

Особенности правового регулирования обязательного страхования в РФ

Традиционно, под обязательным страхованием понимаются отношения, в силу которых, законом устанавливается обязанность, на указанных в нём лиц страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счёт или за счёт заинтересованных лиц¹. Закон устанавливает обязанность страхователя заключить договор на предусмотренных в законе условиях (п. 2 ст. 927 ГК РФ и п. 1 ст. 421 ГК РФ).

Обязательное страхование осуществляется путем заключения договора страхования лицом, на которое возложена такая обязанность на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу; риск своей гражданской ответственности. Данным лицом, является страхователь, им может быть физическое либо юридическое лицо, либо государственный орган, что проявляется в обязательном государственном страховании. Например, Генеральная прокуратура РФ на конкурсной основе может выбрать страховую компанию (страховщика). Органы государственного страхования выплачивают страховые суммы. За ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества, принадлежащего прокурору или следователю или членам их семей, в связи с их служебной деятельностью, подлежит возмещению им или членам их семей в полном объеме, включая упущенную выгоду, в установленном порядке².

Лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования. Если это лицо заключило договор

¹ Долинская В.В. Обязательное страхование: вопросы правового регулирования и классификации // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2007. - №9. - С. 4.

² Дедиков С. Новый вид обязательного страхования // ЭЖ-Юрист. - 2010. - №34. - С. 3.

на условиях ухудшающих положение выгодоприобретателя по сравнению с условиями, определёнными законом, оно при наступлении страхового случая несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании. При этом неосновательно сбереженная сумма взыскивается по иску органа государственного страхового надзора в доход РФ с начислением процентов ст. 395 Гражданского кодекса РФ.

Обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, за исключением страхования пассажиров¹. Сумма страхового взноса включается в стоимость проездного документа (путевки) и взимается с пассажира (туриста, экскурсанта) при продаже проездного документа (путевки). Пассажиры (туристы, экскурсанты), пользующиеся правом бесплатного проезда в Российской Федерации, подлежат обязательному личному страхованию без уплаты ими страхового взноса. За пассажиров, которые имеют право бесплатного проезда, платит государство. Поэтому следует подчеркнуть, что в этом случае страхование не является бесплатным. Следует отметить, что, наряду, с федеральным законодательством, в сфере обязательного личного страхования пассажиров действует и законодательство субъектов Российской Федерации, например, Постановление Главы администрации Белгородской области № 88 "Об обязательном личном страховании пассажиров на территории области" от 24 февраля 1998 г.².

Основанием возникновения обязательных страховых отношений является нормативно-правовой акт о страховании соответствующего вида или договора. Следует отметить, что в отношении правового регулирования преимущественное право перед общими положениями имеют специальные нормы отдельных видов договоров, включая разновидности обязательного страхования. В их числе, в полной мере отражены законы и подзаконные

¹ Кирилловых А.А. Договор обязательного страхования гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами // Юрист. - 2012. - №20. - С. 12.

² Постановление Главы администрации Белгородской области № 88 «Об обязательном личном страховании пассажиров на территории области» от 24 февраля 1998 г. // СПС Консультант Плюс: Региональное законодательство.

нормативно-правовые акты обязательного имущественного и (или) личного страхования. Ярким примером, правового регулирования договоров имущественного страхования, является Гражданский Кодекс РФ, предусматривающий договор страхования вещей в ломбарде (ст. 358), договор страхования ренты (ст. 587). Примером, подзаконного нормативно-правового акта может быть Постановление Правительства РФ № 873 "Об утверждении положения о таможенном брокере" от 17 июля 1996 г.¹.

Следует отметить, что правовое регулирование обязательного личного страхования наряду с федеральным законодательством предусмотрено и в законодательных актах Белгородской области. Так, например, нормы об обязательном страховании предусматривают следующие нормативные правовые акты: Закон Белгородской области "О государственной гражданской службе Белгородской области" от 24 марта 2005 г.²; Закон Белгородской области № 129 "О муниципальной службе Белгородской области" от 3 сентября 1997 г.³. Наряду с региональным законодательством правовое регулирование обязательного страхования осуществляется и на основании ведомственных актов. Например, приказом Министерства обороны РФ № 455 "Об организации в Министерстве обороны РФ обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих, и граждан, призванных на военные сборы" от 10 октября 1998 г.⁴; Приказом ФСО №416 "Об утверждении Порядка оформления документов, необходимых для принятия решения о выплате страховой суммы застрахованным по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья военнослужащим органов государственной

¹ Постановление Правительства РФ № 873 «Об утверждении положения о таможенном брокере» от 17 июля 1996 г. // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 31. - Ст. 3737.

