным итогом). URL: <https://www.insur-info.ru/statistics/analytics/> (дата обращения: 02.09.2021)

25. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 08.12.2020) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2021) // Консультант плюс: справочно-правовая система

26. Шахов В.В. Страхование. М. 2014. 311 с.

27. Юрьев А.Г. Реализация Федерального закона об обязательном страховании ответственности владельцев особо опасных объектов // Стрежень2012. № 2 (34) // URL: <http://журналстрежень.рф/pdf/n22012.pdf> (дата обращения: 21.08.2021)