² Закон Белгородской области «О государственной гражданской службе Белгородской области» от 24 марта 2005 г. // Сборник нормативных актов Белгородской области. - 2005. - №68.

³ Закон Белгородской области № 129 «О муниципальной службе Белгородской области» от 3 сентября 1997 г. // Сборник нормативных актов Белгородской области. - 1997. - № 3.

⁴ Приказ Минобороны РФ №455 "Об организации в Министерстве обороны Российской Федерации обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих и граждан, призванных на военные сборы" от 10 октября 1998 г. (в ред. от 24.02.2010) // Российская газета. - 1998. - 3 декабря.

охраны и гражданам, призванным на военные сборы в органы государственной охраны" от 20 августа 2012 г¹.

Объекты, подлежащие обязательному страхованию - это риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм, которые определяются законом или в установленном им порядке. Например, страхования государственного и муниципального имущества, находящегося в хозяйственном ведении или оперативном управлении юридического лица осуществляется не только законом, но и в установленном им порядке.

Например, в соответствии со ст. 6 Федерального закона РФ № 225-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте" от 27 июля 2010 г²., страховая сумма и предельные размеры страховой выплаты потерпевшему составляет: 1) для опасных объектов, в отношении которых законодательством о промышленной безопасности опасных производственных объектов или законодательством о безопасности гидротехнических сооружений предусматривается обязательная разработка декларации промышленной безопасности или декларации безопасности гидротехнического сооружения: а) 6 миллиардов 500 миллионов рублей - если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии на опасном объекте, превышает 3000 человек; б) 1 миллиард рублей - если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии на опасном объекте, составляет более 1500 человек, но не превышает 3000 человек; в) 500 миллионов рублей - если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии

¹ Приказ ФСО России №416 "Об утверждении Порядка оформления документов, необходимых для принятия решения о выплате страховой суммы застрахованным по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья военнослужащим органов государственной охраны и гражданам, призванным на военные сборы в органы государственной охраны" от 20 августа 2012 г. (ред. от 14.05.2014) // Российская газета. - 2012. - 27 ноября.

² Федеральный закон РФ № 225-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте" от 27 июля 2010 г. (в ред. от 04.11.2014) // Собрание законодательства РФ. - 2010. - № 31. - Ст. 4194.

на опасном объекте, составляет более 300 человек, но не превышает 1500 человек; г) 100 миллионов рублей - если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии на опасном объекте, составляет более 150 человек, но не превышает 300 человек; д) 50 миллионов рублей - если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии на опасном объекте, составляет более 75 человек, но не превышает 150 человек; е) 25 миллионов рублей - если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии на опасном объекте, составляет более 10 человек, но не превышает 75 человек; ж) 10 миллионов рублей - для иных опасных объектов, в отношении которых предусматривается обязательная разработка декларации промышленной безопасности или декларации безопасности гидротехнического сооружения;

Для опасных объектов, в отношении которых законодательством о промышленной безопасности опасных производственных объектов или законодательством о безопасности гидротехнических сооружений не предусматривается обязательная разработка декларации промышленной безопасности или декларации безопасности гидротехнического сооружения: а) 50 миллионов рублей - для опасных производственных объектов химической, нефтехимической и нефтеперерабатывающей промышленности; б) 25 миллионов рублей - для сетей газопотребления и газоснабжения, в том числе межпоселковых; в) 10 миллионов рублей - для иных опасных объектов.

Страховая сумма представляет собой условие договора страхования об объеме обязательств страховщика по выплате страхового возмещения или обеспечения при наступлении предусмотренного полисом страхового случая. По общему правилу, страховая сумма является существенным условием сделки и без ее согласования сторонами сделки договорное страховое обязательство не может вступить в силу.

В соответствии с п. 4 ст. 931 ГК РФ, в случае, когда ответственность за причинение вреда застрахована в силу того, что ее страхование обязательно, а также в других случаях, предусмотренных законом или договором страхования такой ответственности, лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы.