

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЛОВСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



**ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ
СРЕДСТВ В МЕХАНИЗМЕ ПОВЫШЕНИЯ
БЕЗОПАСНОСТИ ДОРОЖНОГО ДВИЖЕНИЯ**

*МАТЕРИАЛЫ
МЕЖВУЗОВСКОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ,
СОСТОЯВШЕЙСЯ 29 АПРЕЛЯ 2008 ГОДА*

Орёл
ОрЮИ МВД России
2008

ББК 34с33
УДК 67.99(2)116.1
О-30

Ответственный редактор:
к.ю.н. А.В. Гришин

О-30 **«Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в механизме повышения безопасности дорожного движения»** межвуз. науч.-практ. конф. (2008; Орел). Материалы межвузовской научно-практической конференции «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в механизме повышения безопасности дорожного движения» 29 апр. 2008 г. / Орловский юридический институт МВД России. – Орел: ОрЮИ МВД России, 2008. – 129 с.

В сборник материалов включены статьи и тезисы выступлений участников состоявшейся 29 апреля 2008 года в Орловском юридическом институте МВД России межвузовской научно-практической конференции. На ней были обсуждены проблемы, связанные с правовым регулированием обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в механизме повышения безопасности дорожного движения.

Авторами материалов сборника выступили представители администрации Орловской области, УГИБДД по Орловской области, страховых компаний «РОСНО» и «Спасские ворота», органов судебной системы Орловской области, практикующих юристов, профессорско-преподавательского состава кафедры гражданско-правовых дисциплин, а также Орловского государственного университета, Орловского государственного института экономики и торговли, Санкт-Петербургского университета МВД России, Белгородского юридического института МВД России, слушателей факультета заочного обучения и курсантов Орловского юридического института МВД России.

Сборник рекомендуется для сотрудников подразделений ГИБДД, работников страховых компаний, а также адъюнктов (аспирантов), слушателей курсантов и студентов, юридических вузов.

Тексты статей печатаются в авторской редакции.

ББК 34с33
УДК 67.99(2)116.1

**© Орловский юридический
институт МВД России, 2008**

Оглавление

ПРЕДИСЛОВИЕ	5
ПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ	7
1. Жилые Светлана Константиновна – к.ю.н., начальник кафедры гражданско – правовых дисциплин ОрЮИ МВД России "Правовое регулирование обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в России"	9
2. Титов Сергей Анатольевич - заместитель начальника кафедры гражданско-правовых дисциплин ОрЮИ МВД РФ "Финансовые аспекты учёта отношений страхования автогражданской ответственности на предприятии"	18
3. Савилов Михаил Григорьевич – к. э. н., доцент, доцент кафедры социально -философских дисциплин и экономики ОрЮИ МВД России "Основные формы проявления и средства борьбы с преступностью в сфере страхования"	27
4. Гришин Андрей Владимирович – к.ю.н., доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин ОрЮИ МВД РФ, Павлов О.В. - юрист-консультант "Стороны правоотношения по страхованию рисков, связанных с предпринимательской деятельностью" ..	30
5. Мельник Сергей Васильевич – к.ю.н., старший преподаватель кафедры гражданско-правовых дисциплин ОрЮИ МВД РФ "Развитие и формирование страховой деятельности"	43
6. Гришин Андрей Владимирович – к.ю.н., доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин ОрЮИ МВД РФ, Федотова Ольга Владимировна – к.б.н., преподаватель кафедры гражданско-правовых дисциплин ОрЮИ МВД РФ, Юдина Ольга Михайловна – ст. инспектор отдела организации гражданской обороны и мобилизационной работы УФМС России по г. Санкт - Петербургу и Ленинградской области "Правовое регулирование отдельных видов страхования"	52
7. Лунина О.А. - заместитель директора страховой компании «РОСНО» "О некоторых изменениях в определении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств при определении страховой премии"	77
8. Бадиков Д.А. - к.ю.н., преподаватель кафедры ОПС в ОВД ОрЮИ МВД России "Некоторые вопросы исковой давности в страховании"	79
9. Ильин О.И. – к.э.н., старший преподаватель кафедры политической экономики Государственного университета управления (г. Москва), Коробов А.А. - к.э.н., преподаватель	

кафедры гражданско-правовых дисциплин ОрЮИ МВД РФ "О проблеме преступности в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств"	81
10. Чибискова Н.Н. – старший инспектор отделения комплектования отдела кадров и воспитательной работы ОрЮИ МВД России "Обязательное страхование автогражданской ответственности"	89
11. Давыдкина О.Г. - старший юрисконсульт юридической группы ОрЮИ МВД РФ "Проблемы развития обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в россии и пути их решения"	96
12. Коробов А.А. - к.э.н., преподаватель кафедры гражданско-правовых дисциплин ОрЮИ МВД РФ "О проблеме преступности в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств"	107
13. Хозикова Екатерина Сергеевна – курсант 303 уч. гр. ФПС ОрЮИ МВД РФ "Некоторые аспекты оборота пищевых продуктов, содержащих ГМО (генетически модифицированные организмы)"	113
14. Фетисов Н.Н. – курсант 203 уч. гр. ФП КМ и МОБ ОрЮИ МВД РФ "Проблемы применения конфискации имущества"	115
15. Иноземцев С.Г. – курсант 302 уч. гр. ФПС ОрЮИ МВД РФ "Проблемы автострахования"	127

ПРЕДИСЛОВИЕ

Страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства играет важную роль в решении социально-экономических задач России. Страхование не только освобождает бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, но и является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций.

Для современной России ускоренное развитие страхования как механизма защиты имущественных интересов лиц, становится особенно значимым. Так, в результате широкомасштабной приватизации значительная часть основных фондов перешла в собственность физических лиц и негосударственных структур. Это настоятельно требует создания системы финансовых гарантий, обеспечивающих возмещение ущерба в случае стихийных бедствий, аварий, пожаров и других непредвиденных событий, которые могут негативно повлиять на формирующиеся производственные связи, породить сбои в отраслях экономики.

Правовое регулирование страховой деятельности в новых экономических условиях заметно отстает от современных требований общества, хотя на страховом рынке России действуют тысячи компаний, которые в своих учредительных документах заявили о намерениях оказывать страховые услуги. Отрицательно сказывается на развитии страхового рынка отсутствие мер стимулирования населения и предприятий к более широкому использованию возможностей страхования и защиты своих имущественных интересов. Не создан надежный механизм государственного контроля выполнения страховыми организациями принятых обязательств. Бессистемно и с очевидным запаздыванием ведется работа по совершенствованию страхового законодательства. Среди многих причин, сдерживающих развитие страхования, следует выделить и отсутствие налоговых льгот для страхователей. Правильное применение норм права, регулирующих правоотношения, возникающие между страховщиком, страхователем и выгодоприобретателем, позволяет данным субъектам избежать негативных последствий, связанных с нарушением законодательства, в том числе и привлечения их к ответственности, и не только гражданско-правовой, но и предусмотренной иными отраслями права (уголовной, административной, налоговой и др.)

В преамбуле Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» определена его цель – защита прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании другими лицами транспортных средств. Существовавшая до вступления в силу Закона система возмещения вреда была не способна решить эту задачу эффективно. По экспертным оценкам, до 1 июля 2003 года реально возмещалось менее половины вреда, причиненного гражданам и организациям в результа-

те дорожно-транспортных происшествий. Между тем, например, в 2002 году официально зарегистрировано порядка 172 тыс. ДТП (сколько их происходит на самом деле, сегодня сказать невозможно, так как далеко не все они регистрируются); от транспорта пострадало 224 тысячи человек, из них 33 тысячи погибло; материальный ущерб от ДТП в годовом исчислении по стране превысил 200 млрд. рублей.

В настоящее время сложилась система страхового законодательства, которая не в полной мере создает условия для эффективного регулирования общественных отношений в сфере страхования. Основными проблемами, тормозящими развитие рынка страхования в России, являются незавершенность и фрагментарность страхового законодательства, недостаточное развитие систем страхового надзора, несовершенство механизмов долгосрочного страхования жизни, низкий уровень капитализации. Основной проблемой законодательства в страховании является низкий уровень национальной страховой культуры. Сюда необходимо отнести и проблемы страхового самосознания. Страхование является одной из форм социальной защиты, направленной на охрану здоровья граждан, чем удовлетворяются их нематериальные потребности, а также на защиту прав и не противоречащих закону имущественных интересов граждан и организаций, нарушаемых в результате стихийных бедствий, несчастных случаев, техногенных аварий и негативных социальных явлений и обстоятельств.

В этой связи на межвузовской конференции «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в механизме повышения безопасности дорожного движения», состоявшейся 29 апреля 2008 года с участием представителей администрации Орловской области, УГИБДД по Орловской области, страховых компаний «РОСНО» и «Спасские ворота», органов судебной системы Орловской области, практикующих юристов, профессорско-преподавательского состава кафедры гражданско-правовых и экономических дисциплин, а также Орловского государственного университета, Орловского государственного института экономики и торговли, Санкт-Петербургского университета МВД России, Белгородского юридического института МВД России, слушателей факультета заочного обучения, курсантов и студентов Орловского юридического института МВД России. Прошло конструктивное и заинтересованное обсуждение обозначенных выше проблем.

По результатам проведения конференции и был подготовлен настоящий сборник научных статей. Сборник статей имеет не только теоретическую, но и большую практическую направленность. Рекомендуются для сотрудников подразделений ГИБДД, работников страховых компаний, а также курсантов, студентов, слушателей и адъюнктов юридических вузов системы МВД России.

ПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ

1. Официально-документальные материалы

Вводный закон – Федеральный закон от 30 ноября 1994 года «О введении в действие части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» (СЗ РФ, 1994, № 32, ст. 3302).

Вводный закон к ч. 2 ГК РФ – Федеральный закон от 26 января 1996 года «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» (СЗ РФ, 1996, № 5, ст. 411).

Вводный закон к ч. 3 ГК РФ – Федеральный закон от 26 ноября 2001 года «О введении в действие части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» (М., 2002).

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая (СЗ РФ - 1996 - №9 - Ст. 773); Гражданский кодекс Российской Федерации, часть вторая (СЗ РФ -1996 - №5 - Ст. 410); Гражданский кодекс Российской Федерации, часть третья и четвертая. (М., 2007).

ЖК РФ – Жилищный кодекс Российской Федерации. М.2008.

Основы законодательства о нотариате – Основы законодательства о нотариате от 11 февраля 1993 г. // Ведомости СНД РФ и ВС РФ. - 1993 г. № 10 - Ст. 357.

УК РФ – Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г. (СЗ РФ, 1996, № 25, ст. 2954)

2. Учебники и учебные пособия. Научные комментарии

Комментарий к ч. 1 ГК РФ – Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Части первой /Отв. ред. О.Н.Садиков. - М., 2007.

Комментарий к ч. 2 ГК РФ – Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Части второй /Отв. ред. О.Н.Садиков. - М., 2007.

Комментарий к ч. 3 ГК РФ – Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Части третьей /Отв. ред. О.Н.Садиков. - М., 2007.

Комментарий к ч. 4 ГК РФ – Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Части четвертой. - М., 2008.

3. Официальные издания

БНА (СССР, РСФСР, РФ) – Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств (Бюллетень нормативных актов органов исполнительной власти)

Бюллетень ВС (СССР, РСФСР, РФ) – Бюллетень Верховного Суда

Ведомости (СССР, РСФСР, РФ) – Ведомости Верховного Совета (СССР, РСФСР), Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета (СССР, РСФСР, РФ)

СЗ РФ – Собрание законодательства Российской Федерации

4. Государственные органы

ВАС (РСФСР, РФ) – Высший Арбитражный Суд

ВС (СССР, РСФСР, РФ) – Верховный Суд

ЦБР – Центральный банк России

5. Прочие сокращения

абз. – абзац

в т. ч. – в том числе

гл. – глава, главы

др. – другой (-ая, -ое, -ие)

ОАО – открытое акционерное общество

ЗАО – закрытое акционерное общество

ООО – общество с ограниченной ответственностью

ОДО – общество с дополнительной ответственностью

ред. – редакция

с. – страница, страницы

см. – смотри

ст. – статья, статьи

т.д. – так далее

т.е. – то есть

утв. – утвержденный (-ая, -ое, -ие)

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ В РОССИИ

**Жиляева С.К. – к.ю.н., начальник кафедры гражданско – правовых
дисциплин ОрЮИ МВД России**

Страхование гражданской ответственности в России начало свое возрождение с принятием «Основ гражданского законодательства Союза ССР и Республик», затем Закона «О страховании», второй части Гражданского кодекса РФ, закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и завершил процесс Федеральный закон РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» устанавливаются основные принципы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, условия и порядок его осуществления, порядок тарифного регулирования деятельности страховщиков, вводится институт компенсационных выплат в счет возмещения вреда жизни и здоровью потерпевшего в случае, если по определенным причинам страховая выплата по договору ОСАГО не может быть осуществлена. Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» также определяет правовое положение, функции и полномочия профессионального объединения страховщиков, создаваемого с целью обеспечения их взаимодействия и формирования правил профессиональной деятельности при осуществлении обязательного автострахования.

С 01.07.2003 вступил в силу Федеральный закон от 25.04.2002г. №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», в целях защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств. Помимо этого, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств регламентирует Гражданский кодекс РФ, а также другие федеральные законы и издаваемые в соответствии с ними иные нормативные правовые акты РФ, к ним можно отнести «Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Постановление

Правительства «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структура и порядок применения страховщиками при определении страховой премии», а также «Правила организации и проведения не-

зависимой технической экспертизы транспортного средства при решении вопроса о вы плате страхового возмещения по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». За время существования ОСАГО в связи с выявленными недостатками и недоработками нормативные акты претерпевают изменения.

Деятельность по осуществлению обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств подлежит отдельному лицензированию, необходимо наличие отдельной лицензии, выдаваемой Министерством финансов РФ (требование к страховщику: наличие не менее чем двухлетнего опыта осуществления операций по страхованию транспортных средств или страхованию гражданской ответственности их владельцев. Следует особо обратить внимание на то, что страховщик должен иметь в каждом субъекте Российской Федерации своего представителя, уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и на осуществление страховых выплат.

Страховщик, имеющий право заключать договоры обязательного страхования ответственности, должен являться членом Российского союза автостраховщиков. Членство страховщика в этой организации подтверждается свидетельством. Российский Союз Автостраховщиков (РСА) является некоммерческой организацией, представляющей собой единое общероссийское профессиональное объединение, основанное на принципе обязательного членства страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и действующее в целях обеспечения их взаимодействия и формирования правил профессиональной деятельности при осуществлении обязательного страхования. РСА учрежден 8 августа 2002 года 48 крупнейшими страховыми компаниями страны и имеет государственную регистрацию от 14 октября 2002 года. РСА осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" №40-ФЗ от 25.04.2002. РСА внесен в единый Государственный реестр страховщиков и объединений страховщиков Министерства финансов Российской Федерации [57, с.34].

В соответствии с предписаниями Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» каждый владелец автотранспортного средства обязан застраховать свою гражданскую ответственность в срок не позднее чем через пять дней после того, как он получит право владения транспортным средством. В противном случае данный автомобиль не допустят к техосмотру, не зарегистрируют в ГИБДД МВД России.

Обязанность по страхованию гражданской ответственности не распространяется на владельца транспортного средства, риск ответственности которого застрахован в соответствии с настоящим федеральным законом или иным лицом (страхователем).

Под договором обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – договор обязательного страхования) следует понимать «договор страхования, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы)», - именно такое определение дает ему Закон.

Договор обязательного страхования заключается в порядке и на условиях, которые предусмотрены рассматриваемым Законом, и является публичным. Публичность договора означает, что условия договора устанавливаются одинаковыми для всех потребителей, за исключением случаев, когда законом и иным правовыми актами допускается предоставление льгот для отдельных категорий потребителей. Кроме этого, страховые организации не вправе отказывать в заключение договора лицу, к ним обратившемуся, при возможности предоставить страховые услуги. Любой договор страхования (независимо от вида страхования) должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность. При этом нотариальное удостоверение такого договора законом не требуется. Это правило применяется и при заключении договора обязательного страхования ответственности. При заключении договора обязательного страхования ответственности страховщик вручает страхователю страховой полис и специальный знак государственного образца.

Таким образом, договор обязательного страхования ответственности может существовать как единый документ, подписанный сторонами, как единый документ и прилагающийся к нему полис страхования, как типовые правила страхования и прилагающийся к ним полис страхования. При применении для заключения договора типовых правил страхования, утвержденных страховщиком, выдача страхователю полиса обязательна. При этом в полисе обязательно содержится отметка об ознакомлении страхователя с правилами и о выдаче экземпляра типовых правил страхователю на руки.

Итак, страхователь заключает со страховщиком договор обязательного страхования ответственности. Условия, на которых заключается договор обязательного страхования, должны соответствовать типовым условиям договора обязательного страхования, содержащимся в издаваемых Правительством Российской Федерации правилах обязательного страхования.

Рассмотрим эти условия договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств более подробно.

1) Во-первых, стороны договора – страхователь и страховщик. Страхователь – это тот, кто заключает договор страхования в целях освобождения от обязанности возмещения причиненного третьим лицам вреда. Эта обязанность переходит к страховщику в соответствии с договором страхования. Если страхователь является физическим лицом, то в договоре указывается фамилия, имя, отчество и адрес проживания страхователя. Если страхователь является юридическим лицом, то в договоре указывается наименование и организационно-правовая форма юридического лица, фамилия, имя, отчество, а также должность представителя юридического лица, основание, на котором он действует от имени юридического лица (как правило, руководители организаций, все другие представители действуют на основании доверенности). Физические лица также вправе заключить договор через представителей.

Страховщик – это юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации. О страховщике указываются следующие сведения: организационно-правовая форма, наименование, номер и дата выдачи лицензии, орган, выдавший лицензию. Страхователь вправе проверить у страховщика наличие следующих документов:

- лицензии на осуществление данного вида страхования;
- свидетельства, подтверждающего членство страховой компании в профессиональном объединении страховщиков, которым является Российский союз автостраховщиков, созданный в соответствии с требованиями закона.

То лицо, которое получает страховую выплату, является выгодоприобретателем. В рассматриваемом виде страхования выгодоприобретателем является потерпевший, т.е. лицо, пострадавшее в дорожно-транспортном происшествии по вине владельца транспортного средства. Выгодоприобретатель в договоре обязательного страхования ответственности не указывается, поскольку его личность на момент заключения договора неизвестна.

2) Объект страхования – в данном случае объектом страхования являются имущественные интересы застрахованного лица, связанные с причинением вреда третьим лицам в процессе эксплуатации транспортного средства.

3) Застрахованное лицо - есть лицо, использующее данное транспортное средство или являющееся его владельцем или собственником, ответственность которого застрахована.

Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо, застрахованным считается риск ответственности самого страхователя.

При заключении договора страхования необходимо указать лиц, ко-

торые допущены к управлению транспортным средством. При этом число таких лиц может быть как ограниченным, так и неограниченным.

4) Страховые риски и страховые случаи. К страховому риску относится наступление гражданской ответственности при причинении вреда третьим лицам при использовании транспортного средства.

Страховым случаем согласно закону является наступление гражданской ответственности страхователя или иных лиц, риск ответственности которых застрахован по договору обязательного страхования, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, которое влечет обязанность страховщика произвести страховую выплату. При этом важно и то, что страховой случай наступает при предъявлении потерпевшим требования о возмещении причиненного ущерба. Если такое требование потерпевшим не выдвигается, обязанности возместить ущерб у страховщика не возникает.

5) Автотранспортное средство. В договорах обязательного страхования указываются транспортные средства, гражданская ответственность владельцев (водителей, собственников) которых застрахована. В заявлении о заключении договора обязательного страхования указываются технические характеристики автомобиля, которые имеются в паспорте технического средства.

6) Срок действия договора. Договор о страховании гражданской ответственности по указанию закона об обязательном страховании заключается на срок не менее одного года. Затем его действие будет продлеваться автоматически до тех пор, пока страхователь не уведомит страховую компанию о прекращении договора. Причем он должен это сделать не позднее, чем за два месяца до того, как истечет срок договора.

7) Расчетные величины по договору.

К расчетным величинам по договору обязательного страхования ответственности относятся следующие суммы:

- страховая сумма;
- страховая премия;
- страховые взносы;
- страховые тарифы, включающие:
 - 1) базовые ставки страхового тарифа;
 - 2) коэффициенты страхового тарифа.

Рассмотрим подробнее каждый показатель.

А) Страховая сумма. Под страховой суммой понимается сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования.

Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» определяет размер страховой суммы, в пределах которой страховщик обязуется при наступлении

каждого страхового случая (не зависимо от их числа в течении срока действия договора обязательного страхования) возместить потерпевшим причиненный вред. Эта сумма составляет всего 400 000 рублей. При этом сумма эта распределяется следующим образом:

- в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью нескольких потерпевших, максимальные выплаты потерпевшим могут составить 240 000 рублей и не более 160 000 рублей при причинении вреда жизни или здоровью одного потерпевшего;

- в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, максимальные выплаты потерпевшим могут составить 160 000 рублей и не более 120 000 рублей при причинении вреда имуществу одного потерпевшего [37, с.11].

Преимущество обязательного страхования гражданской ответственности заключается в том, что независимо от числа страховых событий в течение срока действия договора обязательного страхования страховая сумма каждый раз, при наступлении страхового случая, будет выплачиваться в пределах 400 000 рублей.

Б) Страховые тарифы – это расчетные величины, с использованием которых рассчитывается размер страховой премии, то есть стоимость страхования, выплачиваемая страхователем страховщику. Страховые тарифы по обязательному страхованию ответственности устанавливаются постановлением Правительства России.

В целях обеспечения стабильности системы страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, закон устанавливает, что срок действия страховых тарифов не может быть менее шести месяцев. При этом изменение страховых тарифов не влечет за собой изменение страховой премии по договору обязательного страхования в течение срока его действия, оплаченной страхователем по действовавшим на момент уплаты страховым тарифам. При этом при установлении базовых ставок страховых тарифов учитываются такие обстоятельства, как технические характеристики, конструктивные особенности и назначение транспортных средств, существенно влияющие на вероятность причинения вреда при их использовании и на потенциальный размер причиненного вреда.

В) Коэффициенты страховых тарифов – это расчетные величины, установленные Правительством России, используемые для расчета размера страховой премии.

Коэффициенты устанавливаются в зависимости от обстоятельств, влияющих на величину страхового риска: региональных особенностей; технических характеристик транспортного средства, характера его использования (сезонность, круг лиц, использующих транспортное средство, и т.п.), характеристик владельца транспортного средства (водительский стаж, возраст и иные персональные данные); наличие или отсутствие страховых выплат. Кроме перечисленных коэффициентов, также предусматри-

ваются коэффициенты для недобросовестных водителей.

В структуре тарифов максимально детализированы формулы расчета страховой премии для физических, юридических лиц и отдельно – для иностранцев. Постановление Правительства скорректировало также стоимость страховки в зависимости от мощности двигателя. Для владельцев «мощных» автомобилей – свыше 150 л.с., будет применяться коэффициент 1,7 вместо 1,9.

Изменились и территориальные коэффициенты страхования. Города и населенные пункты с численностью 10-15 тыс. Человек, для которых действовал коэффициент 0,6 и «прочие населенные пункты» - 0,4, объединены «усредненным» коэффициентом 0,5. А для районов Московской области вместо двух прежних – 1,6 и 1,8 установлен общий коэффициент 1,7.

Г) Страховая премия, которую страхователь должен будет уплатить страховщику, рассчитывается путем умножения базовых ставок страховых тарифов на коэффициенты страховых тарифов. Федеральный закон устанавливает максимальный размер страховой премии по договору обязательного страхования, который не может превышать трехкратный размер базовой ставки страховых тарифов, скорректированной с учетом территории преимущественного использования транспортного средства, а при применении коэффициентов, установленных для недобросовестных владельцев транспортных средств, - ее пятикратный размер.

Далее рассмотрим действия страхователя при наступлении страхового случая регламентированные «Правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». В случае если страхователь стал участником дорожно-транспортного происшествия, он обязан сообщить другим участникам указанного происшествия по их требованию сведения о договоре обязательного страхования, по которому застрахована гражданская ответственность владельца этого транспортного средства. То же самое должен сделать водитель, управляющий транспортным средством в отсутствие страхователя.

Помимо этого, страхователь обязан сообщить о дорожно-транспортном происшествии страховщику (в случае, если при использовании транспортного средства произошло причинение вреда, которое может повлечь за собой гражданскую ответственность страхователя). Причем сделать это страхователь должен в срок и способом, которые установлены договором обязательного страхования, после этого он должен будет действовать строго в соответствии с его указаниями.

Для того чтобы страховщик определил размер страховой выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его жизни или здоровью, потерпевший должен предоставить страховщику все документы и доказательства, а также сообщить все известные сведения, подтверждающие объем и характер вреда, причиненного его жизни или здоровью. При этом могут понадобиться справки из медицинских учреж-

дений, ГИБДД и т.д. Размер страховой выплаты рассчитывается страховщиком в соответствии с ГК РФ.

Далее в законе устанавливаются обязанности потерпевших, страхователей и страховщиков при определении размера страховой выплаты при причинении вреда имуществу. Потерпевший, намеренный воспользоваться своим правом на страховую выплату, обязан предоставить поврежденное имущество или его останки страховщику для осмотра и организации независимой экспертизы (оценки) в целях выяснения обстоятельств причинения вреда и определения размера подлежащих возмещению убытков. Страховщик обязан осмотреть поврежденное имущество и организовать его независимую экспертизу (которая проводится на основании «Правил организации и проведения независимой технической экспертизы транспортного средства при решении вопроса о выплате страхового возмещения по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств») в срок не более чем пять рабочих дней со дня соответствующего обращения потерпевшего. Стоимость независимой экспертизы (оценки), на основании которой произведена страховая выплата, включается в состав убытков, подлежащих возмещению страховщиком по договору обязательного страхования.

Страховщик должен в течение 15 дней рассмотреть заявление, содержащее требование о страховой выплате, и произвести страховую выплату потерпевшему или направить мотивированный отказ. В настоящее время Правительство подготовило положительный отзыв на законопроект, по которому страховые компании будут штрафовать за задержку выплат по ОСАГО.

В целях защиты интересов страховщика в имущественном страховании гражданское законодательство закрепляет правило о переходе к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба. Данный институт именуется как суброгация. Суброгация – основанный на законе переход к страховщику права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, осуществляемый путем передачи этого права в объеме выплаченного страховщиком возмещения.

Вместе с тем Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» говорит нам о применении к обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств права регрессного требования. Страховщик имеет право предъявить регрессное требование к причинившему вред лицу (страхователю, иному лицу, риск ответственности которого застрахован по договору обязательного страхования) в размере произведенной страховщиком страховой выплаты. Право регресса (обратного действия) – это требование кредитора к должнику о возврате выплаченного по вине последнего возмещения другому лицу. Статья 14 Закона «Об обязательном страхо-

вании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» приводит перечень условий, при которых у страховщика возникает регрессное требование к причинителю вреда.

Далее рассмотрим прекращение договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

Основанием для прекращения договора обязательного страхования гражданской ответственности являются следующие обстоятельства:

1) Истечение срока действия договора при наличии извещения о намерении страхователя расторгнуть договор.

2) Досрочное прекращение действия договора.

На основании вышеизложенного можно дать общую характеристику договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств:

- двусторонний, поскольку договор обязательного страхования представляет собой соглашение двух взаимно обязывающихся сторон, которые по отношению друг к другу выступают в качестве должника и кредитора одновременно;

- возмездный, т.к. страхователь вносит определенную плату – страховую премию;

- рисковый, ибо на момент заключения договора стороны не могут оценить выгоду, которую они могут получить, если договор будет исполнен;

- реальный, потому что ст.957 ГК РФ устанавливает: «договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или ее первого взноса»;

- срочный, как заключаемый на определенный срок;

- публичный, что прямо определено в Законе.

Таким образом, можно подвести итог: в России с 01.07.2003 г. вступил в силу Закон от 25.04.2002г. №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и действуют с дальнейшими изменениями, в соответствии с ним с 01.07.2003г. согласно Постановлению Правительства РФ от 7 мая 2003г. №263 вступили в силу «Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», определяющие типовые условия договора ОСАГО. Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» является неотъемлемой частью развитого государства, в котором большое внимание уделяется защите прав и интересов граждан.

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств получило самое широкое распространение во многих странах и для решения проблем, возникших в России из-за того, что данный институт является для нашего законодательства новым, часть проблем можно решить, опираясь на опыт зарубежных стран.

Вступили в силу поправки к правилам Обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО). Часть поправок по закону вступила в силу с 1 марта 2008 года, они заключаются в изменении текста правил в связи с поправками в федеральный закон об ОСАГО.

К нововведениям относятся то, что теперь для каждого пострадавшего в ДТП установлен лимит выплат по смерти в размере 160 тыс. рублей, установлены подлимиты и механизм выплаты иждивенцам. При смерти потерпевшего 135 тыс. рублей делятся в равных долях на всех лиц, имеющих право на возмещение вреда, а остальные 25 тыс. рублей выдаются как расходы на погребение.

Также в правилах ОСАГО появились новые нормы, которые существенно повлияют на взаимоотношения страховых компаний, страхователей и потерпевших. Если раньше страховщик мог изменять условия договора ОСАГО только путем выдачи нового полиса, то теперь изменения можно внести в уже выданные полисы ОСАГО, в поле «Особые отметки». Теперь по новым правилам потерпевший не может самостоятельно организовывать независимую экспертизу, игнорируя направление от страховщика.

К другим изменениям относится также то, что в правилах изменен порядок досрочного прекращения договора страхования. В том случае если страхователь отказывается от договора, то часть страховой премии не возвращается. Чтобы расторгнуть договор ОСАГО и получить часть премии, страхователю необходимо предоставить документы, подтверждающие прекращение страхового риска по договору или факт продажи автомобиля.

ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ УЧЁТА ОТНОШЕНИЙ СТРАХОВАНИЯ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Титов С.А. – заместитель начальника кафедры гражданско-правовых дисциплин ОрЮИ МВД России

С 1 июля 2003 г. вступил в силу Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Действие названного закона распространяется на всех владельцев транспортных средств, как на физических, так и на юридических лиц. Закон определяет, что обязательное страхование гражданской ответственности гарантирует всем участникам дорожного движения возмещение вреда, причинённого в дорожно-транспортном происшествии.

С вступлением в силу данного закона страхование так называемой автогражданской ответственности перестает быть добровольным. Если юридическое лицо имеет в собственности транспортные средства, то оно обязано за свой счёт страховать риск своей ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц. Данный порядок распространяется также на организации, владеющие автотранспортом на праве хозяйственного ведения, оперативного управления либо на ином законном основании (по договору аренды, доверенности на право управления транспортным средством и т.п.).

Существуют и исключения из названного правила. Так, в статье 4 Федерального закона № 40-ФЗ содержится перечень лиц, на которых не распространяется обязанность по страхованию автогражданской ответственности. К ним, в частности, относятся:

- владельцы транспортных средств, максимальная конструктивная скорость которых составляет не более 20 км/час;
- владельцы автотранспорта, не допущенного к участию в дорожном движении в связи с его техническими характеристиками;
- владельцы транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах, гражданская ответственность которых застрахована в рамках международных систем обязательного страхования («зелёная карта»);
- владельцы автотранспорта, риск ответственности которых застрахован иным лицом (страхователем).

Следует отметить, что в развитие положений Федерального закона № 40-ФЗ Правительством Российской Федерации утверждены следующие нормативно-правовые акты:

- Правила организации и проведения независимой технической экспертизы транспортного средства при решении вопроса о выплате страхового возмещения по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства (утв. постановлением Правительства РФ от 24.04.2003 г. № 238);
- Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (утв. постановлением Правительства РФ от 07.05.2003 г. № 263);
- Страховые тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структура и порядок применения страховщиками при определении страховой премии (утв. постановлением Правительства РФ от 08.12.2005 г. № 739).

С введением в действие обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств у организаций и предприятий возникают многочисленные вопросы, в том числе по применению страховых тарифов, а также бухгалтерскому и налоговому учёту расходов

по обязательному страхованию автогражданской ответственности. Рассмотрим некоторые из них.

Страховые тарифы

Страховой тариф складывается из базовой ставки, а также понижающих и повышающих коэффициентов (региональных и др.). Страховые организации при заключении договора обязательного страхования обязаны руководствоваться базовыми ставками, утверждёнными органами государственной власти в установленном порядке. Такие ставки (страховые тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств) утверждены постановлением Правительства РФ от 07.05.2003 г. № 264.

Страховая компания определяет величину страховой премии самостоятельно на основе страховых тарифов и предоставленных страхователем данных.

Тарифы по обязательному страхованию автогражданской ответственности не могут меняться чаще одного раза в шесть месяцев. Однако даже если страховые тарифы будут изменены, это никак не повлияет на размер страховой премии по уже заключённым договорам страхования. По таким договорам применяются тарифы, действующие на момент уплаты страховой премии страховщику. Это непосредственно установлено в Законе № 40-ФЗ.

Страховой тариф по обязательному страхованию автогражданской ответственности состоит из двух составляющих частей: базовой ставки и повышающих (понижающих) коэффициентов к ней. Страховая премия по договору обязательного страхования рассчитывается исходя из произведения базовой ставки, выраженной в рублях, и установленных коэффициентов.

Базовые ставки страховых тарифов зависят от типа транспортного средства и правового статуса его владельца. Так, к примеру, для владельцев легковых автомобилей базовая ставка составляет 2375 руб. – для организаций и 1980 руб. – для физических лиц. Для прицепов к транспортным средствам предусмотрены отдельные базовые ставки тарифов. Например, для прицепа к легковому автомобилю ставка составляет 395 руб.

Коэффициенты страховых тарифов устанавливаются в зависимости от следующих параметров:

- территория преимущественного использования транспортного средства (коэффициент К_т);

- количество страховых случаев при обязательном страховании ответственности владельца транспортного средства в предшествующие периоды (коэффициент К_{бм}). При заключении договора в первый раз этот коэффициент равен 1. Если же в период действия предыдущего договора произошел один страховой случай, коэффициент К_{бм} уже составит 1,55.

Для легковых автомобилей и такси (включая маршрутное) также применяется коэффициент K_m , который зависит от мощности двигателя.

При страховании ответственности граждан используются коэффициенты, которые учитывают число допущенных к управлению транспортным средством лиц (коэффициент K_o), их водительский стаж и возраст (коэффициент $K_{вс}$). Одновременно возможно применение коэффициента, предусматривающего сезонное использование транспортного средства.

Кроме перечисленных выше коэффициентов страховой тариф предусматривает «штрафной» коэффициент K_n , который, в частности, применяется при страховании организаций и граждан:

- сообщивших страховщику заведомо ложные сведения с целью занижения величины страховой премии;
- умышленно содействовавших наступлению страхового случая или увеличению связанных с ним убытков либо заведомо исказивших обстоятельства наступления страхового случая в целях увеличения страховой выплаты.

Величина «штрафного» коэффициента K_n составляет 1,5.

В любом случае максимальный размер страховой премии по договору обязательного страхования не может превышать трёхкратного размера базовой ставки страховых тарифов, скорректированной с учётом территории преимущественного использования транспортного средства. При применении «штрафных» коэффициентов - её пятикратного размера. Это закреплено в пункте 4 статьи 9 Федерального закона № 40-ФЗ.

Таким образом, для организаций, использующих легковой автомобиль в городе Орле, страховая премия при страховании легковых автомобилей не может превышать 7125 руб. Если же организация «проштрафилась» и сообщила, например, страховщику заведомо ложные сведения, страховая премия всё равно будет ограничена суммой в 11875 руб.

Если страхователь сомневается в правильности определения размера страховой премии страховой компанией, он вправе потребовать представления ему письменного расчёта страховой премии.

Бухгалтерский и налоговый учёт расходов на страхование

Организации, застраховавшие гражданскую ответственность владельцев транспортных средств согласно Федеральному закону от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ, должны вести бухгалтерский и налоговый учёт начисленных и уплаченных страховых взносов.

Бухгалтерский учёт расходов по договорам страхования ведётся на субсчёте 76-1 «Расчёты по имущественному и личному страхованию» счёта 76 «Расчёты с прочими дебиторами и кредиторами». Аналитический учёт по этому счёту ведётся отдельно по каждому заключённому организацией договору страхования.

В соответствии с пунктом 18 Положения по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утв. приказом Минфина России от

06.05.1999 г. № 33н) расходы признаются в том отчётном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Для признания расхода необходимо соблюдение следующих условий:

расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов;

сумма расхода может быть определена;

имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Если не исполнено хотя бы одно из названных условий, в бухгалтерском учёте организации признаётся не расход, а дебиторская задолженность (пункт 16 ПБУ 10/99).

Признанные расходы по страхованию отражаются на счетах учёта затрат (20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.) в зависимости от того, где используется автотранспорт (в основном производстве, для управленческих нужд и т.п.).

В связи с тем, что страховой полис выдается страхователю только после уплаты всей страховой премии (взноса) по договору страхования, а договор заключается на год, уплаченный взнос следует отражать с использованием счёта 97 «Расходы будущих периодов» (пункт 65 Положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации, утверждённого приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н).

Бухгалтерские записи в данном случае будут выглядеть следующим образом:

Дебет 76-1 – Кредит 50 (51, 52) – перечислены страховые премии (взносы);

Дебет 97 – Кредит 76-1 – затраты на страхование отражены в составе расходов будущих периодов;

Дебет 20 (23, 25, 26, 44) – Кредит 97 – расходы на страхование включены в состав затрат (данная запись производится ежемесячно, при этом годовая сумма взносов делится на 12 месяцев).

Если же организация, например, застраховала гражданскую ответственность по легковым и грузовым автомобилям с 1 июля сроком на один год с суммой годового страхового взноса 72 000 руб., в том числе по легковым автомобилям – 24 000 руб., по грузовым – 48 000 руб., и перечислила страховой взнос на расчётный счёт страховщика в этот же день, то в бухгалтерском учёте предприятия должны быть сделаны следующие записи:

Дебет 76-1 – Кредит 51 – 72 000 руб. – перечислены страховые взносы;

Дебет 97 – Кредит 76-1 – 72 000 руб. – страховые взносы отражены в составе расходов будущих периодов.

При этом в период с 1 июля текущего года по июнь месяц следующего года бухгалтер организации должен ежемесячно списывать по легковым автомобилям 2000 руб. (24 000/12 месяцев), а по грузовым – 4000 руб. (48 000/12 месяцев).

В бухгалтерском учёте ежемесячно производятся записи:

Дебет 26 – Кредит 97 – 2000 руб. – в состав затрат включены страховые взносы по легковым автомобилям;

Дебет 20 – Кредит 97 – 4000 руб. – в состав затрат включены страховые взносы по грузовым автомобилям.

В налоговом учёте в соответствии с пунктом 2 статьи 263 Налогового кодекса Российской Федерации расходы по обязательным видам страхования включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утверждённых в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций. Если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

Порядок признания страховых взносов будет иным, если налогоплательщик захочет застраховать свою гражданскую ответственность сверх установленных Федеральным законом № 40-ФЗ пределов. В этом случае ему, помимо договора обязательного страхования, придётся заключить договор добровольного страхования ответственности. Расходы же на добровольное страхование принимаются для целей исчисления налога на прибыль не во всех случаях. Они уменьшают налоговую базу только тогда, когда страхование ответственности является условием осуществления деятельности налогоплательщика согласно общепринятым международным требованиям или международным обязательствам РФ.

Расходы юридических лиц - владельцев транспортных средств, заключивших договор обязательного страхования, в силу пункта 11 ПБУ 10/99 для целей бухгалтерского учёта признаются операционными расходами.

Поскольку рассматриваемые страховые тарифы носят обязательный характер и утверждены Постановлением Правительства РФ, то вся сумма, уплаченная по договору обязательного страхования, признаётся расходом при исчислении налога на прибыль.

Учитывая, что срок договора составляет, как правило, 1 год, признание расходов по нему в соответствии с пунктом 2 статьи 318 и пунктом 6 статьи 272 НК РФ производится равномерно в течение срока действия договора обязательного страхования.

При этом страховщики рассчитывают страховые премии (взносы) на основании тарифов страхования автогражданской ответственности, утверждённых постановлением Правительства Российской Федерации от 08.12.2005 г. № 739.

Следовательно, облагаемая налогом прибыль организации должна уменьшаться на сумму уплаченных взносов по договорам обязательного страхования гражданской ответственности.

Однако следует учитывать, что, если организация при расчёте налога на прибыль использует кассовый метод, расходы на страхование уменьшают налогооблагаемую прибыль полностью в момент оплаты (пункт 2 статьи 318, пункт 3 статьи 273 НК РФ). Если же используется метод начисления, то расходы на страхование включаются в состав расходов равномерно в течение срока действия договора.

В приведённом ранее примере при использовании метода начисления следует с 1 июля текущего года ежемесячно уменьшать налогооблагаемую прибыль на 6000 руб. (2000 + 4000).

При утрате страхового полиса обязательного страхования и специального знака государственного образца страхователь имеет право на получение их дубликатов. При этом второй и последующие дубликаты выдаются за плату, рассчитываемую страховой компанией исходя из расходов на их изготовление. Расходы организации на получение дубликатов полиса и специального знака отражаются в бухгалтерском учете на счёте 91 «Прочие доходы и расходы», субсчёт «Прочие расходы».

Суммы страхового возмещения, полученные организацией от страховщиков, согласно Плану счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению отражаются в учёте по дебету счёта 51 «Расчётные счета» или 52 «Валютные счета» и кредиту счёта 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами». Не компенсируемые страховыми возмещениями потери при наступлении страховых случаев списываются с кредита счёта 76 на счёт 99 «Прибыли и убытки».

Бухгалтерские записи при получении страхового возмещения за утраченный автомобиль будут выглядеть следующим образом:

Дебет 01 «Выбытие основных средств» – Кредит 01 «Основные средства» – списана первоначальная стоимость утраченного автомобиля;

Дебет 02 «Амортизация основных средств» – Кредит 01 «Выбытие основных средств» – списана начисленная амортизация;

Дебет 76-1 «Расчёты по имущественному и личному страхованию» – Кредит 01 «Основные средства» – списана остаточная стоимость автомобиля, утраченного в результате страхового случая;

Дебет 51 «Расчётные счета» – Кредит 76-1 «Расчёты по имущественному и личному страхованию» – отражено получение страхового возмещения;

Дебет 99 «Прибыли и убытки» – Кредит 76-1 «Расчёты по имущественному и личному страхованию» – отражены некомпенсируемые потери;

Дебет 76-1 «Расчёты по имущественному и личному страхованию» – Кредит 99 «Прибыли и убытки» – отражено превышение полученного возмещения над списанным убытком.

Прекращение действия договора страхования

Транспортное средство, владельцем которого заключён договор страхования автогражданской ответственности, может выбыть с бухгалтерского учёта (например, при его продаже). При этом страхователь вправе отказаться от договора страхования. Страховая компания может вернуть своему клиенту часть страховой премии за истекший срок действия договора.

Например: организация - владелец транспортного средства 1 июля застраховала гражданскую ответственность. Страховой компании выплачена страховая премия в сумме 7125 руб. Автомобиль используется для общехозяйственных нужд. 1 августа того же года транспортное средство продано, договор страхования расторгнут. Часть страховой премии за истекший срок действия договора возвращена. Страховой компанией также удержана комиссия - 20% от возвращаемой суммы. В учёте организации должны быть произведены следующие бухгалтерские записи:

На момент заключения договора (1 июля):

Дебет 97 «Расходы будущих периодов» – Кредит 76-1 «Расчёты по имущественному и личному страхованию» – 7125 руб. – отражена сумма страховой премии;

Дебет 76-1 «Расчёты по имущественному и личному страхованию» – Кредит 51 «Расчётные счета» – 7125 руб. – страховая премия перечислена страховой компании;

По истечении первого учётного периода (31 июля):

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы» – Кредит 97 «Расходы будущих периодов» – 593,75 руб. – отражены признанные расходы текущего периода;

После продажи автомобиля (1 августа):

Дебет 76-1 «Расчёты по имущественному и личному страхованию» – Кредит 97 «Расходы будущих периодов» – 6531,25 руб. – отражена неиспользованная сумма страховой премии;

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчёт «Прочие расходы» – Кредит 76-1 «Расчёты по имущественному и личному страхованию» – 1306,25 руб. $((7125 - 593,75) \times 20\%)$ – отражена сумма, удержанная страховой компанией;

Дебет 71 «Расчёты с подотчетными лицами» – Кредит 76-1 «Расчёты по имущественному и личному страхованию» – 5225 руб. $(7125 - 593,75 - 1306,25)$ – часть страховой премии возвращена подотчетному лицу;

Дебет 50 «Касса» – Кредит 71 «Расчёты с подотчетными лицами» – 5225 руб. – сумма, полученная от страховой компании, возвращена работником в кассу.

Однако следует иметь в виду, что страховая премия не возвращается страховой компанией в случаях:

- ликвидации юридического лица-страхователя;
- прекращения договора обязательного страхования по инициативе страховщика в связи с неуплатой страхователем страховой премии в установленный срок при продлении срока действия договора обязательного страхования;
- отказа страхователя от продления договора обязательного страхования со страховщиком, с которым был заключен договор;
- предоставления страхователем страховщику ложных или неполных данных при заключении договора обязательного страхования, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Бухгалтерский учёт операций по обязательному страхованию гражданской ответственности у организации-страховщика осуществляется с учётом особенностей, предусмотренных приложением к приказу Минфина России от 04.09.2001 г. № 69н «Дополнения и особенности применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

Так, для отражения поступлений страховых взносов и выплат страхового возмещения по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств у страховщика используются счета бухгалтерского учета: 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования», субсчёт 22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)»; 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию», субсчёт 77-1 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями»; 92 «Страховые премии (взносы)», субсчёт 92-1 «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)».

Бухгалтерские записи по указанным операциям будут выглядеть следующим образом:

Дебет 77-1 – Кредит 92-1 – на сумму начисленных страховых премий (взносов), причитающихся к получению от страхователей в отчетном периоде;

Дебет 50 (51) – Кредит 77-1 – на суммы денежных средств, поступившие от страхователей в погашение задолженности по заключенным договорам;

Дебет 77-1 – Кредит 50 (51) – на сумму излишне полученных страховых премий (взносов);

Дебет 22-1 – Кредит 50 (51) – на сумму страхового возмещения по договору страхования в связи с наступлением страхового случая.

По окончании отчетного периода дебетовое сальдо субсчёта 22-1 списывается в дебет счёта 99 «Прибыли и убытки». В то же время креди-

товое сальдо субсчёта 92-1 по окончании отчётного периода списывается в кредит счёта 99 «Прибыли и убытки».

ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ ПРОЯВЛЕНИЯ И СРЕДСТВА БОРЬБЫ С ПРЕСТУПНОСТЬЮ В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ

Савилов М.Г. – к. э. н., доцент, доцент кафедры социально - философских дисциплин и экономики ОрЮИ МВД России

Одной из важнейших категорий экономических и правовых отношений, призванных защитить рыночными методами имущественные интересы граждан и хозяйствующих субъектов, является страхование. Но развитие рыночных отношений, с одной стороны, создало равные условия для страховых субъектов, а с другой стороны, обнажило ряд проблем, среди которых наибольшую опасность стала представлять преступность в сфере страхования. Массовыми стали такие формы страховой преступности, как создание компаний-пирамид, хищение бюджетных средств, обман страхователей, передел страхового рынка с использованием криминальных методов. К сожалению, но число преступлений, совершаемых в страховой сфере, неуклонно продолжает расти.

Преступная активность в страховой сфере обусловлена экономическими и социальными противоречиями, изначально заложенными в страховых отношениях, а также несовершенством и отставанием законодательства от уровня развития рыночных отношений. Являясь структурным элементом экономики, страхование подвержено влиянию негативных факторов, детерминирующих преступность во всех её сферах. Помимо этого, существующая специфика страховых отношений также используется злоумышленниками при осуществлении преступных посягательств. Основными факторами, присутствующими в страховых отношениях, составляющих причинный комплекс страховой преступности являются:

- значительные финансовые потоки, циркулирующие на страховом рынке;
- возможность замаскировать преступные намерения под легальные страховые отношения;
- специфичность услуг, предоставляемых страховыми компаниями;
- проведение операций, не отвечающих целям страхования в условиях недостаточного спроса на классические страховые услуги;
- использование жёстких условий конкуренции на страховом рынке в преступных целях, недобросовестная конкуренция;
- большое количество массовых рисков, находящихся в портфеле одной страховой компании, не позволяет проверить достоверность всей предоставляемой информации;

- доступность средств для совершения страхового преступления⁴
- недостаточное внимание к проблеме страховой преступности со стороны правоохранительных органов;
- низкий уровень страховой культуры;
- возможность использования страхового преступления для выхода из финансовых трудностей и ряд других.

Большое влияние на криминализацию страховой сферы оказывает социальная составляющая причинного комплекса преступности. С одной стороны, общество допускает, а нередко и одобряет посягательства на страховые организации, считая это «справедливым возмездием» всем финансовым институтам, воспринимаемым как инструменты обмана. С другой стороны, профессиональные участники страхового рынка мотивируют проведение незаконных операций невозможностью при современной экономической и правовой ситуации заниматься легальным бизнесом. Таким образом, преступление, совершаемое в страховой сфере, по сути не считается таковым и воспринимается как мелкое жульничество или удачное экономико-управленческое решение.

Для успешной борьбы с преступностью в страховой сфере, в первую очередь, необходимо принятие мер по устранению причин её возникновения и роста. Среди необходимых профилактических мероприятий можно выделить:

- повышение уровня страховой культуры всех субъектов страховых отношений;
- проведение информационных программ, направленных на формирование в обществе негативного отношения к страховой преступности, иллюстрацию пагубности её последствий, разъяснение мер ответственности за совершение страховых преступлений;
- построение системы обеспечения безопасности страховых отношений;
- тщательную экспертизу договоров, условий и правил страхования;
- проведение государственными органами согласованной политики по надзору за страховой деятельностью и осуществление его в строгих рамках своей компетенции.

Сложный и разнообразный характер страховых отношений обуславливает многообразие форм преступного поведения. Преступления в страховой сфере совершаются, как правило, самими субъектами страховых отношений (страховщики, страхователи, третьи лица). В качестве объектов преступных посягательств выступают все те же субъекты страховых отношений и государство (при совершении налоговых преступлений, хищении бюджетных денежных средств и т. п.). Помимо ущерба, причиняемого конкретным объектам, существенный вред наносится страхованию как экономическому институту и элементу рыночной инфраструктуры.

Страховое преступление может быть совершено на каждом этапе страховых отношений: возникновение страхового интереса, поиск страховщика, оценка риска и заключение договора страхования, действие договора страхования, заявление о страховом случае, урегулирование претензии и оценка убытка, выплата возмещения. В зависимости от способа совершения преступления незаконные действия предпринимаются либо на протяжении всех страховых отношений, либо на отдельных стадиях страхования.

Объектом посягательств могут быть все отрасли страхования. Но наиболее криминогенными являются: страхование имущества от огня, страхование средств транспорта, страхование ответственности, страхование жизни, медицинское страхование. Преступники используют экономическую специфику различных видов страхования, находя их самые уязвимые точки.

При совершении преступлений страхователи используют следующие методы:

- фальсификацию страхового случая (инсценировку страхового события);
- сообщение ложных сведений либо сокрытие существенных обстоятельств при заключении договора страхования;
- заключение договора страхования после наступления страхового события;
- предъявление страховщику искусственно завышенных требований для выплаты возмещения.

Каждый вышеперечисленный метод предполагает наличие различных способов его реализации в зависимости от субъектов и объектов посягательства.

Для противодействия страховой преступности необходимо осуществлять комплекс мер по регулированию и контролю за страховой деятельностью. Целью государственного регулирования является обеспечение формирования и развития эффективно функционирующего рынка страховых услуг, создание необходимых условий для деятельности страховщиков различных организационно-правовых форм, защита интересов страхователей. При этом регламентируются следующие аспекты страхования:

- основные условия деятельности самого страхового рынка;
- деятельность участников страхового рынка;
- правила по отдельным видам страхования, применяемые на практике, соответствие содержания заключаемых договоров общеправовым нормам.

Противоречивый характер страховых отношений нередко принимает формы преступного поведения их субъектов. Однако, в функции надзорных органов не входит борьба с преступностью. Такие полномочия возложены на правоохранительные органы, среди которых одно из центральных мест занимает МВД России.

Роль органов внутренних дел в процессе государственного регулирования экономики весьма проблематична, так как она может вызвать излишнее вмешательство в рыночные процессы. Но в связи с тем, что преступность крайне негативно влияет на экономическую безопасность России, ОВД не могут оставаться в стороне от решения насущных проблем государства. Основными формами участия ОВД в регулировании страховых отношений должны стать:

- контроль за соблюдением законных интересов экономических субъектов;
- информационное обеспечение государственного регулирования экономики;
- борьба с преступностью в сфере экономики.

Органы внутренних дел должны выступать в качестве полноценного субъекта управления процессами на страховом рынке с момента их пересечения с задачами, стоящими перед ОВД. Примером такого пересечения является совершение страхового преступления, выражающегося в нарушении законных интересов участников страховых отношений или их собственной деятельности, несовместимой с требованиями закона.

Вместе с тем, деятельность ОВД не должна выходить за рамки их компетенции, она ограничена задачами, функциями, полномочиями ОВД и действующим законодательством. Недопустимо под видом борьбы с преступностью участие ОВД в регулировании рыночных механизмов страховой деятельности. Поэтому в качестве объекта регулирования нужно рассматривать не страховую сферу, а преступность в страховой сфере как социально-экономическое явление.

С целью повышения эффективности деятельности по борьбе с преступностью в сфере страхования необходимо осуществить целый комплекс мер. Но одной из этих мер в обязательном порядке должна стать организация обучения будущих сотрудников ОВД. Соответствующие обучающие программы должны быть внедрены в образовательный процесс всех учебных заведений системы МВД России.

СТОРОНЫ ПРАВООТНОШЕНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

**Гришин Андрей Владимирович – к.ю.н., доцент кафедры
гражданско-правовых дисциплин ОрЮИ МВД РФ
Павлов О.В. - юрист-консультант**

Субъекты страховых правоотношений по страхованию рисков, связанных с предпринимательской деятельностью весьма разнообразны. Ос-

новные из них – страхователь и страховщик.

Страхователь – юридическое лицо или гражданин, заключивший договор, со страховщиком либо вступивший в страховое правоотношение в силу закона, уплачивающий страховые взносы с целью защиты имущественных интересов своих или третьих лиц от страховых случаев. Ими могут быть любые субъекты гражданского права.

Страховщик – юридическое лицо, являющиеся коммерческой организацией и имеющие лицензию на осуществление страхования соответствующего вида.

Согласно действующему законодательству в качестве страховщиков могут выступать юридические лица любой организационно-правовой формы. Осуществляется указанная деятельность только на основании специального разрешения (лицензии). При этом заниматься производственной, торгово-посреднической и банковской деятельностью страховщики не вправе.

По общему правилу, страхование осуществляют коммерческие организации (хозяйственные товарищества и общества, производственные кооперативы, государственные и муниципальные унитарные предприятия), поскольку оно относится к предпринимательской деятельности. Однако, в случаях, предусмотренных законом, в роли страховщиков могут выступать некоммерческие организации, например, общества взаимного страхования.

Большинство страховых организаций в России (около 98 %) функционирует в форме хозяйственных обществ: около 54 % – закрытые акционерные общества, 20 % – открытые акционерные общества, 24 % – общества с ограниченной ответственностью. Остальные организационно-правовые формы (хозяйственные товарищества, унитарные предприятия и некоммерческие организации) представлены в весьма незначительных размерах.

Правоспособность страховщиков, являющихся коммерческими организациями, носит ограниченный характер. Они вправе вести, как правило, только страховую или связанную с ней деятельность. Им запрещена производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность (п. 1 ст. 6 Закона об организации страхового дела). В то же время страхование не признано исключительным видом деятельности страховщиков. Они могут заниматься и теми видами деятельности, которые не указаны в их учредительных документах (кроме запрещенных). Поэтому их правоспособность (за исключением правоспособности страховщиков, являющихся некоммерческими организациями) не может быть признана специальной.

Кроме того, страхование своих членов могут осуществлять общества взаимного страхования (п. 2 ст. 968 ГК РФ). Общества взаимного страхо-

вания – это организация, объединяющая средства граждан и юридических лиц, желающих на взаимной основе застраховать свое имущество или иные имущественные интересы (п. 1 ст. 968 ГК РФ). Основанием возникновения обязательства по страхованию выступает сам факт членства в обществе взаимного страхования, если учредительными документами общества не предусмотрено заключение в этих случаях договоров страхования.

Данные общества являются некоммерческими организациями, а их правовое положение и условия деятельности определяются в соответствии с Гражданским кодексом РФ законом о взаимном страховании. В настоящее время такой закон отсутствует. Поэтому правовой базой их деятельности служат ныне только нормы ГК РФ и Закона об организации страхового дела.

На взаимной основе может осуществляться только добровольное имущественное страхование. Обязательное страхование на взаимной основе допускается лишь в случаях, предусмотренных законом о взаимном страховании (п. 4 ст. 928 ГК РФ). Такие случаи законом пока не предусмотрены.

Общие правила о договорах страхования применяются к отношениям по страхованию между обществом взаимного страхования и его членами, если иное не предусмотрено законом о взаимном страховании, учредительными документами соответствующего общества или установленными им правилами страхования (п. 3 ст. 968 ГК РФ).

Общества взаимного страхования, страхующие только своих членов, по общему правилу, являются некоммерческими организациями. Они могут быть образованы в форме любой некоммерческой организации, основанной на членстве (а именно общественного объединения, ассоциации или союза, потребительского кооператива или некоммерческого партнерства). Некоммерческий характер деятельности обществ взаимного страхования в данном случае состоит в том, что собираемые ими премии расходуются только на страховые выплаты и покрытие необходимых затрат. Доходная часть в составе премий, как правило, отсутствует. Лицензирование деятельности таких некоммерческих обществ не требуется.

Общество взаимного страхования может в качестве страховщика осуществлять страхование интересов лиц, не являющихся членами общества, если такая страховая деятельность предусмотрена его учредительными документами, общество образовано в форме коммерческой организации, имеет разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида и отвечает другим требованиям, установленным законом для обычных страховщиков (п. 5 ст. 968 ГК РФ). Заключение подобными обществами договоров страхования с лицами, не являющимися их членами, подчиняется общим правилам, установленным ГК РФ.

В России действует такое объединение страховщиков, как Всероссийский союз страховщиков (ВСС) и несколько региональных ассоциаций.

Российское страховое законодательство не признает в качестве страховщика физическое лицо. Не все согласны с этим утверждением. Такие авторы, как В.С. Белых, И.В. Кривошеев в своей работе «Страховое право» высказывают следующее мнение: «Мы считаем, что с учетом опыта промышленно развитых стран надо внести соответствующие изменения в ГК РФ и в Закон об организации страхового дела, предоставив возможность индивидуальным предпринимателям выступать в качестве страховщиков. Причем необходимо перенять указанный опыт организации страхового бизнеса с использованием модели договора коммерческой концессии».

Требования, которым должны отвечать страховые организации, порядок лицензирования их деятельности и осуществления государственного надзора за этой деятельностью определяются законами о страховании.

В настоящее время к числу таких законов относятся Закон об организации страхового дела, Закон о медицинском страховании, Закон об обязательном страховании жизни и здоровья военнослужащих и др. Эти законы предусматривают возможность регулировать деятельность страховщиков подзаконными нормативными актами, принимаемыми федеральным органом, осуществляющим надзор за страховой деятельностью (ст. 30 Закона об организации страхового дела), а в ряде случаев – осуществлять контроль за деятельностью страховщиков¹.

Заниматься страхованием расположенных на территории РФ имущественных интересов юридических лиц (за исключением перестрахования и взаимного страхования) и имущественных интересов физических лиц – резидентов РФ могут только те страховщики, которые имеют лицензию на осуществление страховой деятельности РФ (ст. 4 Закона об организации страхового дела).

Никакого разъяснения о том, что понимать под «расположенными на территории РФ имущественными интересами», закон не дает. Следует согласиться с существующим в науке мнением, что под ними следует понимать те случаи, когда на территории РФ находится имущество, может наступить ответственность или ведется предпринимательская деятельность.

Что же касается имущества, принадлежащего российским собственникам за рубежом, или ведущейся россиянами за рубежом деятельности, то интерес в их страховании также может считаться «расположенным на территории РФ», поскольку эта формулировка слишком расплывчата. Однако столь широкая ее трактовка лишь повредит резидентам РФ. Ведь никаких санкций к иностранным страховщикам, не присутствующим в России, применить нельзя. Недействительность же заключенных договоров страхования будет им только на руку. Поэтому есть все основания трактовать

¹ Например, при помощи наблюдательных советов (комитетов), состоящих из полномочных представителей страхователей и страховщиков (см. п. 3 ст. 3 Закона об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих).

вать понятие «расположенные на территории РФ интересы» достаточно узко.

Приведенное выше ограничение не коснулось личного страхования, хотя именно оно наиболее часто осуществляется иностранными страховщиками на территории РФ. Об этом свидетельствует то, что расположенные на территории РФ интересы могут иметь и юридические лица, что в личном страховании невозможно. Очевидно, это ограничение касается, прежде всего, иностранных страховщиков, которые подчас занимаются таким страхованием.

Законодательными актами также установлены ограничения на участие в создании страховых организаций иностранных физических и юридических лиц. Такое ограничение содержится в п. 5 постановления Верховного Совета РФ от 27 ноября 1992 г. № 4016-1 «О введении в действие Закона РФ «О страховании»². Иностранцы могут создавать страховые организации только в форме обществ с ограниченной ответственностью и акционерных обществ, при этом их доля участия в уставном капитале не должна превышать 49 %. Подобная мера введена для того, чтобы уменьшить конкуренцию на страховом рынке. Тем самым государство старается поддержать отечественных страховщиков, опыт и капиталы которых пока невелики.

Лицензирование страховщиков и последующий надзор за их деятельностью производится специально созданным федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. В роли этого органа в настоящее время выступает Министерство финансов РФ.

Целью лицензирования является обеспечение соответствия страховщиков требованиям устойчивости и платежеспособности, необходимым им для нормального осуществления своей деятельности и тем самым для обеспечения интересов страхователей. В этих целях установлен минимальный размер оплаченного денежными средствами уставного капитала страховщиков, который должен быть сформирован на день подачи документов на лицензирование³ (ст. 25 Закона об организации страхового дела). Порядок лицензирования определяется Условиями лицензирования страховой деятельности, утвержденными приказом Росстрахнадзора РФ от 19 мая 1994 г. № 02-02/08⁴.

В процессе своей деятельности страховщики также должны соблюдать установленные для них показатели устойчивости и платежеспособности. В частности, они обязаны создавать резервы для страховых выплат (ст. 26 Закона об организации страхового дела), обеспечивать соблюдение

² См.: Ведомости РФ. 1993. № 2. Ст. 57.

³ Для проведения видов страхования иных, чем страхование жизни, величина уставного капитала не может быть менее 25 000 МРОТ, для страхования жизни – 35 000 МРОТ, для перестрахования – 50 000 МРОТ.

⁴ См.: БНА. 1994. № 11.

нормативов соотношения между своими активами и обязательствами (ст. 27 Закона), выполнять иные показатели и требования. За выполнением всех этих показателей (требований) следит федеральный орган по надзору за страховой деятельностью.

Выгодоприобретатель – лицо в пользу которого производится исполнение обязанности страховщика по уплате страховой суммы.

Причем, в некоторых договорах страхования, причем независимо от воли страхователя, участие выгодоприобретателя исключено (страхование предпринимательского риска), а в других – обязательно (страхование гражданской ответственности).

Выгодоприобретатель не участвует в заключении договора страхования, на приобретает вытекающие из него права и обязанности только при наличии его на то согласия. Если он не хочет быть связанным договором страхования, он может его проигнорировать. Однако как только выгодоприобретатель выразит свою волю на приобретение вытекающих из договора страхования прав, он автоматически становится и субъектом связанных с ними обязанностей, а значит, и субъектом ответственности за их неисполнение.

Согласно п. 2 ст. 939 ГК РФ страховщик вправе требовать от выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им, при предъявлении выгодоприобретателем требования о страховой выплате⁵. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет выгодоприобретатель. Заявляя о страховой выплате (осуществляя свои права), выгодоприобретатель тем самым соглашается на несение этого риска с обратной силой. Иными словами, он может вовсе не получить страховой выплаты по независящим от него обстоятельствам или получить ее в меньшем размере, чем положено. Однако ответственность выгодоприобретателя обратной силы не имеет и связана только с его собственными действиями.

Заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор (п. 1 ст. 939 ГК РФ).

Выгодоприобретатель должен иметь страховой интерес (если последний отсутствует у страхователя) и может быть назначен по договору как личного, так и имущественного страхования.

⁵ В морском страховании выгодоприобретатель принимает на себя обязанности и в том случае, если договор был заключен по его поручению (ст. 254 КТМ).

Страхователь вправе заменить выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика (ст. 956 ГК РФ). Согласие страховщика на замену выгодоприобретателя получать не нужно.

Выгодоприобретатель может быть заменен страхователем в любой момент до прекращения договора страхования. Однако он не может быть заменен другим лицом после того, как выполнит какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявит страховщику требование о страховой выплате.

Застрахованное лицо – физическое лицо, жизнь или трудоспособность которого страхуется. Таким образом, застрахованное лицо как самостоятельный субъект проявляется лишь в личном страховании.

Если застрахованное лицо не совпадает со страхователем (выгодоприобретателем), договор личного страхования может быть заключен только с письменного согласия застрахованного лица (п. 2 ст. 934 ГК РФ). Замена страхователем застрахованного лица в период действия договора личного страхования возможна лишь с согласия самого застрахованного лица и страховщика (п. 2 ст. 955 ГК РФ).

В то же время по договору страхования риска ответственности за причинение вреда страхователь, не совпадающий с застрахованным лицом, вправе, если иное не предусмотрено договором, в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом страховщика (п. 1 ст. 955 ГК РФ)⁶. Очевидно, нет необходимости и в получении согласия застрахованного лица на заключение подобного договора страхования ответственности.

Законом также предусмотрены и дополнительные участники страховых правоотношений, осуществляющие посреднические функции. Это физические и юридические лица, которые действуют от имени страховщика и по его поручению. Таких страховых посредников называют **страховыми агентами** и **страховыми брокерами**.

Страховой агент представляет интересы страховщика и его основная функция – продажа страховых продуктов⁷.

Страховой брокер, представляющий интересы страхователя, должен знать все возможное о страховании, быть экспертом в области законодательства и практики страхования, так как его знания должны способствовать обеспечению наилучших условий страхования и ставок премий для

⁶ Свободная замена застрахованного лица может серьезно ущемить интересы страховщика, ведь степень риска стать потерпевшим у каждого своя.

⁷ Поскольку агент действует, как правило, на основании договора поручения, точнее было бы называть его страховым поверенным.

страхования. Страховой брокер действует на основании договора комиссии или агентского договора⁸.

Не менее чем за 10 дней до начала своей деятельности страховой брокер обязан направить извещение об этом федеральному органу, осуществляющему надзор за страховой деятельностью. Этот орган ведет реестр страховых брокеров.

Посредническая деятельность, связанная с заключением договоров страхования от имени иностранных страховщиков, на территории РФ не допускается, если иное не предусмотрено законом или международным договором (п. 4 ст. 8 Закона об организации страхового дела). Этот запрет касается как страховых агентов, так и страховых брокеров.

Единственное изъятие из этого запрета установлено в отношении договоров страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы РФ. Посредническая деятельность по заключению таких договоров разрешена с даты начала деятельности организации, занимающейся таким посредничеством⁹ (абз. 2 п. 4 ст. 8 Закона об организации страхового дела). Разумеется, при этом должны быть выполнены необходимые процедуры, предшествующие началу данной деятельности.

Деятельности субъектов страхового дела подлежит лицензированию в соответствии с Законом «О страховании». Лицензирование осуществляется на основании их заявлений и документов, представленных в соответствии со ст. 32 Закона «О страховании» «Лицензирование деятельности субъектов страхового дела» (в ред. Федерального закона от 10.12.2003 № 172-ФЗ). Порядок представления заявления о замене бланка лицензии по установленной форме закреплен в письме Росстрахнадзора от 24.01.2005 № 44-471/02.

Лицензия на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, страховой брокерской деятельности (далее также - лицензия) выдается субъектам страхового дела.

Право на осуществление деятельности в сфере страхового дела предоставляется только субъекту страхового дела, получившему лицензию.

Для получения лицензии на осуществление добровольного и (или) обязательного страхования, взаимного страхования соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора:

- 1) заявление о предоставлении лицензии;

⁸ Если брокер помимо посреднических услуг оказывает и иные услуги – консультационные, информационные и т.п., то его деятельность регламентируется также нормами о договорах по оказанию возмездных услуг (глава 39 ГК РФ).

⁹ Такая организация названа страховой, хотя ранее этот термин использовался главным образом по отношению к страховщикам. Между тем сохранилось правило о том, что страховые агенты и брокеры не должны быть страховщиками (см. пп. 1-3 ст. 8 Закона «О страховании»). Скорее всего, Закон проводит различие между страховщиками и страховыми организациями, относя к числу последних также страховых агентов и брокеров.

- 2) учредительные документы соискателя лицензии;
- 3) документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица;
- 4) протокол собрания учредителей об утверждении учредительных документов соискателя лицензии и утверждении на должности единоличного исполнительного органа, руководителя (руководителей) коллегиального исполнительного органа соискателя лицензии;
- 5) сведения о составе акционеров (участников);
- 6) документы, подтверждающие оплату уставного капитала в полном размере;
- 7) документы о государственной регистрации юридических лиц, являющихся учредителями субъекта страхового дела, аудиторское заключение о достоверности их финансовой отчетности за последний отчетный период, если для таких лиц предусмотрен обязательный аудит;
- 8) сведения о единоличном исполнительном органе, руководителе (руководителях) коллегиального исполнительного органа, главном бухгалтере, руководителе ревизионной комиссии (ревизоре) соискателя лицензии;
- 9) сведения о страховом актуарии;
- 10) правила страхования по видам страхования, предусмотренным настоящим Законом, с приложением образцов используемых документов;
- 11) расчеты страховых тарифов с приложением используемой методики актуарных расчетов и указанием источника исходных данных, а также структуры тарифных ставок;
- 12) положение о формировании страховых резервов;
- 13) экономическое обоснование осуществления видов страхования.

Для получения лицензии на осуществление предусмотренных классификацией дополнительных видов добровольного и (или) обязательного страхования, взаимного страхования соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора документы, предусмотренные подпунктами 1, 10 – 13.

На соискателей лицензий на осуществление перестрахования не распространяется действие подпунктов 9, 10 (в части представления правил страхования по видам страхования), 11 пункта 2 (за исключением образцов документов, используемых при перестраховании).

Соискатели лицензий, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеющие долю иностранных инвесторов в своих уставных капиталах более 49 процентов, в дополнение к вышеуказанным документам, представляют в порядке, предусмотренном законодательством страны места пребывания иностранных инвесторов, согласие в письменной форме соответствующего органа по надзору за страховой деятельностью страны места пребывания на участие иностранных инвесторов в уставных капиталах страховых ор-

ганизаций, созданных на территории Российской Федерации, или уведомляют орган страхового надзора об отсутствии требования к наличию такого разрешения в стране места пребывания иностранных инвесторов.

В целях проверки полученной информации орган страхового надзора вправе направлять в организации запросы в письменной форме о предоставлении (в пределах их компетенции) информации, касающейся документов, представленных соискателем лицензии в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При представлении в надлежащей форме всех документов, указанных в статье 32 Закона «О страховании», орган страхового надзора выдает соискателю лицензии уведомление в письменной форме о приеме документов.

Принятие решения о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии осуществляется органом страхового надзора в срок, не превышающий 60 дней с даты получения органом страхового надзора всех документов, предусмотренных настоящей статьей для получения лицензии соискателем лицензии. О принятии решения орган страхового надзора обязан сообщить соискателю лицензии в течение пяти рабочих дней со дня принятия решения.

Документы, представляемые субъектами страхового дела в орган страхового надзора, должны быть составлены на русском языке¹⁰.

Для получения лицензий страховщики представляют в орган страхового надзора правила страхования, которые могут быть отнесены к различным видам страхования. В целях конкретизации отдельных условий страхования страховщики вправе разрабатывать дополнительные правила страхования. Указанные правила страхования направляются в орган страхового надзора в порядке уведомления.

Для получения лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора:

- 1) заявление о предоставлении лицензии;
- 2) документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя;
- 3) учредительные документы соискателя лицензии - юридического лица;
- 4) образцы договоров, необходимых для осуществления страховой брокерской деятельности;
- 5) документы, подтверждающие квалификацию работников страхового брокера и квалификацию страхового брокера - индивидуального предпринимателя.

¹⁰ См.: Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 17.05.2007).

Страховая деятельность, как и любая, связанная с доходами, облагается налогами. Состав налогов, оплачиваемых страховыми компаниями в государственный бюджет, определяется Налоговым Кодексом РФ¹¹. Страховые компании, которые действуют в Российской Федерации, уплачивают федеральные, республиканские и местные налоги.

Согласно п. 2 ст. 208 гл. 23 части второй НК РФ к доходам физических лиц относятся «страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации».

Налоговый Кодекс РФ определяет и доходы, которые не облагаются доходами: это страховые выплаты, полученные в связи с наступлением соответствующих страховых случаев по обязательному страхованию; по добровольному долгосрочному страхованию жизни и в возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов (за исключением оплаты санаторно-курортных путевок) страхователей или выплат по договорам добровольного пенсионного страхования; и доходы в виде выплат по договорам добровольного пенсионного обеспечения, заключенными с негосударственными пенсионными фондами, в случае, если такие выплаты осуществляются при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством РФ.

Страховая деятельность во всех странах находится под надзором государства. Россия также не является исключением. Эта необходимость определяется двумя обстоятельствами. Во-первых, страхование выполняет важные народнохозяйственные задачи, обеспечивая компенсацию ущерба и пополняя инвестиционные ресурсы. Во-вторых, страхователи нуждаются в защите, так как они доверяют страховым компаниям свои деньги, зачастую не будучи в состоянии сделать заключение о надежности своих вложений.

Регулирующая роль государственного органа по страховому надзору, предусматривает выполнение следующих трех функций:

1. Регистрация тех, кто осуществляет действия, связанные с заключением договоров страхования – главная функция.

2. Обеспечение гласности. Каждый, кто профессионально занимается страховой деятельностью, обязан опубликовать проект, содержащий правдивую и четкую информацию о финансовом положении страховщика.

3. Поддержание правопорядка в стране. Орган государственного страхового надзора может начать расследование нарушений закона, принять административные меры в отношении тех, кто действует вопреки интересам страхователей, или передать дело в суд.

¹¹ Налоговый кодекс РФ. Части 1 и 2. М. 2008 г. Далее – НК РФ. Следует иметь в виду, что страховые компании по операциям страхования и перестрахования освобождаются от уплаты налога на добавленную стоимость.

Как и для любой деятельности, связанной с расходами и доходами, для страховой деятельности необходима крепкая правовая основа.

В России, как и в ряде западных стран, формируется трехступенчатая система регулирования страхового рынка:

- первая ступень – Гражданский и Налоговый кодексы, некоторые законы и правовые акты, имеющие статус кодекса;
- вторая ступень – специальные законы по страховой деятельности и смежным с ней видам деятельности;
- третья ступень – нормативные акты министерств и ведомств по страховому делу.

Таким образом, мы видим, что страховая деятельность регулируется как общим, так и специальным законодательством.

Правовые нормы общего законодательства создают условия для формирования специального законодательства и принятия на их основе нормативных документов различных органов исполнительной власти, рекомендаций и методик по вопросам хозяйствования в сфере страхования.

Как сфера профессиональной деятельности страхование регулируется главами Гражданского Кодекса РФ и, прежде всего, главой 48 «Страхование». Основное содержание главы 48 Кодекса составляют нормы, регулирующие отношения по договорам имущественного и личного страхования. В этом состоит недостаток ГК РФ, так как страхование ответственности при этом оказалось частью имущественного страхования, хотя оно имеет самостоятельное значение и свои особенности. Налоговый Кодекс РФ регулирует налогообложение участников страховой деятельности, о чем было уже сказано выше.

Важнейшим для страхования законодательным актом является Федеральный Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции от 20.11.99 № 204-ФЗ). Этот закон содержит определения участников и различных сторон страховой деятельности, а также закрепляет право страховщика самостоятельно устанавливать условия добровольного страхования.

Процесс перестрахования, регулируется теми же законами, что и страхование.

Внутренняя деятельность страховой компании в значительной степени регулируется Федеральным Законом «Об акционерных обществах с последующими изменениями и дополнениями, определяющими порядок создания и правовое положение акционерных обществ, и обязанности их акционеров, а также обеспечивающим защиту прав и интересов акционеров.

Деятельность страховщиков, действующих в форме обществ с ограниченной ответственностью, регулируется Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Значительное влияние на деятельность страховщиков оказало постановление Правительства РФ «О первоочередных мерах по развитию рынка

страхования в Российской Федерации» от 22.11.96 г. № 1387, которое увеличило объемы затрат по страхованию, разрешенные к отнесению на себестоимость.

Заканчивая рассмотрение первого вопроса второй главы, мы пришли к следующим выводам:

1. Деятельность российских страховщиков разрешена законодательно в статусе юридического лица любой организационно – правовой формы, предусмотренной законодательством, основными из которых являются:

- а) хозяйственные общества;
- б) государственные и муниципальные унитарные предприятия;
- в) некоммерческие организации.

2. В России, как и в других странах, страховщики могут осуществлять страховую деятельность через страховых агентов и страховых брокеров.

3. Страхование в предпринимательских отношениях в России представляет собой сложную систему, включающую различные структурные звенья (страховое общество или страховая кампания – с одной стороны и заинтересованного субъекта гражданского права – с другой), экономически обособленные друг от друга, которые взаимодействуют в рамках действующего законодательства. Страховая деятельность связана с обеспечением страховой защиты носителей имущественных интересов - страхователей от случайных событий, наступление которых влечет за собой причинение ущерба жизни и здоровью граждан или нанесение ущерба имуществу, имущественным интересам граждан и юридических лиц и характеризуется одновременно случайностью и вероятностью их наступления.

4. Правовые основы, на которые опирается российское страхование, имеют существенные недостатки и находятся на стадии развития и совершенствования.

Таким образом, несмотря на то, что нормативная база по страхованию, регулирующая финансово – хозяйственную деятельность страховых компаний и включающая несколько кодексов (Гражданский, Налоговый, Трудовой и другие) и более пятидесяти федеральных законов, все же далека от совершенства. Так, отдельные законы не полностью соответствуют современному этапу развития страхового рынка, а в ряде случаев противоречат сложившейся экономической ситуации и друг другу, в результате чего страхование развивается хаотично, под влиянием разнонаправленных, нескоординированных действий. В качестве примеров можно выделить путаницу в количестве отраслей страхования в Гражданском Кодексе РФ и в законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации», отсутствие законодательных документов по перестрахованию, несовершенство Налогового Кодекса. Это обстоятельство необходимо постоянно учитывать при более подробном рассмотрении отдельных сторон страховой деятельности.

РАЗВИТИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Мельник Сергей Васильевич – к.ю.н., старший преподаватель
кафедры гражданско-правовых дисциплин ОрЮИ МВД РФ**

С образованием государств начинают издаваться государственные законы, являющиеся всеохватывающими законодательными правилами жизни данного государства. Первым дошедшим до нас был текст Законов Шульги, принятый в Месопотамии около 2000 г. до н. эр. Наиболее четким и классическим экономическим документом являются Законы Хаммурапи (царя Старовавилонского государства), принятые примерно в 1800 г. до н. эр. В этих законах были предусмотрены договоры между участниками торгового каравана о том, чтобы нести сообща убытки, постигшие кого-либо из них в пути от ограбления, кражи или пропажи. Подобные же договоры заключались в Палестине и в Сирии на случай падежа, растерзания хищным зверем, кражи или пропажи осла у кого-нибудь из участников каравана.¹² Этот период в развитии страхования длился до 550 г. до н. эр., когда в Лидийском государстве появились первые золотые монеты. Появление металлических денег означает начало цивилизации. С этого момента страхование принимает ярко выраженную денежную форму.

Широкое распространение получило заключение соглашения между участниками сухопутного или морского каравана о совместном несении убытков от нападения разбойников, ограбления, краж и т. д. Соглашения о взаимном распределении убытков (потерь) от морских опасностей заключались между мирными купцами - корабельщиками Древней Греции. Существовали соглашения между купцами и пиратами по поводу распределения доходов от торгово-разбойничьих операций.

Заключение подобных соглашений было подчинено одной цели: обеспечению возмещения убытков от стихийных и других опасностей каждого из участников торгового, путевого коллектива сообща, за счет его членов. Была попытка осуществить такое соглашение и в законодательном порядке. В 916 году до н. эр. На острове Родос был принят ордонанс, в котором была представлена система распределения ущерба при общей аварии, принципы которой сохранились до наших дней.¹³

Самые древние правила страхования изложены в одной из книг Талмуда. Если у одного из погонщиков ослов пропадало животное, Талмуд предписывал другим погонщикам передать ему взамен другого осла, но ни в коем случае не деньги. Еще тогда был заложен основополагающий прин-

¹² Райхер В. К. Указ. соч. С. 40

¹³ Гвозденко А. А. Основы страхования: Учебник. М.: Финансы и статистика, 1999. С. 8

цип: страхование – это только защита от риска, и оно ни в коем случае не может служить обогащению.¹⁴

По сравнению с другими народами в Древнем Риме было наиболее развито взаимное страхование в различных профессиональных союзах, коллегиях уставного типа. По мнению В. К. Райхера особое внимание заслуживают римские профессиональные союзы.¹⁵ Их основное ядро составляли ремесленники и тому подобные работники различных профессий. Далее идут коллегии купцов. При этом кроме коллегий, специализированных по отдельным видам торговли и состоявших из купцов, постоянно проживавших на своей родине, существовали еще союзы купцов, временно находившихся, по торговым делам на чужбине. В состав профессиональных союзов входили также и представители артистических профессий – искусства, игр и зрелищ: коллегии актеров, музыкантов и гладиаторов различных специальностей. Существовали даже такие коллегии, как коллегии сводников и коллегии нищих. Римские профессиональные коллегии представляли собой организации, тесно объединившие своих членов в различных областях их общественной и личной жизни. Согласно правилам, при вступлении нового члена в коллегию необходимо было вносить единовременный, а затем ежемесячные взносы. В случае смерти члена коллегии из ее кассы выплачивалась определенная сумма для достойной организации погребения. Интересен тот факт, что в уставе Ланувийской Коллегии предусматривались также и основания утраты права на получение страховой суммы. К ним относились самоубийство и просрочка к моменту смерти ежемесячных взносов свыше установленного срока (6 или 10 месяцев).¹⁶

В Древней Индии, Древнем Египте были страховые организации профессионально-корпоративного типа, преимущественно организации взаимопомощи ремесленников и торговцев. В задачи этих организаций входило оказание материальной помощи их членам в несчастных случаях, а в случае смерти – осиротевшим семьям. При всей недостаточности имеющихся о них сведений, оставляющих открытым вопрос о том, существовал ли у них постоянный страховой фонд или пособия выплачивались в порядке последующей раскладки, по мнению некоторых ученых, здесь уже выплачивались регулярные, связанные с определенными сроками страховые взносы.¹⁷

Все формы античного страхования, начиная от соглашения о раскладке убытка и кончая уставами римских коллегий, после распада Римской империи исчезают бесследно.

¹⁴ Гвозденко А. А. Указ. соч. С. 8

¹⁵ Гвозденко А. А. Указ. соч. С. 43

¹⁶ Балабанов И. Т., Балабанов А. И. Страхование. – СПб, Питер, 2001. С. 8

¹⁷ Васильев Г. В., Шигильчева С. А. История страхового дела в России: Учебное пособие. М: Пресс-сервис, 1997. С. 14

Развитие страхования в средние века происходит, таким образом, заново, вне прямого исторического преемства со страхованием античного общества.

В период средневековья в западноевропейских государствах впервые возникли страховые гильдии и страховые и страховые цехи (ремесленные). Первые гильдии возникли в Англии (X-XI вв.), затем в Германии (X-XII вв.), Дании и Исландии (XII в.). Средневековые организации взаимопомощи первоначально назывались – братства. Такое название выражало отношения гораздо более тесного единства, чем те, которые, например, существовали в коллегиях Древнего Рима. Каждый из членов средневекового братства должен был помогать ему во всех делах, но с другой стороны и все братство, должно было оказывать помощь каждому своему члену во всех делах, не противных закону и нравственности. Средневековые братства иначе назывались гильдиями, которые в самом начале своего развития разделились на светские и религиозные. Позднее появились защитные (охранительные) гильдии, целью которых была охрана личности и имущества своих членов от посягательства извне; профессиональные гильдии, в основе которых лежало единство профессионального положения и общность профессиональных интересов их членов. Наибольшее распространение получили купеческие гильдии и ремесленные цехи. Кроме того, существовали гильдии актеров и фехтовальщиков, союзы наемных солдат, нищих, бродяг и даже союзы грабителей и воров. Деление гильдий на светские и религиозные в период средневековья не носило абсолютного характера. Любая из этих гильдий представляла собой многогранное единство: экономическое, юридическое, религиозное, политическое и бытовое. Задачи страхового обеспечения носили некоторые государственные мероприятия, организуемые центральной или местной властью с весьма разнообразными целями.¹⁸

Так, в связи с историческими условиями существования древнееврейского народа среди окружающих его племен одной из важнейших задач древнееврейского государства было всемерное содействие приросту населения. Для этих целей использовались самые различные способы и средства, в частности освобождение новобрачных мужей в течение одного года от военной службы и от всех налогов, обязанность женитьбы на вдове брата, после которого не осталось сыновей. Существенную роль играли специальные союзы, создаваемые для обеспечения невест – дочерей членов союза – приданным. Это было своеобразное страхование приданного, которое проводилось в добровольном порядке, а средства формировались из членских взносов участников этих союзов.

Существовало государственное страхование и в Московской Руси. Нескончаемые набеги на южные русские рубежи, захват пленников вынуж-

¹⁸ Васильев Г. В., Шигильчева С. А. Указ. соч. С. 22

дили государство в целях сохранения людских поселений и служилых людей создать финансовую базу из царской казны на случай выкупа их из плена. Издавна на Руси сложились три основные формы освобождения из плена: выкуп, поголовный размен, полный размен независимо от количества плененных людей с той и другой стороны.¹⁹ Так, например глава 72 «Стоглава» (1551 г.), которая называлась «О искуплении пленных» предусматривала три формы выкупа из плена. Во всех случаях выкуп финансировался из царской казны, но затрачиваемые ею средства, возвращались в виде ежегодной раскладки среди населения.²⁰ Единой выкупной цены не было. Она зависела в каждом отдельном случае от социального, общественного положения и личного благосостояния выкупаемого и колебалась от 40 до 600 рублей. Так, в 1572 году Иван Грозный писал попавшему в плен Василию Грязному – любимцу царя, но выходцу из малознатного дворянского рода Ильиных: «Мы для твоего приближения тысячи две рублей за тебя дадим, а до тех пор, такие как ты по 50 рублей бывали».²¹ Впоследствии от системы последующей раскладки реально израсходованных на выкуп пленных сумм совершился переход к регулярным платежам, образующим специальный фонд выкупа пленных. Такой порядок закреплен в Главе VIII Соборного уложения (1649 г.) царя Алексея Михайловича, в соответствии с которым три размера «полоняничных» платежей.²² Минимальный размер – 2 деньги (1 деньга – ½ копейки) был установлен для служивых людей, стрельцов, казаков, пушкарей и т. д. Средний – 4 деньги – для крестьян. Максимальный – 8 денег – для городских и посадских жителей, а также крестьян, приписанных к церковным и монастырским вотчинам. В Уложении были определены и размеры сумм, предназначенных для выкупа, которые зависели от социального положения пленника. Так, на крестьян и боярских людей отпускалось 15; на посадских людей – 20; на стрельцов и казаков – 25. Самый большой выкуп был установлен в отношении московских стрельцов – 40 рублей. Особый порядок финансирования был установлен в отношении плененных дворян и боярских детей. Он определялся не поголовно, а в зависимости от величины поместий, кроме того, размер суммы выкупа различался по обстоятельствам пленения.

В эпоху географических открытий наблюдается бурный рост судоходства и международной торговли. Появляются новые торговые рынки, новые пути продвижения товаров (Великий шелковый путь, путь «из Варяг в греки» и т. п.). Возникновение новых рынков торговли увеличивает опасность, в связи с чем, возрастает потребность в защите имущественных

¹⁹ Калинычев Ф. И. Правовые вопросы военной организации Русского государства второй половины XVII века. М., 1954. С. 129

²⁰ Российское законодательство X-XX веков. В девяти томах. Т. 2. Законодательство периода образования и укрепления Русского централизованного государства. – М.: Юрид. лит., 1985. С. 481-484

²¹ Гессен Ю. Пленные в России с древних времен. Пг., 1918. С. 24-25

²² Российское законодательство X-XX веков. Т. 3. Акты Земских соборов. С. 280-281

интересов. От института морского займа пошло развитие всего морского, а затем транспортного страхования. Отделение от гильдийско-цеховых организаций страховых касс, открывшее доступ посторонним лицам, дало толчок развитию других видов имущественного страхования (от огня, страхование животных, посевов от градобития). Становлению буржуазного личного страхования способствовало уже существовавшее гильдийско-цеховое страхование, а также развитие кредитных институтов.

Первые страховые общества возникли в конце XVII в. в Англии, Франции, Италии, Дании, Швеции и т. д.

Единоличные страховщики еще сохраняются, но теряют свои позиции перед страховыми обществами. Исключением является Англия, где единоличные страховщики и поныне играют значительную роль в морском страховании. Это случилось благодаря объединению частных страховщиков в корпорацию (ассоциацию) Ллойда. Название корпорации связано с именем Эдварда Ллойда – содержателя кофейни, открытой им в 1688 г. вблизи лондонского порта. С годами кофейня Ллойда постепенно превратилась в своеобразный морской клуб, где совершались различные торговые сделки, происходило фрахтование судов, заключались соглашения о взаимном страховании и т. п. Бывшая стенгазета превратилась в ежедневный печатный орган «Ллойд лист». В 1771 г. в результате подписания 79 купцами андеррайтерами (частными страховщиками), брокерами страхового соглашения корпорация Ллойда состоялась как страховая единица. В 1871 г. эта организация получила официальный статус страховой компании по проведению морского страхования. В 1911 г. Парламент разрешил корпорации Ллойда проводить и другие страховые операции.²³

Во второй половине XIX в. появились страховые объединения типа картелей и концернов, состоящие из десятка страховых обществ. Процесс монополистической централизации распространяется не только на акционерные, но и на взаимные общества, а также другие страховые организации. Кроме этого, возникли гибридные формы, состоящие из взаимного, частного и государственного страхования.

Страхование в России имеет глубокие корни. Первым по времени было морское страхование. Екатерина II, озабоченная развитием русской морской торговли, издала в 1781 году «Устав купеческого водоходства», заключавший в себе постановление о морском страховании. В 1786 г. был учрежден государственный заемный банк, причем новому банку разрешалось принимать в залог лишь те дома и недвижимость, которые у него же будут застрахованы. Существовавшая в течение некоторого времени монополия страхования была вскоре отменена. Страхование стало быстро развиваться с образованием специализированных акционерных обществ. Первое Российское страховое от огня общество появилось в 1827 году, а

²³ Васильев Г. В., Шигильчева С. А. Указ. соч. С. 30-31

уже восемь лет спустя (в 1835 г.) было создано и второе с аналогичным наименованием и функциями. В 1890 г. организовали Пензенский союз обществ взаимного страхования от огня, преобразованный в 1905 г. в Российский союз с Правлением в Петербурге. Деятельность большинства этих обществ ограничивалось одним городом. Во главе обществ были крупные домовладельцы. Существовали также общества взаимного страхования промышленников и землевладельцев. В 1864 г. было утверждено Положение о взаимном земском страховании, в котором сказано, что каждое губернское земство должно было вести операции по страхованию только в своей губернии. Ведало этим Губернское земское собрание. Оно назначало тарифы страховых взносов (платежей, премий), нормы обеспечения; составляло инструкции по страхованию для земских управ, волостных правлений и агентов; распоряжалось страховыми средствами; рассматривало отчеты губернских земских управ и т. д.²⁴

Крупнейшее страховое общество «Россия» в 1881г. производило страхование жизни, капиталов, коллективное и индивидуальное страхование и др. В 1888 г. страховое общество «Помощь» производило страхование от несчастных случаев, краж со взломом и т. п. Наряду с имущественным внедрялось в жизнь и личное страхование. Шершеневич Г. Ф. связывал это главным образом с особенностями жизни тех, кто именовались им «представителями либеральных профессий» (адвокаты, художники, артисты и др.), а также чиновников высшего и среднего уровня. Так как они не относились, по общему правилу, к числу родовитой знати, то опасались того, что постепенно, с годами утратят возможность выполнять высокооплачиваемую работу и по этой причине, в частности, не смогут дать своим детям образования. Поэтому, он считал, что страхование может оказаться выходом из столь щекотливого положения.²⁵ Свод законов гражданских Российской империи содержал несколько норм, посвященных рассматриваемым отношениям. Одна из них, посвященная определению самого понятия страхования как такового, включила указание на то, что речь идет о договорных отношениях, в которых в качестве страховщика может выступать наряду с частными лицами только общество, созданное для предохранения от несчастных случаев; предметом договора дом, а наряду с ним корабль, товары или иное движимое имущество; страховым риском служит опасность, которая может произойти; в обязанность страхования входит внесение условленной премии (платы), а страховщика – «удовлетворить урон, ущерб или убыток от предлагаемой опасности произойти могущий». Скудность правовых норм Свода, посвященных страхованию, воспользо-

²⁴ Гвозденко А. А. Указ. соч. С. 11

²⁵ Шершеневич Г. Ф. Курс торгового права. Т. 2. С.-Петербург: Издание Бр. Башмаковых, 1908. С. 372-373

валась некоторыми специальными актами, а особенно уставами самих страховых обществ и разработанными ими же «полисными условиями».²⁶

Страховое дело после Октябрьской революции прошло три этапа.²⁷ Декретом СНК РСФСР от 23 марта 1918 г. учрежден государственный контроль над всеми видами страхования, кроме социального, который возглавлялся Комиссариатом по делам страхования. Декретом СНК РСФСР от 28 ноября 1918 г. «Об организации страхового дела в Российской Республике» страховое дело было объявлено государственной монополией во всех его видах. Утверждение ЦИК и СНК от 18 сентября 1925 г. «Положения о государственном страховании в СССР» окончательно определяло страхование во всех его видах государственной монополией СССР.

Главным управлением государственного страхования в СССР был Госстрах. До 1958 г. система Госстраха была жестко централизованной в масштабе СССР. С 1958 г. часть системы Госстраха передается в ведение министерств финансов союзных республик. С 1967 по 1991 г. система Госстраха была уже союзно-республиканской. Она возглавлялась Правлением Госстраха СССР, которое подчинялось Минфину СССР.

Страхование имело во многом формальный характер. В сознании советских людей страхование не фигурировало как обязательный компонент организации жизни. Сам жизненный уклад был таков, что гражданам даже в голову не приходило страховать имущество или жизнь, страховаться от несчастных случаев или стихийных бедствий. Многие просто ничего не знали об этом виде деятельности. Профессию страховых агентов нельзя было назвать прибыльной, они не были солидными партнерами на финансовом рынке.²⁸ Гражданский кодекс РСФСР 1964 существенно отличался от своего предшественника. Об этом можно судить уже по названию соответствующей главы «Государственное страхование». С одной стороны подтверждалось наличие государственной монополии страховой деятельности, а с другой подчеркивалась возможность широкого использования наряду с договорным и недоговорного страхования.²⁹ Значительную роль в развитии страхового дела сыграло Постановление Совета Министров СССР от 30 августа 1984 г. «О мерах по дальнейшему развитию Государственного страхования и повышению качества работы страховых органов».³⁰ Ситуация резко изменилась в связи с легализацией предпринимательства в России, когда коммерческие, финансовые и хозяйственные риски сделались повседневной реальностью для десятков тысяч бизнесменов. Реальностью стала и практика страхования таких рисков.

²⁶ Брагинский М. И. Договор страхования. – М.: Статут, 2000. С. 18

²⁷ Собрание узаконений РСФСР. 1918. № 30-. Ст. 397; № 86. Ст. 904

²⁸ См.: Гвозденко А. А. Указ. соч. С. 13

²⁹ Брагинский М. И. Указ. соч. С. 22

³⁰ См.: Гвозденко А. А. Указ. соч. С. 32

Начало реальной демонополизации страхового дела в нашей стране положил закон «О кооперации», принятый Верховным Советом СССР 26 мая 1988 г. Этим законом предусматривалось, что кооперативы могут страховать свое имущество и другие имущественные интересы в органах государственного страхования, а также создавать кооперативные страховые учреждения; определять условия, порядок и виды страхования. Однако уже с самого начала кооперативные организации не ограничились сферой, определенной законом, и стали проводить различные операции по имущественному кредитному страхованию и страхованию жизни. Сейчас этих видов страхования очень много. Немаловажную роль в ускорении создания негосударственных страховых обществ сыграло утверждение Советом Министров СССР 19 июня 1990 г. Положения «Об акционерных обществах и товариществах с ограниченной ответственностью».

Демонополизация происходила и в системе Госстраха. Она выражалась, прежде всего, в предоставлении страховым обществам республик, краев и областей права наряду с едиными по стране видами страхования проводить региональные виды имущественного и личного страхования. В связи с этим в некоторых республиках стали неоднозначно решаться вопросы даже традиционных видов страхования. Например, с 1991 г. в одних республиках страхование имущества колхозов и совхозов стало добровольным, а в других оно по-прежнему осталось обязательным. Государственные страховые организации республик стали также осуществлять операции, считавшиеся прежде исключительной сферой деятельности Ингосстраха. В условиях демонополизации страхование на территории Российской Федерации создаются страховые организации с участием иностранного капитала (оффшорные страховые компании), а также аккредитуются представительства зарубежных страховых, перестраховочных и брокерских фирм.

Основы гражданского законодательства Союза ССР и республик 1991 г. отразили определенные изменения, происшедшие к тому времени в экономике страны. В частности имеется в виду отказ в принципе от государственной монополии в соответствующей сфере. Глава «Страхование» предусматривала в качестве основного вида страхования добровольное страхование. Другой вид – обязательное государственное страхование – признавался единственным, который мог осуществляться только государственными страховыми организациями. Основы отказались от содержащегося в Кодексе 1964 г. указания на неременное утверждение правил страхования Правительством РФ.

В 1992 г. после распада СССР на базе Правления Госстраха был создан Росгострах. Указом Президента от 29 января 1992 г. государственные и муниципальные страховые предприятия преобразуются в акционерные общества закрытого и открытого типа и в страховые товарищества с ограниченной ответственностью.

Страховое законодательство как часть гражданского законодательства является предметом исключительной компетенции Российской Федерации (п. «о» ст. 71 Конституции РФ), а потому не подлежит регулированию законами или другими правовыми актами, принимаемыми субъектами Федерации или органами местного самоуправления. Вместе с тем многие нормативные акты, регулирующие страховые отношения, содержат нормы, посвященные надзору и контролю за деятельностью страховой компании, требованиям к структуре ее капиталов и т. п., а это регулируется и нормами административного права.

Важную роль в становлении и развитии страхового дела в России сыграл Закон РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «О страховании», который заложил все основы современного страхового дела. Этим Законом были урегулированы отношения в области страхования между страховыми организациями и гражданами, организациями, отношения страховых организаций между собой, а также установлены основные принципы государственной страховой деятельности. Закон устанавливал, что отношения в области страхования могут регулироваться и другими актами законодательства, принимаемыми на основе данного Закона. Названный закон претерпел две редакции. Федеральным законом от 2 декабря 1997 года было изменено название закона. Теперь он называется Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ». Термин «об организации страхового дела» более точно выражает сам процесс страхования, в то время как предыдущий закон более точно выражал экономическую категорию.³¹

Распространение страхования в России являлось движением нашего общества к поощрению законопослушания граждан. В 1999 году группа депутатов внесла в Госдуму законопроект «Об обязательном страховании ответственности владельцев транспортных средств». Это была уже третья версия законопроекта, подготовленная депутатами.

О необходимости принятия данного закона говорилось давно. Работа над ним началась еще в СССР в 1970 г.

Принятый закон об обязательном страховании автогражданской ответственности готовился более пяти лет. В ходе его обсуждения были учтены замечания Правительства РФ, ГИБДД, Всероссийского союза страховщиков, страховых компаний – в итоге концепция закона была существенно уточнена. Введение массовых видов обязательного страхования было призвано защитить население от наиболее распространенных рисков.

В настоящее время сложилась система страхового законодательства, которая не в полной мере создает условия для эффективного регулирования общественных отношений в сфере страхования. Основными проблемами, тормозящими развитие рынка страхования в России, являются неза-

³¹ Балабанов И. Т., Балабанов А. И. Страхование. СПб: Питер, 2001. С. 19.

вершенность и фрагментарность страхового законодательства, недостаточное развитие систем страхового надзора, несовершенство механизмов долгосрочного страхования жизни, низкий уровень капитализации. Основной проблемой законодательства в страховании является низкий уровень национальной страховой культуры. Сюда необходимо отнести и проблемы страхового самосознания. Страхование является одной из форм социальной защиты, направленной на охрану здоровья граждан, чем удовлетворяются их нематериальные потребности, а также на защиту прав и не противоречащих закону имущественных интересов граждан и организаций, нарушаемых в результате стихийных бедствий, несчастных случаев, техногенных аварий и негативных социальных явлений и обстоятельств.

С точки зрения гражданского права страхование – это обязательство, которое обладает как общими признаками, которые присущи всем обязательственным правоотношениям, так и особенными, которые характеризуют исключительно страхование. Страхование же, как экономическая категория – это необходимый элемент производственных отношений. Таким образом, ничто не мешает рассматривать страхование, с одной стороны, как экономическое явление, а с другой – как гражданско-правовое обязательство.

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ

Гришин Андрей Владимирович – к.ю.н., доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин ОрЮИ МВД РФ;

Федотова Ольга Владимировна – к.б.н., преподаватель кафедры гражданско-правовых дисциплин ОрЮИ МВД РФ;

Юдина Ольга Михайловна – ст. инспектор отдела организации гражданской обороны и мобилизационной работы УФМС России по г. Санкт - Петербургу и Ленинградской области

Российский страховой рынок в настоящее время динамично развивается. Процесс интеграции национальной страховой отрасли в мировую экономику интенсивно набирает обороты. В настоящее время деятельность страховых компаний рассматривается через призму стандартов мирового рынка, имеющего гораздо более длительную историю развития.

Ужесточение требований Федеральной службы страхового надзора к размеру капитала, структуре активов в 2007 году лишь поддержало закономерный процесс ухода с рынка компаний – однодневок и «схемных» фирм. Вместе с тем, на растущем страховом рынке не успевает расти теми

же темпами капитализация страховых компаний, спрос на страховые услуги.

Ни ГК РФ, ни Закон об организации страхового дела не используют термин «предмет договора страхования». Речь идет только об объектах страхования, под которыми понимаются страховые интересы (п. 1 ст. 942 ГК РФ, ст. 4 Закона об организации страхового дела). Однако нет никаких оснований проводить различия между этими понятиями, и в дальнейшем термины «объект» и «предмет» страхования будут рассматриваться как тождественные.

Предметом договора страхования является особого рода услуга, которую страховщик оказывает страхователю и которая воплощается в несении страхового риска в пределах страховой суммы. Страховой риск – это качественная характеристика предмета договора страхования, а страховая сумма – количественная. Именно при помощи этих двух характеристик можно провести четкие границы между любыми конкретными договорами страхования. Особый род страховой услуги состоит в том, что она не подпадает ни под одно из обязательств по оказанию услуг, предусмотренных главой 39 ГК РФ.

Из сказанного можно определить, что относится к предметам страхования предпринимательской деятельности. К ним, в частности, относятся:

1) имущество фирмы, предприятия, организации, индивидуального предпринимателя, сформированное в процессах создания (учреждения) и функционирования предпринимательской структуры;

2) гражданская ответственность предпринимателя за несвоевременный или неполный возврат кредитов (с процентами), займов, за непогашение обязательств и невыплату процентов по выпущенным облигациям, дивидендов по привилегированным акциям, использованным в качестве источника инвестиций при создании предпринимательской структуры;

3) инновационные проекты и (или) их конечные результаты;

4) работоспособность элементов и систем производства в целом и (или) убытки от остановок производства;

5) гражданская ответственность предпринимателя, возникающая вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих (других) лиц в результате производственной, любой иной деятельности, произошедших при этом аварий, вредных выбросов и т.п.;

6) гражданская ответственность предпринимателя за невыполнение им договорных обязательств по оплате поставленных товаров, выполненных работ, оказанных услуг перед производителями, исполнителями, продавцами;

7) снижение объема продаж, дополнительные расходы и убытки от собственной предпринимательской деятельности, включая убытки от вне-

реализационных операций (например, от изменения курсовых разниц по валютным счетам и операциям с иностранной валютой; исполнения обязательств по выданным другим лицам поручительствам и гарантиям);

8) инвестиции в другие предпринимательские структуры, их проекты, акции, облигации, в государственные и муниципальные ценные бумаги.

Объектами страхования предпринимательской деятельности являются имущественные интересы, связанные с материальными, денежными ресурсами и доходами от этой деятельности, подвергающимися воздействию опасных, неблагоприятных событий (страховых случаев), которые наносят предпринимателям убытки и обуславливают их потребность в дополнительных источниках средств для возмещения ущерба.

Виды страхования предпринимательской деятельности в основном соответствуют названию предметов страхования или последствий страховых событий.

Значительная часть имущественных интересов предпринимателей обеспечивается страховой защитой ряда традиционных видов страхования. Например, страхованием имущества юридических, физических лиц, занятых предпринимательской деятельностью, страхованием транспортных средств и грузов. Поэтому при страховании предпринимательских рисков эти виды имущества предпринимателей не учитываются как предметы страхования. В качестве предметов страхования предпринимательских рисков в части продаваемого предпринимателем имущества остаются: товары (не подлежащие страхованию в качестве грузов); выполненные работы, оказанные услуги; неиспользуемые материальные, топливно-энергетические ресурсы, оборудование; нематериальные активы и ценные бумаги. К предметам же страхования предпринимательских рисков относятся денежные средства, хранящиеся на депозитных вкладах и на различных счетах в банках, а также выданные кредиты – для банковских учреждений.

Договорное страхование является главным, оно возникает на основе договора между страховщиком и страхователем.

Обязательное страхование осуществляется в силу закона (например, страхование пассажиров, страхование банком вкладов физических лиц³², страхование ответственности владельцев транспортных средств³³).

Особенность действия договора имущественного страхования состоит в том, что он сохраняет силу в случае перехода прав на застрахованное имущество к другому лицу (ст. 960 ГК РФ). Имущественный интерес в страховании, который был у самого страхователя, утрачивается, поскольку

³² Федеральный Закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23 декабря 2003 г. и изм. от 25 августа 2004 г.

³³ Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25 апреля 2002 г.

имущество перестает ему принадлежать. Поэтому договор страхования для прежнего страхователя не может оставаться в силе. Договор должен быть прекращен или, что практически намного удобнее, переоформлен на нового хозяина вещи³⁴.

При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п. 2 ст. 235 ГК РФ, и отказа от права собственности (ст. 236 ГК РФ)³⁵.

На вопрос о том, передача каких прав на застрахованное имущество влечет за собой смену страхователя в ГК РФ ответа нет. Представляется, что это права, передача которых приводит к утрате страхового интереса. В любом случае речь должна идти о переходе всех прав на застрахованное имущество, а не какой-то их части. Причем такой переход должен быть окончательным. В противном случае придется допустить, что передача любого, даже самого незначительного по объему, права на имущество влечет за собой перемену лиц в договоре страхования.

К приобретателю прав на имущество переходят как права страхователя, так и обязанности, причем на переход последних, в отличие от правил, установленных п. 1 ст. 391 ГК РФ, не нужно получать согласие страховщика.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом страховщика. Последствия невыполнения этой обязанности установлены п. 3 ст. 382 ГК РФ.

Виды имущественного страхования выделяются в ГК РФ в зависимости от того, на защиту какого интереса направлены соответствующие договоры. Соответственно выделяются такие виды имущественного страхования как страхование имущества (ст. 930 ГК РФ), гражданской ответственности (ст. 931 и 932 ГК РФ) и предпринимательских рисков (ст. 933 и 967 ГК РФ).

По договору имущественного страхования может быть застраховано имущество и имущественные интересы; риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а также ответственность по договорам, риск

³⁴ Заметим, что правило ст. 960 ГК РФ касается только страхования имущества, но не предпринимательского риска или гражданской ответственности. Ведь имущество имеет одинаковую стоимость, в чьих бы руках оно не находилось. В то же время успех коммерческой деятельности или ответственность зависят от личности страхователя. Кто-то всегда удачливее, предусмотрительнее и осторожнее. Таким образом, если отчуждается вещь, с которой связана застрахованная предпринимательская деятельность или ответственность, договор страхования должен быть прекращен в соответствии с п. 1 ст. 958 ГК РФ.

³⁵ К числу таких исключений может быть отнесена и ст. 258 КТМ, согласно которой отчуждение застрахованного судна влечет прекращение договора морского страхования.

неполучения доходов, ожидаемых от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, т. е. предпринимательский риск.

Наиболее часто встречаются на практике договоры страхования имущества. К имуществу следует относить любые ценности, кроме тех, которые страхуются по договорам имущественного страхования иных видов.

Имущество может быть застраховано только в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества (п. 1 ст. 930 ГК РФ). Такой интерес, как правило, возникает у лица, которое имеет право на соответствующее имущество (как вещное, так и обязательственное) либо на которое возложена обязанность по обеспечению сохранности имущества. Например, интерес в страховании вещи, передаваемой на хранение, имеет как хранитель, так и поклажедатель. Каждое из лиц, имеющих страховой интерес в сохранении имущества, сколько бы их ни было, может заключить договор страхования этого имущества.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен (п. 2 ст. 930 ГК РФ).

Вместе с тем договор страхования имущества может быть заключен и без указания имени (наименования) выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). В этом случае страхователю выдается страховой полис на предъявителя (п. 3 ст. 930 ГК РФ).

Полис на предъявителя особенно удобен в случае страхования грузов (партий товаров), которые многократно переходят из рук в руки. При смене собственника можно не перезаключать договор страхования, а просто передавать полис.

Заключение договора страхования «за счет кого следует» производится независимо от наличия или отсутствия у выгодоприобретателя интереса в сохранении имущества. Но последний должен быть налицо, по крайней мере на момент предъявления выгодоприобретателем требования о страховой выплате. Отсутствие интереса в этот момент также делает договор страхования недействительным.

Страхование гражданской ответственности подразделяется на две разновидности – страхование ответственности за причинение вреда или внедоговорной ответственности (ст. 931 ГК РФ) и страхование ответственности по договору или договорной ответственности (ст. 932 ГК РФ).

Под гражданской ответственностью, на случай наступления которой осуществляется страхование, надлежит понимать меры ответственности, предусмотренные главой 25 ГК РФ и иными нормами гражданского кодекса, посвященными ответственности.

Поскольку размер ответственности (т.е. страховую стоимость) при заключении договора страхования в подавляющем большинстве случаев заранее установить невозможно, страховая сумма определяется сторонами произвольно, как и при личном страховании. Соответственно выплата производится в пределах страховой суммы без учета фактически понесенных застрахованным лицом убытков. Поэтому при страховании ответственности не применяются ст. 948-952 и 960 ГК РФ.

Еще одна особенность страхования ответственности, сближающая его с личным страхованием, состоит в появлении в нем фигуры застрахованного лица (при страховании внедоговорной ответственности). Правда, в роли застрахованного лица может выступать страхователь или выгодоприобретатель. Однако не исключена ситуация, в которой застрахованное лицо будет играть самостоятельную роль. Напротив, при страховании договорной ответственности нет застрахованного лица, однако всегда имеется выгодоприобретатель.

По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, страхуется риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которого такая ответственность может быть возложена (п. 1 ст. 931 ГК РФ).

Закон допускает страхование риска внедоговорной гражданской ответственности, возникающей по любым обстоятельствам (и, прежде всего, по тем, которые предусмотрены главой 59 ГК РФ). Страхование риска административной или уголовной ответственности невозможно в силу п. 1 ст. 928 ГК РФ.

Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо считается застрахованным риск ответственности самого страхователя (п. 2 ст. 931 ГК РФ). Таким образом, при страховании внедоговорной ответственности в отношениях могут участвовать сразу четыре различных участника – страхователь, страховщик, лицо, ответственность которого застрахована, и, наконец, выгодоприобретатель.

Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственного за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен (п. 3 ст. 931 ГК РФ). Следовательно, договор страхования внедоговорной ответственности всегда заключается в пользу третьего лица (выгодоприобретателя), никогда не совпадающего со страхователем.

В случае, когда страхование ответственности за причинение вреда обязательно, а также в других случаях, предусмотренных законом или договором страхования такой ответственности, лицо, в пользу которого счи-

тается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно к страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы.

В остальных случаях выгодоприобретатель может предъявить требование о возмещении вреда только к страхователю (лицу, ответственность которого застрахована), последний же вправе (но не обязан) привлечь к участию в деле страховщика. Если такое привлечение произошло, страховая выплата должна быть взыскана непосредственно в пользу выгодоприобретателя. Если же страховщик привлечен не был, страхователь обязан рассчитаться с выгодоприобретателем самостоятельно, без помощи страховщика³⁶.

Страхование риска ответственности за нарушение договора допускается лишь в случаях, предусмотренных законом. Из всех приведенных в литературе примеров только страхование, которое осуществляет плательщик ренты (п. 2 ст. 587 ГК РФ), может быть безоговорочно отнесено к страхованию ответственности за нарушение договора. Страхование, предусмотренное п. 1 ст. 343 и п. 4 ст. 919 ГК РФ, хоть оно и осуществляется в пользу контрагента по договору, прямо названо страхованием имущества, а не ответственности. И залогодержатель, и хранитель имеют собственный имущественный интерес в таком страховании. Что касается обязательного страхования банками возврата вкладов граждан (п. 1 ст. 840 ГК РФ), то закон, устанавливающий порядок такого страхования, пока отсутствует. К тому же обязанность возврата вклада, как и уплаты процентов по нему, строго говоря, нельзя назвать ответственностью. Вот если бы страхование осуществлялось на случай неуплаты неустойки или отказа от возмещения убытков – тогда другое дело. Страхование же риска невозврата вклада ближе к страхованию имущества.

По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован риск ответственности только самого страхователя, но никак не третьих лиц, даже если на них возложено исполнение договора. Договор страхования, не соответствующий этому требованию, ничтожен (п. 2 ст. 932 ГК РФ).

Столь жесткие требования к страхованию договорной ответственности обусловлены, по-видимому, фискальными соображениями. Ведь нарушение договора в значительном числе случаев – результат волевых действий обязанного лица. Поэтому разрешение страховать ответственность (в том числе чужую) по любому договору позволило бы бесконтрольно «перекачивать» денежные средства, не заботясь подысканием подходящих оснований. К тому же нарушение договора часто не имеет присущих страховому случаю признаков случайности и вероятности.

³⁶ О внутренней противоречивости такой конструкции подробнее см.: Гражданское право России. Часть вторая. Обязательственное право. Курс лекций / Под ред. О. Н. Садикова. С. 521-522.

Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести ответственность, – выгодоприобретателя, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен. Таким образом, и договор страхования договорной ответственности всегда заключается в пользу третьего лица.

Страхование предпринимательского риска (ст. 933 ГК РФ) охватывает широкий круг явлений. Поскольку основной целью предпринимательской деятельности является извлечение дохода, главными рисками, от которых производится страхование, выступают неполучение ожидаемого (обычного) дохода или возникновение убытков. Договоры страхования могут заключаться в отношении любой сферы предпринимательской деятельности.

Риск неполучения доходов, не связанных с предпринимательской деятельностью, может быть застрахован по договору страхования имущества. Например, неполучение физическим лицом, не являющимся предпринимателем, дохода по ценным бумагам может быть застраховано вместе со страхованием ценных бумаг как определенного рода имущества. Подлежит страхованию и риск несения расходов по содержанию семьи или имущества при потере работы.

По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован риск только самого страхователя и только в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска, заключенный лицом, не являющимся на самом деле предпринимателем, ничтожен. Если страхователь в момент заключения договора был предпринимателем, а затем до наступления страхового случая лишился этого статуса, договор страхования прекращается на основании п. 1 ст. 958 ГК РФ.

Договор страхования предпринимательского риска, заключенный страхователем в пользу третьего лица – выгодоприобретателя, считается заключенным в пользу страхователя. В данном случае налицо ничтожность только одного условия договора – о выгодоприобретателе. Все остальные условия сохраняют силу в отношении самого страхователя.

Таким образом, нельзя застраховать чужой предпринимательский риск или передать право на получение страхового возмещения другому лицу. Иное способствовало бы искажению результатов предпринимательской деятельности данного лица и тем самым уклонению от уплаты налогов.

Договор личного страхования заключается на случай причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого гражданина.

Особой обязанностью страховщика при страховании является неразглашение сведений, получаемых им в результате страхования о страхователе, застрахованном лице, выгодоприобретателе, о состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц.

Размер страхового возмещения, которое выплачивает страховщик при наступлении страхового случая, определяется пределом страховой суммы.

Страховая сумма указывается в договоре. При страховании имущества и предпринимательского риска, если договором не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительной стоимости.

Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай произошел вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, а так же при сообщении страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объектах страхования.

Страховщик освобождается также от выплаты страхового возмещения, если законом и договором не предусмотрено иное, если страховой случай наступил вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, из-за военных действий, маневров или иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений, забастовок.

К страховщику, уплатившему страховое возмещение, переходит в пределах уплаченной суммы право требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Основой финансовой устойчивости страховщиков является наличие у них оплаченного уставного капитала и страховых резервов, а также система перестрахования.

В зависимости от имущественного интереса выделяют следующие виды имущественного страхования: 1) страхование риска утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества; 2) страхование риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам – риска гражданской ответственности; 3) страхование предпринимательского риска (риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов). Перечень имущественных интересов не является исчерпывающим.

Страхование риска наступления ответственности по договору возможно только в случаях, прямо предусмотренных законом. Без прямого указания в законе стороны не вправе заключать такого рода договоры. Непосредственно в ГК РФ страхование риска ответственности за нарушение договора предусмотрено для ломбардов, страхующих за свой счет в пользу поклажедателей переданное на хранение и под залог имущество (п. 4 ст. 919); для банков, страхующих возврат вкладов граждан (п. 1 ст. 840); для лиц, у которых находится заложенное имущество (п. 1 ст. 343); для пла-

тельщика ренты по договору, предусматривающему передачу под выплату ренты движимого имущества, в пользу получателя ренты (ст. 587). В соответствии со ст. 134 Воздушного кодекса РФ обязательному страхованию подлежит ответственность перевозчика перед грузовладельцем или грузоотправителем за утрату, недостачу или повреждение (порчу) груза на застрахованную сумму, размер которой не должен быть менее чем два минимальных размера оплаты труда на момент выдачи грузовой накладной за каждый килограмм груза.

Поскольку применительно к торговым договорам страхование риска ответственности за нарушение договора действующим законодательством не предусмотрено, далее речь пойдет только о страховании риска внедоговорной (деликтной) ответственности.

Договор страхования должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение письменной формы влечет его недействительность. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. Условия, на которых заключается договор, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком (правила страхования).

К существенным условиям договора имущественного страхования относятся: 1) объект страхования (определенное имущество или иной имущественный интерес); 2) страховой случай (характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование); 3) размер страховой суммы; 4) срок действия договора.

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора (страхового полиса), обязательны для страхователя, если в договоре прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

При заключении договора стороны могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил.

Страховые полисы и свидетельства, как правило, содержат все условия договора, включая общие правила страхования, специальные условия для данного договора, согласованные со страхователем. В страховых сертификатах и квитанциях содержатся только существенные условия договора, а в остальном они отсылают к общим правилам страхования.

При отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя страхового интереса в сохранности застрахованного имущества договор недейст-

лен полностью или в той части, в которой сумма страхования превышает страховую стоимость, т.е. страховой интерес. Страховой интерес в одном и том же имуществе могут одновременно иметь несколько лиц, и каждое из них может быть страхователем и (или) выгодоприобретателем в пределах своего страхового интереса.

Договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). При заключении такого договора страхователю выдается страховой полис на предъявителя. При осуществлении страхователем или выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представление этого полиса страховщику.

При рассмотрении отдельных видов имущественного страхования следует обратить внимание на следующее.

Страхование риска утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества может осуществляться как непосредственно по инициативе субъекта коммерческой деятельности, так и являться обязанностью, принятой на себя одной из сторон (например, продавца или покупателя, комитента или комиссионера) при заключении договора (ст. 490, 998 ГК РФ).

К этому виду имущественного страхования относятся страхование грузов; страхование имущества в холодильниках от повреждения, гибели, порчи, наступивших вследствие внезапного или непредвиденного повреждения, уничтожения и выхода из строя указанных в договоре холодильных установок; огневое страхование или страхование на случай пожара и др.

При заключении договора страховщик вправе в целях установления действительной стоимости страхуемого имущества провести его осмотр, а при необходимости назначить экспертизу. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда страховщик, не воспользовавшийся своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

Договор страхования грузов заключается грузоотправителями и грузополучателями. В этих случаях объектом страхования является возмещение убытков от случайностей и опасностей перевозки. Груз считается застрахованным в течение всей перевозки (включая перегрузки и перевалки, а также хранения на складах в пунктах перегрузок и перевалок), пока он не будет доставлен на склад в пункте назначения, указанном в страховом свидетельстве. При заключении такого рода договоров страховщик, чтобы оценить степень риска, которому подвергаются грузы, внимательно изучает требования к грузу в пункте назначения (т.е. условия приема груза получателем по договору), а также в зависимости от вида груза – основные риски, сопровождающие перевозку таких грузов, как насыпные, промышленная техника и оборудование, продукты питания, фрукты.

Систематическое страхование разных партий однородного имущест-

ва (товаров, грузов и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока может по соглашению страхователя со страховщиком осуществляться на основании одного договора – генерального полиса.

В этом случае страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие генерального полиса, сообщать страховщику обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок, а если срок не предусмотрен, немедленно по их получении. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению страховщиком, уже миновала.

По требованию страхователя страховщик обязан выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие генерального полиса. При несоответствии содержания страхового полиса генеральному полису предпочтение отдается страховому полису.

Если в период действия договора произошел переход прав на имущество от выгодоприобретателя к другому лицу, к последнему переходят права и обязанности по договору страхования. При переходе прав на застрахованное имущество новый владелец обязан незамедлительно письменно уведомить об этом страховщика. Указанное правило не применяется, если переход прав произошел в результате принудительного изъятия имущества (по основаниям п. 2 ст. 235 ГК РФ) или отказа от права собственности (ст. 236 ГК РФ).

Особенности страхования риска наступления внедоговорной ответственности проявляются в следующем. Во-первых, в отличие от страхования риска ответственности по договору страхование риска наступления внедоговорной ответственности может быть произведено как по прямому указанию закона (обязательное страхование), так и в добровольном порядке (добровольное страхование).

Обязательное страхование ответственности имеет место, прежде всего при страховании ответственности владельцев источника повышенной опасности. Основания заключения таких договоров предусмотрены в транспортном законодательстве. Так, в соответствии с ВК РФ владелец воздушного судна обязан страховать ответственность: 1) перед третьими лицами за вред, причиненный жизни, здоровью либо имуществу третьих лиц при эксплуатации воздушного судна. При выполнении полетов и авиационных работ в воздушном пространстве Российской Федерации минимальный размер страховой суммы устанавливается в размере не менее чем два минимальных размера оплаты труда, установленных федеральным законом на момент заключения договора страхования, за каждый килограмм максимального взлетного веса воздушного судна (ст. 131); 2) за вред, причиненный жизни и здоровью пассажиров воздушного судна, а также за вред, причиненный багажу и находящимся при пассажире вещам (ст. 133).

Обязательное страхование гражданской ответственности предусмот-

рено в законе от 24 декабря 1994 г. «О пожарной безопасности». Так, в соответствии со ст. 28 юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации, обязаны страховать гражданскую ответственность за вред, который может быть причинен пожаром третьим лицам. Условия и порядок противопожарного страхования должны устанавливаться федеральным законом, который до настоящего времени не принят.

Во-вторых, по договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или лица, на которое такая ответственность может быть возложена. В случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица иного, чем страхователь, последний вправе, если иное не предусмотрено договором, в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом страховщика.

В-третьих, выгодоприобретателем по договору страхования риска причинения вреда всегда будет потерпевший (лицо, которому причинен вред) независимо от того, кто назван в качестве выгодоприобретателя в договоре.

В-четвертых, в договоре страхования риска ответственности отсутствует максимальный размер страховой суммы, поскольку определить точный размер страхового интереса не представляется возможным. Поэтому в названных договорах страховая сумма определяется по соглашению сторон и не может быть ограничена.

При страховании имущества или предпринимательского риска, если договором не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость (страховую стоимость). Такой стоимостью считается: для имущества – его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования; для предпринимательского риска – убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

В-пятых, в случае, когда страховое возмещение недостаточно для того, чтобы полностью возместить причиненный вред, страхователь возмещает разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба (ст. 1072 ГК РФ).

К данному виду имущественного страхования относится страхование ответственности за качество продукции – страхование ответственности товаропроизводителей (продавцов) перед потребителями (третьими лицами)

за вред, причиненный их жизни, здоровью, имуществу вследствие использования продукции, произведенной (реализованной) с недостатками, а также ненадлежащее исполнение товаропроизводителем (продавцом) своих обязанностей перед потребителями, предусмотренных действующим законодательством.

Говоря о предпринимательском риске, следует иметь в виду, что может быть застрахован только риск самого страхователя и только в его пользу. Даже если предприниматель заключит договор в пользу выгодоприобретателя, договор будет считаться заключенным в пользу самого страхователя. В специальной литературе наряду с термином «предпринимательский риск» как равнозначные ему понятия используются термины «финансовый риск», «коммерческие риски».

При страховании коммерческих рисков можно выделить, во-первых, риски от потери прибыли вследствие вынужденного перерыва, простоя в производстве. Существенной особенностью страхования от простоя является размер ущерба, который во многом зависит от срока перерыва в производстве, поэтому при заключении договора особенно важно определить продолжительность ответственности страховщика. Чаще всего этот период ограничивается одним годом. Во-вторых, риски, связанные с неисполнением обязательств контрагентами страхователя. Так, страхователь-поставщик, направляя покупателю товар с условием последующей оплаты, может заключить договор страхования коммерческого риска, по условиям которого в случае неисполнения покупателем-контрагентом страхователя своей обязанности по договору поставки страховщик обязан возместить страхователю неполученные доходы.

Имущество и предпринимательский риск могут быть застрахованы от разных страховых рисков как по одному, так и отдельным договорам страхования, в том числе и с различными страховщиками. Это означает, что страхователь вправе одновременно застраховать имущество и предпринимательский риск, связанный с этим имуществом (так называемое пакетное страхование), либо один и тот же объект (имущество или предпринимательский риск) может быть застрахован от разных рисков по отдельным договорам. Например, уничтожение товара во время перевозки влечет убытки не только от утраты имущества, но и лишает страхователя доходов, которые он мог бы получить от реализации этого товара.

В случае, когда имущество или предпринимательский риск застрахованы лишь в части страховой стоимости, выгодоприобретатель вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе и у другого страховщика, но с тем, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховую стоимость.

Имущественный интерес может быть застрахован по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками (сострахование). При этом если в таком договоре не определены конкретно права и обязан-

ности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения.

Конкретные условия страхования согласовываются сторонами при заключении договора. Так, при заключении договора страхователь обязан сообщить страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размер возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства неизвестны страховщику. При этом существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные страховщиком в стандартной форме, договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе. Если после заключения договора будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения, страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 ГК РФ.

По общему правилу договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого взноса, если в договоре не предусмотрено иное.

В период действия договора могут появиться обстоятельства, существенно влияющие на страховой риск. В одних случаях это обстоятельства, полностью исключающие возникновение страхового риска. Таковыми являются гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая; прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью. Например, банкротство или ликвидация юридического лица. При досрочном расторжении договора по указанным причинам страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Если указанные обстоятельства не наступили, страхователь вправе отказаться от договора в любое время. В этом случае уплаченная страховщику страховая премия возврату не подлежит, если договором не предусмотрено иное.

При наступлении страхового случая на страхователе лежат обязанности, во-первых, незамедлительно уведомить страховщика или его представителя о наступлении страхового случая. Такая же обязанность лежит на выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу и он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение. На основании этой информации страховщик может принять соответствующие меры по уменьшению убытка (организовать розыск пропавшего товара, оказать содействие в продаже поврежденного товара на более выгодных условиях), а также своевременно организовать осмотр товара, с целью избежать оплаты сопутствующих убытков, не относящихся к

страховому случаю.

Во-вторых, принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, страхователь должен следовать указаниям страховщика, если они ему сообщены. При этом страхователь вправе принимать и дополнительные меры, если это не противоречит указаниям страховщика.

Независимо от результатов принятых по уменьшению убытков мер страховщик возмещает страхователю понесенные расходы, но при условии, что эти расходы были необходимыми или были произведены для выполнения указаний страховщика.

Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки. Страховщик также освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица.

К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования (суброгация). Указанное правило действует, если договором имущественного страхования не предусмотрено иное. Однако условие договора, исключаящее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

Для реализации этого права страхователь (выгодоприобретатель) обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования. Если страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя), страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

Страхование ответственности также относится к самостоятельной подотрасли имущественного страхования.

В предпринимательских отношениях наиболее часто применимы имущественное страхование и страхование (сострахование) ответственности (страхование профессиональной ответственности).

По договору имущественного страхования, в частности, может быть застрахован риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя об-

стоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск.

В статье 933 ГК РФ дается следующее понятие страхования предпринимательского риска: «по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу».

Особенность этой разновидности договора страхования состоит в том, что страхование предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожно. Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя.

В пункте 2 статьи 947 ГК РФ говорится, что «при страховании имущества или предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость (страховой стоимости)».

Такой стоимостью считается:

- для имущества его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования;
- для предпринимательского риска убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

Если в договоре страхования имущества или предпринимательского риска страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Договором может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости (ст. 949 ГК РФ).

Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит (ст. 951 ГК РФ).

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:

- 1) владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- 2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
- 3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом, не допускается.

Если федеральным законом не установлено иное, допускается страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования (комбинированное страхование)³⁷.

Страхование ответственности защищает как интересы самого страхователя, поскольку ущерб за него возмещает страховая организация, так и интересы других (третьих) лиц, которым гарантируется выплата за ущерб, причиненный вследствие действия или бездействия страхователя независимо от его имущественного положения.

Страхование ответственности предусматривает возможность при причинении вреда, как здоровью, так и имуществу третьих лиц в силу закона или по решению суда производить выплаты, компенсирующие причиненный вред. В этом виде страхования не предусматривается и та страховая сумма, которая должна быть выплачена хозяйствующему субъекту (застрахованному). И застрахованный, и размер страховой суммы выявляются только при наступлении страхового случая, т. е. при причинении ущерба третьим лицам.

Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита практикуется в банковской деятельности, связанной с повышенным риском проведения активных кредитных операций банков по выдаче ссуд. Договор страхования заключается между страховой компанией – страховщиком и заемщиками – страхователями. Объект страхования – ответственность заемщика перед банком, выдавшим кредит.

Страховая оценка имущества, предпринимательского риска имеет двойное смысловое значение: как процесс определения для целей страхования их стоимости и как уже установленная их стоимость.

Страховая оценка должна быть объективной и соответствовать реальной (действительной) стоимости имущества, предпринимательского риска на момент страхования. Определенная таким образом стоимость имущества, предпринимательского риска называется страховой стоимостью.

В соответствии с ч. 2 ст. 947 ГК РФ страховой стоимостью считается:

- для имущества – его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования;
- для предпринимательского риска – убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

³⁷ См.: Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в ред. Федерального закона от 10.12.2003 № 172-ФЗ. (в ред. от 17.05.2007).

Современной страховой практикой осваиваются также виды страхования профессиональной ответственности врачей, юристов, нотариусов и т.д.

Страхование коммерческих рисков включает те виды страхования, в которых заинтересован, прежде всего, предприниматель.

Объектом страхования выступает коммерческая деятельность страхователя, под которой понимается инвестирование денежных и материальных ресурсов в каком-либо виде производства или бизнеса и получение от этих вложений соответствующей прибыли.

При этом покрытие коммерческих рисков осуществляется при помощи страхования:

- от потери прибыли (дохода) вследствие нарушения процесса производства, простоя, повреждения или кражи имущества и иных потерь, связанных с прерыванием основной деятельности;
- от невыполнения договорных обязательств по поставке и реализации продукции;
- от арендной платы (если помещение не может быть сдано в аренду из-за разрушения в результате страхового случая);
- дохода от ренты (если выгодные арендные соглашения могут быть расторгнуты в результате страхового случая);
- восстановительной стоимости имущества (для возмещения расходов, превышающих действительную стоимость застрахованного имущества).

Помимо страхования наибольших результатов страховых операций можно достичь путем перестрахования, при котором страховщик часть ответственности по принятым на себя обязательствам перед страхователем передает другому страховщику на согласованных с ним условиях. Целью перестрахования является равномерное распределение рисков, а также обеспечение финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций. Иными словами, риск выплаты страхового возмещения и страховой суммы, принятый на себя страховщиком, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (или страховщиков) по заключенному с ним (с ними) договору. При этом страховщик по основному договору страхования, заключивший договор перестрахования, в последнем договоре считается страхователем.

В соответствии со ст. 967 ГК РФ при перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору. Возможно последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования.

В договоре перестрахования участвуют две стороны: страховщик, передающий риск – цедент, и страховщик, принимающий риск, или перестраховщик – цессионарий. Процесс передачи риска при перестраховании

называется цедированием риска. Объектом же в этих отношениях выступает имущественное положение страховщика, в связи с чем он передает часть исполнения обязательств перестраховщику.

Если в одном договоре страхования участвуют несколько страховщиков, имеет место сострахование. Сострахование является одним из методов метод распределения и выравнивания рисков. Если иное не предусмотрено договором страхования, страховщики отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) солидарно (ст. 953 ГК РФ). Соглашение между страховщиками о порядке их совместного участия в страховании называется страховым пулом³⁸, и регламентируется нормами о простом товариществе.

Федеральным законом от 10.12.2003 № 172-ФЗ в закон РФ «О страховании» введена статья 32.9. «классификация видов страхования», которая предусмотрела следующие виды страхования. Из этих видов, безусловно, к предпринимательским, можно отнести пункты 22 и 23 соответственно: страхование предпринимательских рисков; страхование финансовых рисков³⁹.

Относящимися, в том, числе и к предпринимательской деятельности можно признать пункты 14-21 включительно:

- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- 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 договору⁴⁰.

Для общей характеристики, анализа и оценки деятельности страховых организаций на страховом рынке страны страхование в предпринима-

³⁸ Порядок создания страховых пулов определяется Положением о страховом пуле, утв. Приказом Росстрахнадзора РФ от 18 мая 1995 г. № 02-02/13 // Финансовая газета. 1995. № 28.

³⁹ См.: Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 17.05.2007).

⁴⁰ См.: Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 17.05.2007).

тельских отношениях можно классифицировать по ряду других важных признаков.

В соответствии с предметами страхования представляется возможным выделить следующие виды страхования предпринимательских рисков:

1. страхование возможных убытков по различным сделкам предпринимателя, связанным с продажей товаров, выполнением работ или оказанием услуг;

2. страхование предпринимателем собственных финансовых ресурсов, размещенных на депозитных счетах и расчетных счетах в банках;

3. страхование средств, вложенных в реализацию инвестиционных и инновационных проектов;

4. страхование убытков, возникающих от перерывов (остановок) производства;

5. страхование рисков снижения объемов продаж, дополнительных расходов и других убытков от своей предпринимательской деятельности.

Страхование предпринимательских рисков обеспечивает возмещение не только потери дохода (прибыли), но и убытков от неоплаты (невозвращения) имущества в связи с неисполнением обязательства контрагентом предпринимателя. Это предусматривается и в страховании финансовых рисков.

Кроме того, в ч. 2 ст. 929 ГК РФ смешиваются понятия «имущественный интерес» и «риск». Имущественный интерес и риск – не идентичные понятия, не синонимы. Риск – это все-таки предполагаемое (вероятностное), случайное событие, от которого проводится страхование. А имущественный интерес юридического, физического лица представляет собой заинтересованность владельца материальных ценностей (включая доходы от их использования), нематериальных благ в их сохранности (в том числе в недопущении убытков, непродуктивных расходов), восстановлении, замене при возможном наступлении страховых случаев и в наличии дополнительного источника денежных средств для возмещения ущерба.

Вместе с тем, до настоящего времени нет достаточно ясного представления о том, что относится к предметам страхования предпринимательских рисков, от каких конкретно событий (страховых случаев) проводится это страхование и какие виды страхования предпринимательских рисков могут быть и в каких сферах предпринимательской деятельности.

Так, ФЗ 1998 г. «О лизинге» (в ред. Федерального закона от 29.01.2002 № 10-ФЗ) в статье 21 «Страхование предмета лизинга и предпринимательских (финансовых) рисков» предусматривает, что «страхование предпринимательских (финансовых) рисков осуществляется по соглашению сторон договора лизинга и не обязательно». Тем самым отождествляются понятия «предпринимательский» и «финансовый» риск.

Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (в ред. Приказа Минфина РФ от 23.06.2003 № 54н) для расчета страховых резервов договоры распределяются по следующим учетным группам в учетной группе № 12 страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков по сути происходит такое же отождествление⁴¹.

Письмо Минфина РФ от 18.10.2002 № 24-08/13 «О примерном положении о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» определяет, что для расчета страховых резервов договоры страхования, сострахования и договоры, принятые в перестрахование, распределяются по учетным группам (дополнительным учетным группам). В частности, учетная группа № 12 содержит формулировку «страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков: договоры страхования финансовых рисков». Понятия «предпринимательский» и «финансовый» риск в этом письме также отождествляются⁴².

Однако, два понятия – «предпринимательского риска» и «финансового риска» не являются тождественными понятиями. Финансовые риски являются разновидностью предпринимательских рисков, так как финансовый риск – это потенциально возможное (вероятностное), случайное событие, воздействующее на процессы получения, целевого использования, расчетов, хранения или накопления денежных средств юридических, физических лиц и причиняющее им убытки, потерю доходов, дополнительные расходы, для возмещения которых проводится страхование.

Необходимо отметить, что правовая норма ч. 1 ст. 932 ГК РФ неоправданно сужает круг рисков ответственности за нарушение договора, поскольку допускается страхование таких рисков лишь в случаях, предусмотренных законом. Практически получается, что количество таких случаев крайне ограничено, так как законов, содержащих норму обязательного страхования ответственности за нарушение договора, на сегодняшний день – не более двух-трех. В частности, в соответствии с ч. 2 ст. 587 ГК РФ предусматривается страхование ответственности плательщика ренты перед ее получателем. Поэтому остаются вне правового обеспечения как страхование указанной выше ответственности предпринимателя за несвоевременный и/или неполный возврат кредита (с процентами), за непогашение обязательств и невыплату процентов по облигациям, дивидендов по привилегированным акциям, так и ответственности предпринимателя за нару-

⁴¹ См.: Приказ Минфина РФ от 11.06.2002 №51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (ред. от 14.01.2005). Зарегистрирован в Минюсте РФ 16.07.2002 № 3584.

⁴² Письмо Минфина РФ от 18.10.2002 № 24-08/13 «О примерном положении о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». // «Финансовая газета», № 45, 2002; «Финансовый вестник. Финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет», № 12, 2002; «Страховая деятельность», № 1, 2003.

шение договорных обязательств перед своими поставщиками товаров, материальных, топливно-энергетических ресурсов, оборудования, исполнителями работ, услуг.

К следующему виду страхования предпринимательских рисков необходимо отнести «страхование инноваций». Объектами страхования инноваций должны быть лишь имущественные интересы предпринимателя, связанные с убытками в виде потерь прибыли и непокрытых затрат в результате остановки производства (иного вида деятельности) из-за выявившихся случайных конструктивных, технологических упущений, недоработок в том или ином виде осваиваемой новой сложной техники, технологии либо нового продукта производства. Затраты на конструкторскую, технологическую доработку новшества собственными силами предпринимателя-страхователя также должны покрываться данным видом страхования.

Гибель, повреждение новых видов техники (в результате стихийных бедствий, пожара, взрыва, аварии и других неблагоприятных событий, не зависящих от этой техники), неисправности, поломки ее при работе с квалифицированным обслуживающим персоналом или брак, полученный при ее использовании вследствие событий, являющихся страховыми, относятся к страхованию технических рисков.

Страхование работоспособности элементов и/или систем производства в целом в действующей зарубежной и отечественной практике страхования именуется обычно «страхованием от перерывов (остановок) производства». Очевидно, имеет смысл оставить такое наименование вида страхования предпринимательских рисков.

В состав видов страхования предпринимательских рисков должны включаться также:

- страхование рисков снижения объема продаж, дополнительных расходов и прочих убытков от предпринимательской деятельности;
- страхование инвестиций в другие предпринимательские структуры, корпоративные, государственные и муниципальные ценные бумаги.

Чтобы понять, к какому виду страхования можно отнести страхование доходов, судебных расходов, утрату банковских и иных вкладов (в том числе в ценные бумаги, инвестиционные фонды) физических лиц, обратимся к понятиям «финансы», «финансовые ресурсы».

Большинство экономистов под финансами понимают совокупность экономических отношений, возникающих по поводу формирования и использования централизованных, децентрализованных и индивидуальных фондов денежных средств, т.е. финансовых ресурсов.

Деньги, хотя и тесно взаимосвязаны с производимыми товарами, выполняемыми работами, оказываемыми услугами, но физически имеют относительно самостоятельное движение. Это и позволяет формировать и использовать по назначению финансовые ресурсы как фонды (накопления) денежных средств различного назначения.

Формирование и использование финансовых ресурсов непосредственно связано с кругооборотом капитала и стадиями общественного воспроизводства – производством, распределением, обменом и потреблением (производственным и непроизводственным). Денежные средства в их собственном движении могут находиться в следующих формах:

- наличные деньги в кассе юридического лица (для банков и в хранилище наличных денег) или на руках физического лица;
- денежные средства юридического, физического лица на счетах в банках;
- денежные средства юридического лица в дебиторской задолженности и физического лица – у должника;
- денежные средства юридического, физического лица в расчетах (по платежному требованию-поручению, аккредитивы, переводы).

Основные финансовые результаты предпринимательской деятельности (выручка – объем продаж, издержки производства и обращения, прибыль) и финансовые ресурсы предпринимательской структуры, естественно, взаимосвязаны и взаимозависимы, но как экономические понятия не идентичны. Поэтому можно считать, что состав видов страхования предпринимательских рисков включает как виды страхования рисков убытков от непосредственных процессов движения денежных средств (получения, использования, хранения или накопления), так и виды страхования рисков убытков от производственных, экономических процессов предпринимательской деятельности.

Указанные выше риски причинения различных убытков, потери доходов вследствие безработицы физических лиц, их судебные расходы, утрату денежных вкладов в банках целесообразно выделить в отдельные виды страхования финансовых рисков физических лиц.

Определенная часть юридических лиц также не занимается предпринимательской деятельностью (некоммерческие организации, учреждения), но для них защита от финансовых рисков не менее актуальна, чем для физических лиц. Поэтому представляется целесообразным выделить отдельной подотрасли имущественного страхования – страхование непредпринимательских финансовых рисков (юридических и физических лиц).

В связи с этими предложениями важно определить, что представляют собой финансовый и предпринимательский риски.

Финансовый риск – это потенциально возможное (вероятностное), случайное событие, воздействующее на процессы получения, целевого использования расчетов, хранения или накопления денежных средств юридических, физических лиц и причиняющее им убытки, потерю доходов, дополнительные расходы, для возмещения которых проводится страхование.

Предпринимательский риск – это потенциально возможное, случайное событие, результатом воздействия которого на материальные, денеж-

ные ресурсы, производственные, экономические процессы предпринимательской деятельности являются убытки, дополнительные расходы, уменьшение получаемых доходов, прибыли, обуславливающие необходимость страхования с целью возмещения причиненного событием ущерба.

Страхование предпринимательских рисков представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по выплате страхового возмещения (в пределах страховой суммы) страхователю-предпринимателю при наступлении страховых событий (случаев), воздействующих на материальные, денежные ресурсы, результаты предпринимательской деятельности и причиняющих убытки, потери дохода и дополнительные расходы предпринимателю.

Субъектами страхования предпринимательских рисков являются страхователь и страховщик. Страхователем может быть юридическое или физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу (ст. 933 ГК РФ).

Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен. Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя (ст. 933).

При страховании непредпринимательских финансовых рисков страхователями могут быть юридические и физические лица, не занимающиеся предпринимательской деятельностью.

Страховщиком, как и по другим видам страхования, является юридическое лицо – страховая организация, имеющая лицензию на проведение страхования предпринимательских (финансовых) рисков.

Страховая сумма по договору страхования предпринимательских рисков, как и при других видах страхования, характеризует предельный объем страховой ответственности (обязательств) страховщика и соответственно объем страховой защиты интересов страхователя-предпринимателя. Согласно ч. 1 и 2 ст. 947 ГК РФ страховая сумма определяется соглашением между страхователем и страховщиком. При этом она не должна превышать страховую стоимость, если договором страхования не предусмотрено иное.

Под страховой стоимостью (действительной стоимостью) предпринимательского риска понимаются возможные убытки, которые страхователь-предприниматель может понести при наступлении страхового случая.

По указанным выше видам страхования предпринимательских рисков характер страховых рисков и соответствующие им условия формирования убытков при наступлении страховых случаев существенно различаются. Поэтому необходимо по каждому виду страхования этих рисков ре-

комендовать экономически приемлемый метод определения страховой стоимости.

Например, по договору страхования убытков по сделке продажи товаров или работ, услуг, иного имущества предпринимателя страховая стоимость определяется по реальной стоимости предметов продажи, указанной в договоре купли-продажи. Если в договоре купли-продажи предусмотрены к возмещению покупателем товара (имущества) затраты продавца-предпринимателя на доставку (транспортные расходы от станции, порта, пункта отправления до станции, порта, пункта назначения с возможными перевалками) с долей прибыли на них, то в страховой (действительной) стоимости учитываются и эти ее составляющие.

О НЕКОТОРЫХ ИЗМЕНЕНИЯХ В ОПРЕДЕЛЕНИИ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

**Лунина О.А. - заместитель директора страховой компании
«РОСНО»**

В настоящее время наблюдается ряд изменений в определении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в их структуре и порядке применения страховщиками при определении страховой премии.

Постановление Правительства Российской Федерации от 29 февраля 2008 г. № 130 (вступило в силу с 1 марта 2008 г.):

- 1) Отменено ОСАГО на прицепы к легковым автомобилям, мотоциклам, мотороллерам, принадлежащим физическим лицам;
- 2) Территория преимущественного использования для юридических лиц определяется по месту регистрации транспортного средства, для физических лиц – по месту проживания собственника транспортного средства;
- 3) Изменен период использования транспортного средства. С 1 марта 2008 года разрешено страхование от трех месяцев (ранее – от шести) для физических лиц;
- 4) Для юридических лиц разрешено сезонное использование транспортных средств (снегоуборочные, сельскохозяйственные, поливоч-

ные и другие специальные транспортные средства) в течение шести и более месяцев в календарном году (ранее – только на один год);

5) Дополнено понятие «потерпевший» - лицо, жизни, здоровью или имуществу которого был причинен вред при использовании транспортного средства иным лицом, в том числе пешеход, водитель транспортного средства, которым причинен вред, и пассажир транспортного средства – участник дорожно-транспортного происшествия.

6) Страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет:

в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, - не более 160 тыс. рублей;

в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, - не более 160 тыс. рублей;

в части возмещения вреда, причиненного имуществу одного потерпевшего, - не более 120 тыс. рублей.

Страховая премия определяется в соответствии со страховыми тарифами, установленными Правительством Российской Федерации.

Изменение Правительством Российской Федерации страховых тарифов в течение срока действия договора обязательного страхования не влечет за собой изменения страховой премии, оплаченной страхователем по действовавшим на момент уплаты страховым тарифам.

Владельцы транспортных средств, используемых для перевозок пассажиров по маршрутам регулярного сообщения, обязаны информировать пассажиров об их правах и обязанностях, вытекающих из договора обязательного страхования, в соответствии с требованиями, установленными федеральным органом исполнительной власти в области транспорта.

Водитель транспортного средства, участвующий в дорожном движении, обязан иметь страховой полис обязательного страхования.

7) Отменен специальный знак государственного образца.

Отдельные положения Правил ОСАГО вступают в силу в более поздние сроки, в частности:

✓ Относительно прямого возмещения убытков – вступает в силу с 1 июля 2008 года (п.п. 48.1 – 48.3 Правил);

✓ Относительно упрощенного порядка оформления дорожно-транспортного происшествия - вступает в силу с 1 декабря 2008 года (п.п. 39, 41.1, 41.2 Правил);

✓ Относительно участия в международных системах страхования - вступает в силу с 1 января 2009 года (подпункт «г» пункта 3 Правил).

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ИСКОВОЙ ДАВНОСТИ В СТРАХОВАНИИ

**Бадиков Д.А. - к.ю.н., преподаватель кафедры ОПС в ОВД ОрЮИ
МВД России**

Защита субъективного гражданского права, в том числе в предпринимательских (а более конкретно - страховых) отношениях, ограничена по общему правилу определенным сроком, в течение которого лицо, право которого нарушено, может требовать принудительного осуществления или защиты своего права. Такой срок понимается как срок защиты гражданских прав. Основным средством защиты нарушенного гражданского права является иск, в связи с этим указанный срок получил наименование срок исковой давности. В свою очередь, институт исковой давности устанавливает определенный срок, в течение которого допускается принудительное осуществление гражданских прав, в том числе путем использования права на иск (в материальном смысле). Вопрос об исковой давности и последствиях ее истечения возникает лишь в случае, когда потерпевший (истец) обращается в органы судебной власти за защитой нарушенного субъективного права, желая с помощью государства принудить правонарушителя (ответчика) к надлежащему поведению.

Определение сроков исковой давности по требованиям, вытекающим из договоров страхования, имеет большое значение в практической деятельности. В соответствии со ст. 195 ГК РФ исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. Гражданским кодексом РФ предусмотрен общий срок исковой давности, который составляет три года (ст. 196). Для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком (п. 1 ст. 197 ГК РФ).

Сроки исковой давности устанавливаются законодательно и стороны не вправе изменить их договором. В отношении личного страхования действует общий срок. К требованиям, вытекающим из договоров имущественного страхования, исковая давность установлена ст. 966 ГК РФ. Данная норма в последней редакции⁴³ содержит специальный и общий срок, которые применяются в зависимости от того, с каким из видов имущественного страхования связаны требования.

⁴³ Федеральным законом от 4 ноября 2007 г. N 251-ФЗ статья 966 ГК РФ изложена в новой редакции

Классификация видов страхования дана в ст. 32.9 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»⁴⁴. При этом имущественное страхование подпадает под виды, указанные в п.п. 6-23 п. 1 ст. 32.9 данного Закона. В п. 1 ст. 966 ГК РФ предусмотрено, что срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, за исключением договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, составляет два года, т.е. установлен специальный (сокращенный) срок. В соответствии с п. 2 ст. 966 срок исковой давности в три года установлен для требований, вытекающих из договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, т.е. в данном случае он равен общему сроку, установленному ст. 196 ГК РФ.

Применение ранее действовавшей редакции ст. 966 ГК РФ, создало многочисленные проблемы в страховании, в первую очередь в связи с ходом исполнения Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»⁴⁵. Было выявлено серьезное противоречие, вызванное различием общего срока исковой давности и сокращенного срока, который был предусмотрен для имущественного страхования в целом.

До внесения изменений в ст. 966 ГК РФ противоречия, связанные с применением сроков исковой давности при страховании ответственности, вносили значительную неопределенность в страховые отношения. В соответствии со ст. 196 ГК РФ определен общий срок исковой давности в три года, при этом ст. 197 ГК РФ предусматривает, что для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком. Статья 966 ГК РФ в той редакции, которая действовала до последних изменений, предусматривала, что иск по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, мог быть предъявлен в течение двух лет.

Указанная формулировка ст. 966 ГК РФ была некорректна: при буквальном понимании она предполагала лишение лица права на предъявление требования по истечении двухлетнего срока, а не устанавливала срок

⁴⁴ Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями от 31 декабря 1997 г., 20 ноября 1999 г., 21 марта, 25 апреля 2002 г., 8, 10 декабря 2003 г., 21 июня, 20 июля 2004 г., 7 марта, 18, 21 июля 2005 г., 17 мая, 8, 29 ноября 2007 г.) // первоначально текст Закона опубликован в «Российской газете» от 12 января 1993 г.

⁴⁵ Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изменениями от 24 декабря 2002 г., 23 июня 2003 г., 29 декабря 2004 г., 21 июля 2005 г., 25 ноября, 30 декабря 2006 г., 1 декабря 2007 г.) // «Российская газета» от 7 мая 2002 г. N 80

исковой давности. Можно считать это недоработкой с точки зрения юридической техники. Учитывая, что ст. 966 ГК РФ называется «Исковая давность по требованиям, связанным с имущественным страхованием», при ее толковании и применении не возникало сомнений относительно того, что в данном случае речь шла об исковой давности для имущественного страхования, а не о лишении лица права на иск. Важно, что редакция данной нормы сформулирована в настоящее время так, что любые разночтения относительно ее сути исключены, техническая неточность устранена, из нормы ясно, что в ней говорится о сроке исковой давности.

Итак, в случае причинения вреда лицом, ответственность которого была застрахована, срок исковой давности по требованиям к страховщику о выплате страхового возмещения составлял до внесения изменений в ст. 966 ГК РФ два года, а по требованиям к причинителю вреда - 3 года. Страховщик на законных основаниях мог отказать в выплате возмещения, ссылаясь на истечение двухлетнего срока исковой давности, и требование о возмещении предъявлялось к причинителю вреда (страхователю или иному лицу, ответственность которого застрахована) с учетом общего трехлетнего срока исковой давности.

С принятием Закона № 251-ФЗ проблема в различиях сроков устранена.

Анализ причин изменений, внесенных в ст. 966 ГК РФ, по нашему мнению, важен, поскольку нельзя исключить возможности возникновения указанных проблем в дальнейшем. В частности, данные проблемы могут возникнуть по мере развития страхования ответственности, вытекающей из договорных отношений, поскольку к этим отношениям применяется срок исковой давности в два года. Заметим, что в договорных отношениях срок исполнения обязательств, как правило, присутствует и при страховании ответственности, вытекающей из договорных отношений. Двухлетний срок исковой давности, возможно, станет дисциплинирующим фактором, поскольку страховщику важно как можно быстрее и тщательнее изучить обстоятельства страхового случая, а с течением времени возможность досконального разбора дела уменьшается.

О ПРОБЛЕМЕ ПРЕСТУПНОСТИ В СФЕРЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

**Ильин О.И. – к.э.н., старший преподаватель кафедры политической
экономики Государственного университета управления
(г. Москва)**

**Коробов А.А. - к.э.н., преподаватель кафедры гражданско-правовых
дисциплин ОрЮИ МВД РФ**

Страхование - система экономических отношений, предназначенная для преодоления и возмещения разного рода потерь, ущерба в результате непредвиденных случайностей. Оно представляет всем хозяйствующим субъектам и членам общества гарантии в возмещении ущерба, полученного в результате несчастных случаев, причиненного стихийным бедствием, вызванным непредвиденными обстоятельствами в деятельности предприятий, фирм, банков.

Многовековой опыт страхования убедительно доказал, что оно является мощным фактором положительного воздействия на экономику. Именно страхование повышает инвестиционный потенциал и дает возможность увеличить состояние и богатство нации. Это важно для российской экономики, которая пока пребывает в сложном положении. Поэтому налаживание непрерывного и бесперебойного производственного процесса, поддержание стабильности и устойчивости экономического развития, повышение уровня жизни населения требуют формирования системы *страховой защиты*.

Страхование включает совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при непредвиденных рисках, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни.

Переход к рыночной экономике обеспечивает существенное возрастание роли страхования в общественном воспроизводстве, значительно расширяет сферу страховых услуг и выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой — видом деятельности, приносящим доход. Источниками прибыли страховой организации служат доходы от страховой деятельности, от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности, акции предприятий, банковские депозиты, ценные бумаги и т.д.

Сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложения на нее, получила название страховой рынок. Обязательным условием существования страхового рынка является наличие общественной потребности на страховые услуги и наличие страховщиков, способных удовлетворить эти потребности. Переход отечественной экономики к рынку существенно меняет роль и место страховщика в системе экономических отношений. Страховые компании превращаются в полноправных субъектов хозяйственной жизни.

Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему экономических, финансовых, информационных

связей, включает различные взаимодействующие структурные звенья (рис 10.1).

Страховой рынок как часть финансово-кредитной сферы является объектом государственного регулирования и контроля в целях обеспечения его стабильного функционирования с учетом значимости страхования в процессе общественного воспроизводства. Государственное регулирование страхового рынка осуществляется посредством специальной налоговой политики, принятия по отдельным видам предпринимательской деятельности законов, отражающих порядок заключения договоров страхования и решения возникающих споров.

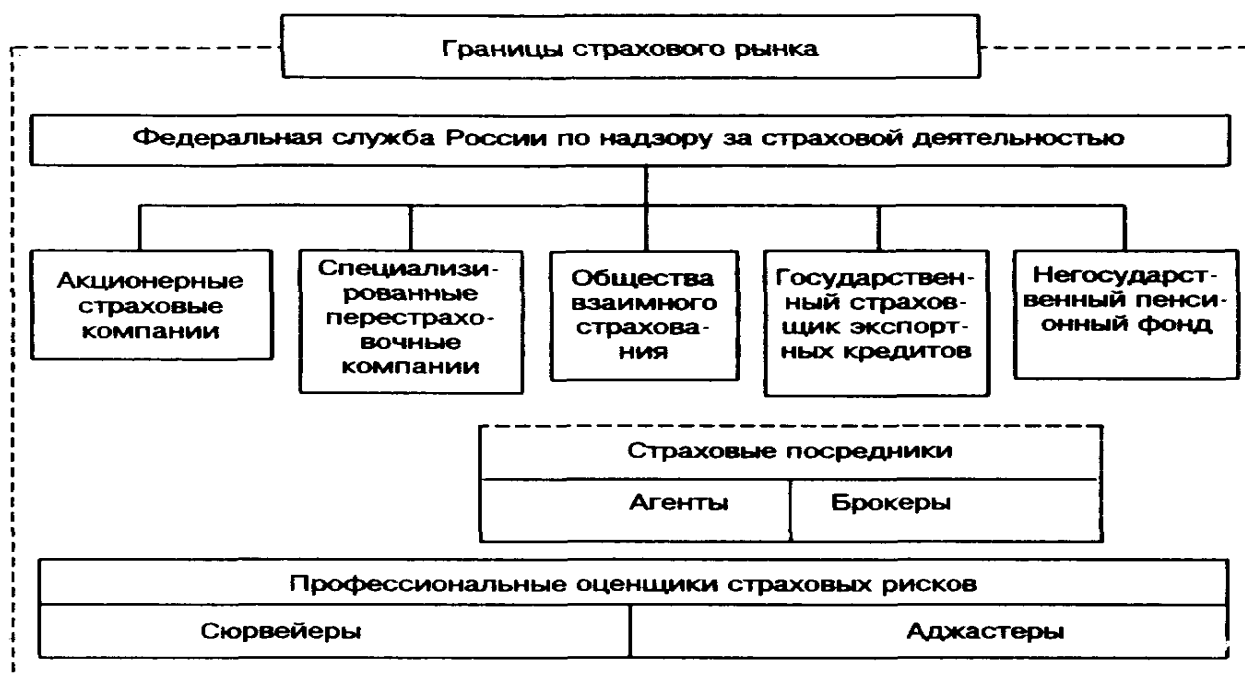


Рис 1.1. Общая структура страхового рынка

Основное звено страхового рынка — страховое общество или страховая компания.

Страховая компания — определенная общественная форма функционирования страхового фонда, представляющая собой обособленную структуру, осуществляющую заключение договоров страхования и их обслуживание. Страховой компании свойственны технико-организационное единство и экономическая обособленность ее ресурсов, их самостоятельный полный оборот. Страховая компания функционирует в экономической системе в качестве самостоятельного хозяйствующего субъекта и «встроена» в определенную систему производственных отношений. Экономически обособленные страховые компании строят свои отношения с другими страховщиками на основе перестрахования и сострахования.

Новая роль страховых компаний заключается в том, что они все больше выполняют функции специализированных кредитных институтов — занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйствен-

ной деятельности. Страховые компании занимают ведущие после коммерческих банков позиции по величине активов и по возможности применения их в качестве ссудного капитала. Характер аккумулируемых ими ресурсов позволяет использовать их для долгосрочных производственных капиталовложений через рынок ценных бумаг. Такими возможностями банки, опирающиеся на сравнительно краткосрочно привлекаемые средства, не располагают. Поэтому страховые компании могут занять ведущее положение на рынке капиталов.

Страховые компании подразделяются на ряд типов.

- *Акционерные страховые общества*, т. е. формы организации страховых фондов на основе централизации денежных средств посредством продажи акций.

- *Перестраховочные компании*, осуществляющие вторичное страхование наиболее крупных и опасных рисков.

- *Общества взаимного страхования*, предусматривающие организацию страхового фонда на основе централизации средств посредством паевого участия его членов, создание, как правило, союзов средних и крупных собственников (домовладельцев, собственников гостиниц и т. д.).

- *Государственная страховая компания* — публично-правовая форма организации страхового фонда, основанная государством.

- *Негосударственный пенсионный фонд* — особая форма организации личного страхования, гарантирующая рентные выплаты страхователям по достижении ими пенсионного возраста. В странах с развитой экономикой пенсионные фонды являются не только источником существенных инвестиций, но и неотъемлемым элементом системы «встроенных стабилизаторов», сглаживающих влияние экономических циклов на социальную сферу.

Итак, *страховой рынок* — это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее.

Страховой рынок тесно связан со всеми звеньями процесса воспроизводства. Будучи составной частью экономики, страховой рынок отражает состояние и уровень развития производительных

сил общества и в то же время активно влияет на развитие экономики. Страховые рынки подразделяются по отраслевому признаку, по масштабам — на национальный, региональный и международный. Страховой рынок — это и поле активных информационных связей, где информационные потоки обеспечивают реализацию управленческих решений по всем ключевым вопросам его деятельности.

По происхождению и содержанию страхование имеет черты, соединяющие его с категориями «финансы» и «кредит» (перераспределение денежного фонда, возвратность полученной ссуды) и в то же время прин-

ципиальные отличия от финансов и кредита, характерные только для него функции.

Функции страхования и его содержание органически связаны. К числу важнейших функций относятся:

- формирование специализированного страхового фонда денежных средств;
- возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан;
- предупреждение страхового случая и минимизации ущерба.

Первая функция — это формирование специализированного страхового фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании. Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Государство, исходя из экономической и социальной обстановки, регулирует развитие страхового дела в стране.

Вторая функция страхования — возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Право на возмещение ущерба в имуществе имеют только физические и юридические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Возмещение ущерба через указанную функцию осуществляется физическими или юридическими лицами в рамках имеющихся договоров имущественного страхования.

Третья функция страхования — предупреждение страхового случая и минимизация ущерба — предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению.

или уменьшению негативных последствий несчастных случаев, стихийных бедствий и т.п.

Имея дело с массовыми явлениями, в отношении которых организуется страховая защита, страхование собирает, группирует и обобщает информацию с целью выработки оптимальной стратегии своей деятельности. В настоящее время все информационные процедуры управления страховой деятельностью основываются на автоматизированных информационных технологиях и системном подходе к рассмотрению страхования. В частности, многообразие функций и функциональных задач может быть упорядочено и представлено в виде взаимосвязанной системы.

Страхование можно классифицировать по сферам деятельности, формам проведения, видам (отраслям) страхования.

Сфера деятельности страховых организаций различается по сферам экономической деятельности: внутренний, внешний и смешанный страховые рынки. Это организационная классификация страхования как вида экономической деятельности.

Форма проведения страхования может быть обязательной (в силу закона) и добровольной.

По *форме организации* страхование выступает как государственное, акционерное, взаимное и кооперативное.

В условиях рыночной экономики, исходя из характеристики объектов страхования, выделяются четыре основных вида страхования:

- страхование имущественное;
- личное;
- страхование ответственности;
- страхование экономических рисков.

Необходимость выделения четырех видов (отраслей) страхования характерна для российского национального страхового рынка. Подобная классификация определяется перечнем объектов и рисками, подлежащими страхованию.

Личное страхование трактуется как отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека.

Имущественное страхование трактуется как отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение - возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая.

Страхователями в таких случаях выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.

Страхование ответственности — отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Через страхование ответственности реализуется страховая защита экономических интересов возможных причинителей вреда, которые в каждом данном страховом случае находят свое конкретное денежное выражение.

В страховании *экономических рисков* (предпринимательских рисков) выделяются два подвида: страхование риска прямых и косвенных потерь. К прямым потерям относятся, например, потери от недополучения прибыли, убытки от простоев оборудования вследствие непоставок сырья, материалов и комплектующих изделий, забастовок и других объективных причин. Косвенные потери связаны со страхованием упущенной выгоды, банкротством предприятия и пр.

Автоматизированные информационные технологии деятельности страховой компании направлены на внедрение систем, охватывающих все основные элементы технологического процесса и гарантирующих полную безопасность данных на всех этапах обработки информации. Реализация автоматизированной информационной системы страховой компании заключается в автоматизации решения задач страховой, финансовой, бухгалтерской и других видов деятельности.

Рассмотрим кратко основные функциональные задачи, реализуемые в условиях автоматизированной информационной технологии.

Процесс заключения договора страхования. Проверка наличия предыдущих договоров по каждому страхователю, случаев страховых выплат, расчет поправочных коэффициентов к тарифной ставке и особых условий, расчет комиссии агенту, занесение договора в базу данных для последующей обработки, выдача необходимых документов.

Заключение дополнительного договора. Расчеты по изменившимся условиям или объектам страхования с учетом основного договора, пополнение базы данных о вновь заключаемых или изменяемых договорах.

Заключение договора перестрахования. Проверки соответствующей информации, расчет комиссионных.

Внесение страховой премии (или ее части). Перечисление денежных средств по счетам, в случае наличия перестрахования - расчеты с перестраховщиками.

Окончание договора страхования. Перемещение информации в базы для формирования резервов и других расчетов.

Наступление страхового события. Расчет возмещения, проводка выплат, перерасчет по договору или его прекращение, ведение базы страховых событий.

Расторжение договора страхования. Расчеты со страхователем, проводка денежных средств, осуществление изменений в базе договоров.

Расчет базовых тарифных ставок по видам страхования. Просмотр в базе данных всех договоров по конкретному виду страхования, по страховым событиям, расчет с использованием статистических таблиц.

Расчет резервного фонда. Анализ текущего состояния счетов, отслеживание изменений в количестве и суммах договоров по видам страхования, расчет по требованиям и текущему состоянию.

Анализ страхового портфеля. Определение тенденций страхового рынка, анализ собственной деятельности, прогнозирование дальнейшего развития, анализ вариантов возможных управленческих решений.

Анализ финансового состояния компании. Выявление тенденций и взаимосвязей в показателях, анализ возможных вариантов развития.

Ведение внутренней бухгалтерии. Расчет зарплат сотрудников компании, учет собственности и тд.

Полная технология страхования предусматривает обработку больших и взаимосвязанных массивов данных:

- договоров страхования и перестрахования;
- страховых полисов;
- брокерских договоров;
- документов по зарплате страховых представителей;
- платежных поручений;
- кассовых ордеров и бухгалтерских проводок;
- заявлений на выплату страхового возмещения;
- актов о страховых случаях и тд.

Накопление и обработка информации происходит в различных подразделениях и службах страховой компании: бухгалтерии, отделах — финансово-экономическом, владельцев полисов, выплат, перестрахования, кадров, агентствах и пр.

Переход к автоматизированным информационным технологиям сопровождается изменением характера и качества управления, аналитическая работа менеджеров становится главной, формирует у них новые представления и приоритеты, превращает информацию в один из ключевых и реально доступных ресурсов компании, а дальнейшее развитие автоматизированных информационных технологий — в важный элемент ее стратегии.

Однако автоматизированные информационные технологии эффективны и рентабельны при существовании достаточно устоявшегося делопроизводства, ибо автоматизации подлежат только стабильные, подчиняющиеся известным правилам процессы. Если каждая рабочая ситуация уникальна, если исключения и поправки размывают и маскируют закономерности и правила, то попытки внедрения автоматизированных информационных технологий не дают ничего, кроме расходов средств и времени. Для страховых компаний это означает, что прежде всего должны быть разработаны и утверждены с расчетом на использование в течение достаточно продолжительного времени формы всех первичных и отчетных документов, связанных со страхованием. От таких, например, как заявление на страхование, полис, договор страхования, акт о страховом случае, и до вида счетов прибылей и убытков бухгалтерского баланса.

Должны быть также тщательно продуманы, отлажены и документально оформлены в виде правил, инструкций и положений все рабочие процедуры. В частности должно быть определено, *кто, как, когда и на каких условиях* подписывает полис от имени компании, *как* производятся расчеты с брокерами, *как и кем* производятся выплаты, *кто и как* оценивает ущерб и т. д. Должны быть описаны в инструкциях (а еще лучше — описаны и изображены на схемах) пути и условия движения всех документов, а если это документы финансового характера, то и движение денег. В совокупности такие схемы документопотоков позволят полностью проследить жизненный цикл каждого документа и проанализировать документооборот в компании, а затем и улучшить его - ускорить, упростить, а при необходимости дополнить или развить на базе новых технологических решений. Если эта работа не проведена, то разработка эффективной автоматизированной информационной технологии страховой компании становится практически невозможной.

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Чибискова Н.Н. – старший инспектор отделения комплектования отдела кадров и воспитательной работы ОрЮИ МВД России

Обязательным является вид страхования, установленный в качестве такового действующим законодательством. (Закон РФ от 27.11.1992 г.

№4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»). Федеральным законом от 25.04.2002 г. №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закон № 40-ФЗ) предусмотрено, что все организации и учреждения, имеющие автотранспорт, независимо от форм собственности обязаны страховать риск своей гражданской ответственности.

Гражданская ответственность может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств. Также следует отметить, что на территории РФ запрещается использовать транспортные средства, владельцы которых не застраховали свою гражданскую ответственность. Причем в таких случаях в отношении транспортных средств не проводятся ни государственный технический осмотр, ни регистрация. Неисполнение обязанности по страхованию влечет наложение административного штрафа.

Обязательное страхование автогражданской ответственности транспортных средств (ОСАГО) является насущной и «живой» темой практически для всех категорий автовладельцев, в число которых включаются не только граждане, но и как коммерческие, так и некоммерческие юридические лица. В адрес законодательства, регулирующего эти страховые отношения, было высказано немало нареканий. Следствием правоприменительной деятельности явилось внесение изменений в конце 2007 года ряда изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Новая редакция призвана устранить спорные моменты, возникающие в страховой практике. Предусмотрено, что новые правила ОСАГО будут вводиться поэтапно, их основная часть вступит в силу с 1 марта 2008 года.

Новым законом уточнены определения основных понятий, которые в прежней редакции и Правилах ОСАГО не раскрывали их полной сути и часто становились предметом спора между пострадавшими и страховщиками.

Так, в соответствии с новой редакцией ст. 1 Федерального закона № 40-ФЗ потерпевшим является лицо, жизни, здоровью или имуществу которого был причинен вред при использовании транспортного средства иным лицом, в том числе пешеход, водитель транспортного средства, которым причинен вред, и пассажир транспортного средства - участник дорожно-транспортного происшествия.

Также уточнено понятие страхового случая, согласно которому гражданская ответственность за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства наступает у владельца транспортного средства. В предыдущей редакции речь шла об ответственности страхователя, иных лиц, риск ответственности которых застрахован по договору обязательного страхования, и это вызывало много споров. Например, страховые компании отказывались возмещать ущерб пострадавшим, если лицо, управлявшее автомобилем на основании доверенности собственника, не было указано в страховом полисе.

При этом на основании ст. 14 Федерального закона № 40-ФЗ страховщик имеет право предъявить регрессное требование к лицу, причинившему вред, в размере произведенной страховой выплаты, если страхователь не сообщил незамедлительно о передаче управления транспортным средством водителю, не указанному в страховом полисе (п. 3 ст. 16 Федерального закона № 40-ФЗ). Введение института обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств направлено на повышение уровня защиты права потерпевших на возмещение вреда. Новое определение должно исключить подобные споры. Кроме того, введено новое понятие «прямое возмещение убытков», смысл которого заключается в том, что за возмещением вреда имуществу потерпевший должен будет обращаться к своему страховщику.

Ряд изменений внесено и в условия и порядок страхования. Из случаев, по которым гражданская ответственность не наступает (п. 2 ст. 6 Федерального закона № 40-ФЗ), исключили движение транспортного средства по внутренней территории организации, что, как свидетельствует арбитражная практика, тоже часто являлось предметом спора. Страховщики освобождались от выплаты страховой суммы, хотя в действующем законодательстве понятие внутренней территории организации отсутствовало. Теперь, если ДТП произойдет на территории предприятия, это будет являться страховым случаем.

Изменения коснулись и страховой суммы возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью нескольких потерпевших: она не ограничена максимальным размером (предел был 240 000 руб.). Лимит на каждого потерпевшего сохранился в том же размере - не более 160 000 руб. Прежними остались и суммы возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших - не более 160 000 руб., одного не более 120 000 руб.

Разрешены споры и относительно применения коэффициентов в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства (п. 2 ст. 9 Федерального закона 40-ФЗ). Территория будет определяться для физических лиц исходя из места жительства собственника, указанного в ПТС либо в паспорте гражданина, для юридических лиц - по месту регистрации транспортного средства. Отсутствие данного уточнения

приводило к спорам между страховщиком и страхователем. В указанный пункт добавлен еще один коэффициент - техническая характеристика транспортных средств.

Что касается срока действия договора страхования, то из новой редакции п. 1 ст. 10 Федерального закона № 40-ФЗ исключен абзац, предусматривающий возможность его продления на следующий год, если за два месяца страховщик не был предупрежден об отказе. Договор каждый год должен заключаться заново. Соответственно, у страхователя не будет «льготного» месяца действия продленного договора для уплаты страховой премии.

Кстати, до пяти дней сокращен минимальный срок заключения договора для владельцев транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах, временно используемых на территории РФ (п. 2 ст. 10 Федерального закона № 40-ФЗ).

Появились новые положения, регулирующие действия страхователей и потерпевших при наступлении страхового случая (ст. 11 Федерального закона № 40-ФЗ). Они регламентируют ситуации, когда документы о ДТП могут оформляться в присутствии сотрудников милиции и без их участия. Также отмечено, что документы могут быть оформлены в присутствии страховщика или его представителя.

Возможность не вызывать на место происшествия сотрудников милиции у страхователей появится с 1 декабря 2008 года при наличии одновременно следующих обстоятельств случившегося:

- вред причинен имуществу;
- ДТП произошло с двумя застрахованными участниками;
- обстоятельства, характер и перечень видимых повреждений транспортных средств не вызывают разногласий у участников ДТП и зафиксированы в бланке извещения, выдаваемого страховщиком.

При выполнении всех этих условий заполненные бланки извещения о дорожном происшествии вместе с заявлением потерпевшего о страховой выплате направляются страховщику. В случае обнаружения противоречий, касающихся характера и перечня видимых повреждений транспортных средств и (или) обстоятельств причинения вреда, страховщик имеет право назначить проведение независимой экспертизы причастных к случившемуся транспортных средств. Размер страховой выплаты в счет возмещения вреда потерпевшему не может превышать 25 000 руб. Дополнительные выплаты потерпевший требовать не вправе, за исключением ситуации, если обнаружится вред, причиненный его жизни или здоровью, о котором он не знал на момент предъявления требования о страховой выплате.

Размер страховой выплаты (п. 1 ст. 12 Федерального закона № 40-ФЗ), причитающейся пострадавшему за причинение вреда здоровью, по-прежнему рассчитывается в соответствии с правилами гл. 59 ГК РФ. В случае смерти потерпевшего наследникам будет выплачено не более 25

000 руб. на возмещение расходов по погребению и 135 000 руб. за причинение вреда жизни.

Возмещаемый убыток при причинении вреда имуществу потерпевшего определяется (п. 2 ст. 12 Федерального закона № 40-ФЗ):

- при полной гибели (когда ремонт невозможен либо затраты на него равны или превышают стоимость имущества на дату наступления страхового случая) - исходя из его действительной стоимости на день наступления страхового случая;

- при повреждении - в размере расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до происшествия. К указанным затратам относятся также расходы на материалы и запасные части, необходимые для восстановительного ремонта, и расходы на оплату таких работ.

Данный пункт предусматривал право страховщика при необходимости организовать проведение независимой экспертизы транспортного средства. В новой редакции уточнено, что экспертиза проводится и оплачивается за счет страховщика.

Также установлено, что если при осмотре поврежденного имущества потерпевший и страховщик договорились о размере страховой выплаты, то экспертиза может не проводиться (п. 3 ст. 12 Федерального закона № 40-ФЗ). При отсутствии согласия страховщик организует экспертизу, а потерпевший должен предоставить для ее проведения поврежденное имущество (п. 4 ст. 12 Федерального закона № 40-ФЗ). Кроме того, отмечено, что если страховщик не осмотрел поврежденное имущество или не организовал независимую экспертизу в течение не более пяти рабочих дней, то потерпевший вправе самостоятельно обратиться за такой экспертизой и не предоставлять поврежденное транспортное средство страховщику для осмотра.

Важно отметить, что увеличен с 15 до 30 дней срок, в течение которого страховщик рассматривает заявление и представленные документы и производит страховые выплаты или направляет потерпевшему мотивированный отказ (п. 2 ст. 13 Федерального закона № 40-ФЗ). При этом, если страховщик нарушит установленный срок, он будет обязан выплатить неустойку за каждый день просрочки в размере 1/75 ставки рефинансирования (действующей на день, когда страховщик должен был осуществить выплату) от страховой суммы по виду возмещения вреда каждому потерпевшему. Размер пени (неустойки) не может быть выше страховой суммы. Законодатели закрепили то, что ранее потерпевшим приходилось взыскивать (за нарушение страховыми компаниями сроков выплаты) в судебном порядке.

Статья 14 Федерального закона № 40-ФЗ дополнена ст. 14.1, регламентирующей прямое возмещение убытков (вступит в силу с 1 июля 2008

года). Обратиться к своему страховщику потерпевший имеет право только при наличии одновременно следующих обстоятельств:

- вред причинен имуществу;
- ДТП произошло с двумя застрахованными участниками.

В этом случае страховщик на основании оценки обстоятельств произошедшего, изложенных в извещении и представленных документах, должен возместить потерпевшему вред от имени страховщика причинителя вреда в размере страховой выплаты, и потом расчеты производятся уже между страховщиками. Однако, несмотря на то что потерпевший обращался за возмещением вреда к своему страховщику, если впоследствии обнаружится вред, причиненный его жизни и здоровью, о котором он не знал на момент предъявления требования, то за возмещением такого вреда потерпевший имеет право обратиться к страховщику лица, который его причинил.

Более подробно регламентирован порядок осуществления обязательного страхования (ст. 15 Федерального закона № 40-ФЗ). В частности, уточнено, что договор обязательного страхования заключается в отношении владельца транспортного средства, указанных им лиц или неограниченного количества лиц, допущенных владельцем транспортного средства к управлению им, а также иных лиц, использующих транспортное средство на законном основании.

Представлен перечень документов, которые обязан предъявить страховщик при заключении договора страхования:

- заявление;
- паспорт или иной удостоверяющий личность документ (для физических лиц);
- свидетельство о государственной регистрации (для юридических лиц);
- документ о регистрации транспортного средства (например, паспорт транспортного средства);
- водительское удостоверение (копия) лиц, допущенных к управлению транспортным средством (если договор заключается при условии, что допущены только определенные лица).

Обо всех изменениях сведений, указанных в заявлении о заключении договора, страхователь обязан незамедлительно сообщать страховщику, который, соответственно, должен внести изменения в страховой полис.

Также данный пункт будет содержать условие, на которое необходимо обратить внимание транспортным организациям: владельцы транспортных средств, используемых для перевозок пассажиров по маршрутам регулярного сообщения, должны информировать пассажиров об их правах и обязанностях, вытекающих из договора обязательного страхования, в соответствии с требованиями, установленными федеральным органом исполнительной власти в области транспорта.

Разграничен порядок заключения договора обязательного страхования при ограниченном использовании транспортных средств физическими и юридическими лицами, владельцами транспортных средств (п. 1 ст. 16 Федерального закона № 40-ФЗ). Для физических лиц минимальный срок заключения договора сократился с шести до трех месяцев, а ограниченным использованием транспортного средства признается управление им только указанными страхователем водителями и (или) сезонное использование транспортного средства. Для юридических лиц этот срок остался прежним - шесть месяцев. Ограниченным признается только сезонное использование снегоуборочных, сельскохозяйственных, поливочных и других специальных транспортных средств.

Изменения коснулись и инвалидов (п. 1 ст. 17 Федерального закона № 40-ФЗ). Ранее 50%-ная скидка предоставлялась только на автомобили, полученные через органы социальной защиты, инвалиду и еще одному водителю. Согласно новой редакции данного пункта эта льгота распространяется на любые автомобили, которые имеют инвалиды в соответствии с медицинскими показаниями, также она предоставляется дополнительно двум водителям.

Еще одно важное нововведение коснулось международной деятельности российских страховщиков. С 1 января 2009 года планируется начать продажу международных полисов ОСАГО (ст. 31 Федерального закона № 40-ФЗ). Функция контроля за наличием страховки возлагается на таможенные органы. Страховщики должны будут стать членами профессионального объединения.

Для того чтобы новые положения закона не противоречили другим действующим нормативным актам, изменения нужно внести и в них. Кроме того, для эффективного действия новой редакции закона потребуется большая подготовительная работа: для оформления ДТП без сотрудников милиции необходимо будет разработать типовые схемы происшествий, рекомендации по расчету ущерба и др.

Рассмотрев положения новой редакции закона об ОСАГО, нельзя не упомянуть еще об одном, также имеющем к нему непосредственное отношение (Федеральный закон от 04.11.2007 № 251-ФЗ). Данным законом изменен срок исковой давности в отношении требований, вытекающих из договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, теперь он будет составлять три года (ст. 196 ГК РФ).

Используемая литература:

1. Федеральный закон от 01.12.2007 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и статью 2 Федерально-

го закона «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ».

2. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

3. Постановление Правительства РФ от 07.05.2003 № 263 «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

4. «Страхование автогражданской ответственности: состояние и пути развития». И.А. Биккинин, В.А. Костырева. «Транспортное право». №2, 2005 г.

5. «Особенности страхования автомобилей учреждений силовых ведомств». С. Гулиева. «Силовые министерства и ведомства: бухгалтерский учет и налогообложение», № 10, 11, октябрь, ноябрь 2007 г.

6. «Порядок осуществления страховых выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств». П.В. Сокол. «Право и экономика», № 7, 2007 г.

7. «Правовое регулирование ОСАГО. Решенные и нерешенные проблемы». Ф.Н. Филина, «Налоговый учет для бухгалтера», № 1, январь 2007 г.

8. «Изменения в ОСАГО». Н.В. Лебедева. «Транспортные услуги: бухгалтерский учет и налогообложение», № 1, январь-февраль 2008 г.

9. «Нестраховой случай по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». С.Г. Долгов. «Вестник Московского юридического института», №1, 2008 г.

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ В РОССИИ И ПУТИ ИХ РЕ- ШЕНИЯ

**Давыдкина О.Г. - старший юрисконсульт юридической группы
ОрЮИ МВД РФ**

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в России сравнительно новый вид страхования. За время действия закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» ФЗ от 25 апреля 2002г. №40-ФЗ (с изм. и доп. от 21 июля 2005г.) (работа над законом велась с 1996г.), выявились проблемы данного вида страхования. Наиболее острая проблема, урегулирование отношений между страховщиками и страхователями. По действующему законодательству все споры между страховщиком и страхователем решаются в судебном порядке. Как показала судебная

практика, значительная часть конфликтов такого рода в принципе не имеет разрешения, потому что существует очень много пробелов в законодательстве, регулирующем такого рода конфликты. И очень мало прямых норм, устанавливающих взаимные права и обязанности страховщика и страхователя.

Много проблем возникает из-за неточностей и неопределенностей в формулировках закона об ОСАГО: расхождения в толковании просматривается даже между законом и правилами – например, в сроках выплат. Есть существенная проблема в том, что именно на страховщика теперь возложены некоторые функции, которые, на мой взгляд, должен решать суд, в частности, определение степени виновности участников ДТП при обоюдной вине в аварии. Есть неточности в описании процедуры урегулирования убытка и определения размера страховой выплаты.

Большое количество обращений страхователей с жалобами в страховой надзор, можно объяснить, прежде всего, тем, что в законе «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и в правилах страхования встречаются пункты, которые вызывают различное толкование. Например, в законе сказано, что дорожно-транспортное происшествие не является страховым случаем, если оно произошло «на внутренней территории организации», но при этом нет точного определения этого понятия. Не прописано также, как быть, если при наступлении страхового случая водитель не вписан в полис, или если в сочлененном транспортном средстве тягач и прицеп застрахованы в разных страховых компаниях.

Рассмотрим некоторые недостатки, которые показала практика реализации Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Согласно пункту 1 статьи 12, "потерпевший обязан предоставить страховщику все документы и доказательства, а также сообщить все известные сведения, подтверждающие объем и характер вреда", важный пункт, который позволяет сократить время страховщика на расследование страхового события и ускорить процесс получения выплаты пострадавшим.

Актуальность этому вопросу придает то, что в настоящее время Правительство подготовило положительный отзыв на законопроект, по которому страховые компании будут штрафовать за задержку выплат по ОСАГО.

Ожидание участниками ДТП приезда сотрудников ГИБДД (до 2-5 часов) и длительность процесса оформления документов (до 4-6 часов), можно объяснить нехваткой аттестованных сотрудников в ГИБДД.

Кардинально улучшит ситуацию исключение из Правил страхования пункта об обязательном оформлении всех ДТП в ГИБДД. Решение этого

вопроса в настоящее время находится на рассмотрении т.к. Министерство финансов РФ подготовило проект закона «О внесении изменений в федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», в котором вводится планка ущерба в ДТП, при которой для оформления аварии не надо вызывать ГИБДД. Другой мерой может стать упрощение подготовки документов - компьютерная обработка, цифровое фотографирование и измерение, спутниковая связь.

А оформление документов предоставить аварийным комиссарам, представителям страховых компаний. Однако законодательно статус аварийных комиссаров не определен. На сегодня актуальным является выработка единых по России требований и стандартов, утверждение программ подготовки аварийных комиссаров, проведение обучения, определение внешнего вида, порядка действий на дороге. Благодаря подготовке, аварийные комиссары помогут решить еще одну проблему - низкое качество оформления документов сотрудниками ГИБДД. Выходом могло бы стать принятие распоряжения ГИБДД, позволяющего подразделениям ГИБДД удостоверять схемы, составленные аварийными комиссарами страховых компаний в присутствии участников ДТП, наравне со схемами, составленными самими участниками происшествия.

Следующая группа проблем связана с выполнением пункта 3 статьи 12 Закона. Там сказано: "Страховщик обязан осмотреть поврежденное имущество и организовать его независимую экспертизу (оценку) в срок не более чем пять рабочих дней со дня соответствующего обращения потерпевшего, если иной срок не согласован страховщиком с потерпевшим". В связи с этим, существует необходимость появления реестра независимых экспертов, методики оценки ущерба и порядка проведения автотехнической и трассологической экспертизы.

Однако до настоящего времени реестра независимых оценщиков не создано и нет утвержденного регламента их работы. Это приводит к участвовавшим случаям мошенничества в сфере оценки.

Выработка общих правил ценообразования, признанных оценщиками и автосервисами, позволила бы защитить интересы пострадавших и страховых компаний, как их представителей. Таким образом, с помощью установления стандартов решится и проблема выработки механизмов контроля за соответствием оценки и стоимости ремонта, а также его качества.

Далее рассмотрим спорную проблему применения суброгации в договоре страхования гражданской ответственности за причинение вреда.

В целях защиты интересов страховщика в имущественном страховании гражданское законодательство закрепляет правило о переходе к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба. Данный институт именуется как суброгация.

Суброгация – основанный на законе переход к страховщику права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, осуществляемый путем передачи этого права в объеме выплаченного страховщиком возмещения (ст. 965 ГК РФ).

По отношению к суброгации в договоре страхования гражданской ответственности за причинение вреда возникает много споров, в литературе высказываются мнения, что суброгация в данном случае недопустима.

Во-первых, сам страхователь, как причинитель вреда, остается субъектом внедоговорного обязательства, существующего между ним и потерпевшим (выгодоприобретателем), до возмещения разницы, между страховым возмещением и фактическим размером ущерба в соответствии с принципом полного возмещения причиненного вреда.

Во-вторых, при допущении суброгации данный принцип обязывал бы страхователя к двойной выплате: уплате страховой премии и возмещению, потерпевшему ущерба, не покрытого страховым возмещением, а также суброгационным выплатам страховщику.

Это влечет, с одной стороны, отрицание (или искажение) рискового характера любого страхования, а с другой – неосновательное обогащение страховщика.

Вместе с тем Закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" говорит нам о применении к обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств право регрессного требования.

Страховщик имеет право предъявить регрессное требование к причинившему вред лицу (страхователю, иному лицу, риск ответственности которого застрахован по договору обязательного страхования) в размере произведенной страховщиком страховой выплаты.

Регрессное обязательство это возникновение нового обязательства. Таким образом, предоставляя защиту потерпевшему, обязательное страхование отказывает в защите причинителю вреда. Вряд ли, можно назвать защитным механизм, который, освобождая лицо от исполнения одного обязательства, одновременно возлагает на него в точности такое же по своему содержанию обязательство, хотя формально оно и другое, так как в нем другой кредитор.

Применение регресса при обязательном страховании обосновано. Основной целью введения обязательного страхования является защита интересов потерпевших. Но на практике встречаются случаи неправомерного применения права регресса страховщиками.

Не менее важным упущением при обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств является применение франшизы (определенная часть убытков страхователя, не подлежа-

щая возмещению страховщиком в соответствии с условиями страхования). Как известно, в мировой практике широко используется франшиза. Необходимость применения франшизы при обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств в настоящее время вполне очевидна. Во-первых, при небольших авариях расходы по оформлению страхового случая, оценки могут превышать сумму страховой выплаты, во-вторых франшиза обязывает страхователя более рачительно относиться к застрахованному имуществу.

В 2008 году жизнь автовладельцев круто изменится. Причем в лучшую сторону. А все потому, что вчера на заседании правительства министры одобрили поправки в действующее законодательство, касающиеся упрощения системы обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО). Так, например, уже через полгода тем из нас, кто за рулем, не придется больше бегать по чужим страховым компаниям, чтобы получить компенсацию за то, что кто-то в нас въехал. Все компенсации можно будет получить у своего "страховщика". Кроме того, оформлять ДТП можно будет сразу на месте и без участия милиции. Правда, срок рассмотрения заявления в страховой будет увеличен с 15 до 30 дней. Но это не должно пугать автовладельцев, убеждены в правительстве.

7 декабря 2005 года состоялась Вторая ежегодная конференция «ОСАГО: проблемы, результаты, прогнозы». Одной из тем обсуждения была растущая убыточность операций по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В прогнозе ожидается рост этого показателя за счет нескольких факторов:

- инфляция обесценивает тарифы ОСАГО;
- наблюдается положительная динамика роста выплат компаний и количества заявленных страховых случаев;
- действие системы «бонус-малус».

Рассмотрим факторы, влияющие на рост убыточности более подробно. В настоящее время инфляция обесценивает тарифы по ОСАГО приблизительно на 10% в год. Без индексации убыточность под действием инфляции достигнет критических значений, поэтому возникнет необходимость повышения тарифов.

Продолжается рост страховых выплат и количества заявленных страховых случаев, в то время как объем взносов по ОСАГО почти стабилизировался. В этом случае убыточность возрастает в связи с ростом страховой культуры населения. Страхователи стали пользоваться своим правом на выплаты по возмещению вреда здоровью. В большинстве стран Европы до 70% выплат по обязательному страхованию автогражданской ответственности приходится на компенсации вреда, причиненного жизни и здоровью пострадавших в ДТП, то в России этот показатель составляет менее 1%. Одной из ключевой причин сложившейся ситуации И. Ломакин-Румянцев,

руководитель Федеральной службы страхового надзора (ФССН), назвал несовершенство и неоднозначность процедур, связанных с возмещением вреда жизни и здоровью граждан, пострадавших в ДТП в рамках ОСАГО.

Сложности возмещения вреда жизни и здоровью пострадавших в ДТП связаны с тем, что «в рамках таких компенсаций страховщики будут оплачивать счета медицинских учреждений в том случае, если пострадавший докажет, что не смог получить бесплатную медицинскую помощь, а сделать это, оказывается, достаточно сложно». Основным противоречием, по мнению главы ФССН, является сложившийся порядок, при котором в случае гибели пострадавшего выплачивается лишь 12 тыс. рублей на организацию похорон. Граждане, ради которых в значительной степени создавался этот закон, «склонны считать, что смерть - это максимальный ущерб жизни и здоровью, а, следовательно, они рассчитывают на получение максимального уровня выплаты, - отметил глава ФССН. - Однако на деле получается, что если пострадавший докажет невозможность получения бесплатной помощи в случае перелома руки, он может рассчитывать на компенсацию в большем размере, чем в случае смерти». Необходимо разработать инструкцию по определению и выплате страхового обеспечения пострадавшим в ДТП в случаях причинения вреда их жизни и здоровью.

Существенной является проблема отсутствия полноценной статистической базы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Для объективного анализа факторов риска, влияющих на уровень убыточности ОСАГО, крайне необходимо иметь полноценную статистическую базу. В основе страхования ОСАГО лежит комбинированный риск: первостепенную роль играет риск, связанный с возмещением (обеспечением) вреда жизни и здоровью пострадавших, и отдельно – риск имущественного ущерба, нанесенного страхователем. Для проведения более взвешенной тарифной политики просто необходим отдельный учет этих совершенно разных статистических данных. В качестве основы может использоваться практика учета, принятая при обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. Страховому сообществу необходимо создавать единую, постоянно пополняемую статистическую базу, основанную на обобщенных статистических данных министерств и ведомств.

Следующий фактор, влияющий на рост показателя убыточности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств - это проблема действия механизма системы «бонус-малус». Опыт обязательного страхования автогражданской ответственности показал, что система поощрений и штрафов в ОСАГО пока в России не работает. Система бонус-малус создавалась с целью – назначить каждому страхователю тариф, соответствующий его степени риска.

Бонус-малус – 1) система скидок к базисной тарифной ставке, с помощью которой страховщик уменьшает страховую премию (на срок не менее

одного года), если в отношении объекта страхования не наблюдалась реализация страхового риска (бонус); 2) система надбавок к базисной тарифной ставке, если в отношении объекта страхования обнаружилась реализация страхового риска (малус).

Главной причиной того, что система «бонус-малус» в обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств в России в настоящее время не может полноценно функционировать, является отсутствие единой автоматизированной информационной системы (АИС) по ОСАГО в целом и по страховым случаям в частности. Российский союз автостраховщиков (РСА) в 2005 году направил 32 млн. рублей на разработку автоматизированной информационной системы (АИС) РСА, система АИС РСА является составной частью АИС ОСАГО. АИС не является централизованной базой данных, она представляет собой интеграционный механизм, объединяющий ресурсы различных ведомств. Учет полисов ОСАГО осуществляется в информационных системах страховщиков, а информсистема дает возможность доступа к данным различных ведомств. А также можно увеличить «бонус» за безаварийную езду с 5% до 15%, чтобы серьезно поощрять аккуратных автовладельцев (водителей).

Так же влияет на убыточность и мошенничество в ОСАГО. Введение ОСАГО привело к резкому всплеску страховой преступности, условия, в которых начал работать закон, оказались для мошенников чрезвычайно благоприятными. Ежемесячный прирост клиентской базы ОСАГО в первые месяцы составлял в среднем более 1 млн. человек в месяц, что равно годовому объему всего рынка добровольного страхования АГО в России в 2001–2002 гг. По состоянию на 1.04.2004 заключено 20 млн. договоров, застраховано около 80% всего автопарка страны. ГАИ оказалась не готова к фиксации (а тем более – к детальному изучению) вала ДТП – оценка ежегодного числа страховых случаев приближается к 1,5 млн.

Факторы, облегчающие мошенничество в ОСАГО:

- Большинство полисов ОСАГО продавалось агентами вне офисов СК (МРЭО, гаражи, стоянки и пр.) с ручным заполнением форм.
- Полис обычно выписывается без осмотра машины.
- Отсутствие единой методики оценки ущерба имуществу, жизни и здоровью при ДТП.
- Общественное неприятие ОСАГО.
- Информационная разобщенность между участниками процесса урегулирования – СК, ГАИ, оценщики.
- Отсутствие полномочий на занятие оперативно-розыскной деятельностью у служб безопасности страховщиков.
- Недостаток у МВД сил и средств для работы по профилактике и раскрытию страхового мошенничества.

Масштабы проблемы требуют адекватных мер. Расходы страховщиков во всем мире на борьбу с мошенниками быстро растут, но продолжают считаться обоснованными и окупаются. Полностью устранить мошенничество из страхования, как и из любой иной экономической сферы, невозможно. Однако, принимая специальные меры его можно держать под контролем, минимизировать ущерб, предотвращать значительное число криминальных проявлений. Зарубежные специалисты предлагают разные наборы мер, однако в основном они совпадают. Например:

- Лучшее изучение потенциального страхователя – если есть сомнения в желающим получить полис, лучше запросить на него побольше данных.

- Анализ повторяемости страховых обращений – повторные обращения в короткий период времени со схожими признаками должны вызывать подозрения.

- Строгое разделение функций и расположения отделов – те, кто оценивает ущерб и урегулирует страховой случай не должны тесно общаться с теми, кто выплачивает деньги.

- Прием на работу опытных специалистов по выплатам – среди них часть сотрудников должна заниматься только мошенничеством.

- Внедрение кодов этики – повышается уровень честности и лояльности выплатных структур.

- Особо тщательный отбор новых сотрудников – с привлечением специалистов–детективов

- Большая публичность расследования и преследования мошенников.

В РСА в августе 2003 г. был создан Комитет по противодействию страховому мошенничеству. Комитетом, в частности, была подготовлена «Концепция организации взаимодействия страховых компаний по борьбе с мошенничеством и иными правонарушениями в автостраховании (на период до 2005 года)».

Существует еще одна проблема, для российских автомобилистов, выезжающих за рубеж – необходимость полиса международной системы страхования обязательной автогражданской ответственности «Зеленая карта» (см. гл.1.3.). Эта проблема в данный момент находится в стадии решения т.к. началась реализация инициированного РСА проекта Европейской Комиссии по содействию вступлению России в международную систему страхования автогражданской ответственности «Зелёная карта». В рамках проекта с 16 по 18 мая 2006 г. в Москве работала группа экспертов Евросоюза. Проект предусматривает оказание ведущими европейскими экспертами по автострахованию консультативной помощи РСА в разработке нормативно-правовой и методологической базы для создания российского бюро «Зелёная карта» и последующего участия этого бюро и ряда российских страховых компаний в страховании по данной системе. Для вступления в систему нам надо выполнить несколько условий. Во-первых, должно

быть создано национальное бюро "Зеленой карты", что было сделано еще в 2003 году. Во-вторых, нужно создать гарантийный фонд. Исходя из численности российского автопарка, его размер составит около 11 млн. евро, а ежегодный членский взнос - около 70 тыс. евро. Все эти расходы должны будут в равных долях нести компании - члены российской "Зеленой карты". Для урегулирования убытков в стране также должен быть создан фонд текущих финансовых обязательств. Предполагается, что в первый год работы в системе российские участники "Зеленой карты" будут перечислять в него до 5% страховой премии от продажи полисов «Зеленой карты».

Подводя итоги всего вышесказанного, можно сделать выводы, что для решения проблем обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств необходимо:

1. Поддержка со стороны государства: необходимо дополнительное финансирование дорожного строительства и здравоохранения (повышение безопасности дорожного движения приведет к уменьшению травматизма и смертности на дорогах, что в свою очередь сократит объем выплат страховых компаний);

2. Необходимо законодательно установить отчисления на превентивные мероприятия органов ГИБДД;

3. Создание единой информационной системы в целях обмена информацией при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и контроля за его осуществлением;

4. Необходима полноценная статистическая база по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Для проведения более взвешенной тарифной политики просто необходим отдельный учет данных: связанных с возмещением (обеспечением) вреда жизни и здоровью пострадавших, и отдельно – риск имущественного ущерба, нанесенного страхователем;

5. Можно увеличить «бонус» за безаварийную езду с 5% до 15%, чтобы серьезно поощрять аккуратных автовладельцев (водителей);

6. Необходимо применение франшизы при обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, во-первых для экономии расходов по мелким авариям и во-вторых оставление части риска на страхователе заставляет его более бережно относиться к застрахованному имуществу;

7. Законодательно определить статус аварийных комиссаров, разработать единые по России требования и стандарты, утвердить программы подготовки, проведения обучения, определения внешнего вида, порядка действий на дорогах аварийными комиссарами;

8. Создать реестр независимых экспертов и методику оценки ущерба, порядок проведения автотехнической и трассологической экспертизы (по-

может при решении вопросов, связанных с проблемой ценообразования и проблемой мошенничества в области экспертизы);

9. Изменения в законодательстве: изменение территориальных коэффициентов, индексация тарифа с учетом инфляции;

10. Принятие поправок, связанных с возмещением вреда жизни и здоровью граждан, пострадавших в ДТП в рамках Закона об ОСАГО (изменит ситуацию с выполнением страховым сообществом социальных обязательств, что в свою очередь поспособствует повышению страховой культуры у населения);

11. Разработка нормативно-правовой и методологической базы для создания российского бюро «Зеленая карта».

Таким образом, для стабилизации рынка обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств требуется безотлагательное решение возникших проблем. Так как ОСАГО является массовым видом страхования, оно может стать хорошим инструментом для повышения страховой культуры населения. Автомобиль в современном мире стал неотъемлемой частью повседневной жизни во многих странах. Общая стоимость ущерба от дорожных аварий для экономики и социальная значимость последствий ДТП для общества достаточно велики. Что и создало предпосылки для создания института гражданской ответственности за возмещение вреда в результате ДТП.

Впервые обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств появилось в Норвегии в 1913 году. Предпосылки развития ОСАГО в России были такими же как и в всем мире: с увеличением количества автомобилей, увеличилось количество погибших и раненых в результате ДТП. В отношении ДТП и урегулирования ущерба от ДТП положение дел в современной России во многом схоже с тем, которое наблюдалось в развитых странах в начале или первой половине XX в.

Очень далека от совершенства законодательная и нормативная база данного вида страхования. И в Законе об ОСАГО, и в Правилах обязательного страхования, в иных нормативных актах имеются противоречия с нормами ГК РФ; Правила в ряде случаев не соответствуют положениям Закона. В этих актах есть и внутренние противоречия, нестыковки. Очень многие нормы сформулированы некорректно, в результате чего возможно их неоднозначное толкование.

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств на рынке страховых услуг в России, действует уже шесть лет. На основе статистических данных за весь период действия данного вида страхования в данной работе проведен анализ состояния сегмента ОСАГО, на основе которого можно прогнозировать дальнейшее развитие обязательного страхования гражданской ответственности владельцев

транспортных средств.

На основе этого анализа можно сделать выводы по оценке современного состояния сегмента ОСАГО:

- ОСАГО будет концентрироваться в портфелях крупнейших страховщиков и отдельных региональных компаний с развитой местной сетью;
- рост страховых выплат и количества заявленных страховых случаев;
- рост убыточности, под влиянием таких факторов как: инфляция; рост заявлений на выплаты по причинению вреда жизни и здоровью потерпевших в ДТП; мошенничество; некорректно рассчитанные территориальные коэффициенты и др.;

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в России сравнительно новый вид страхования. За время действия закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» ФЗ от 25 апреля 2002г. №40-ФЗ (с изм. и доп.), выявились проблемы данного вида страхования, которые требуют решения.

Социально-экономическая значимость обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств вполне очевидна, но на данный момент времени ОСАГО, как основа экономического механизма компенсации ущерба от дорожных аварий не полностью выполняет свои функции. Происходит компенсация лишь в части возмещения имущественного вреда, а компенсация вреда, причиненного жизни и здоровью пострадавших в ДТП составляет от общих страховых выплат по ОСАГО всего 1%. Поэтому, при создании эффективной системы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств большое значение имеет разработка положений закона, которые четко и детально определяют, формализуют элементы этого вида страхования с учетом гражданского законодательства, социально-экономических факторов, параметров страхования и основных проблем, которые призвано решить обязательное автострахование.

Правительство РФ выпустило постановление о внесении изменений в правила ОСАГО. Постановление вступит в силу по истечению семи дней после официального опубликования. Новые правила не несут сильных изменений, в частности в них нет нормы, предусматривающей, что если в течение действия договора менялся стаж вождения или возраст водителя, то договор остается в силе до конца срока на тех условиях, на которых он был заключен.

Также в правилах не прописано положение о том, что в случае досрочного прекращения договора страховая премия возвращается не просто пропорционально, а за вычетом соответствующих расходов, которые страховщики платят в РСА. Подверглись корректировке вопросы, связанные с основаниями досрочного прекращения договора страхования, с правом

страховщика использовать персональные данные для обработки и передачи информации.

Из правил исключены отношения, возникающие между страховщиками в рамках прямого регулирования ущерба и в рамках осуществления страховых выплат, оставлены только отношения, возникающие между страхователем, страховщиком и потерпевшим. Были пересмотрены вопросы, связанные с возмещением ущерба и теми документами, которые необходимы и предоставляются в случае причинения вреда здоровью.

О ПРОБЛЕМЕ ПРЕСТУПНОСТИ В СФЕРЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

**Коробов А.А. - к.э.н., преподаватель кафедры гражданско-правовых
дисциплин ОрЮИ МВД РФ**

Страхование в России приобретает массовый характер, что имеет кроме позитивных аспектов существенные недостатки. Один из наиболее серьезных - появление благоприятных условий для развития многочисленных форм преступности. Возможность при относительно низких взносах (страховых премиях) получать от страховой компании крупные суммы страховых выплат толкает на правонарушения значительную часть любителей поживиться за чужой счет. Мошеннические способы обмана страховщиков становятся все более изощренными, многочисленными и позволяют безбедно существовать как отдельным аферистам, так и целым преступным сообществам.

Следует отметить, что после вступления в силу Закона Российской Федерации "О страховании"⁴⁶ наблюдалась устойчивая тенденция к росту преступлений в этой сфере, а с 1997 по 2003 гг. - их стабильно высокий уровень. Так, в 1993 г. органами внутренних дел в сфере страхования выявлено всего лишь 167 преступлений, в 1994 г. - 210, в 1995 г. - 311, в 1996 г. - 522, в 1997 г. - 739, в 1998 г. - 988, в 1999 г. - 736, в 2000 г. - 898, в 2001 г. - 814, в 2002 г. - 615, в 2003 г. - 795.⁴⁷

⁴⁶ В соответствии с Федеральным законом от 31 декабря 1997 г. N 157-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации "О страховании" (в ред. Федерального закона от 17 июля 1999 г. N 182-ФЗ) название Закона изложено в редакции "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

⁴⁷ См.: форма N 5 ГИЦ МВД РФ. Сведения о работе подразделений криминальной милиции по выявлению и раскрытию преступлений экономической направленности за 1997 - 2003 гг.

Статистика преступлений в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) не выделяется. В то же время, по отдельным экспертным оценкам, например Российского союза автостраховщиков (РСА), с введением ОСАГО процент преступлений в сфере страхования в целом и в автостраховании в частности значительно увеличился. По этим же оценкам, в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств совершается около 50% от общего количества преступлений, совершаемых в сфере страхования.

Логично сказать, что резкое увеличение количества преступлений в сфере страхования в 2004 - 2005 гг. произошло за счет преступлений, совершаемых в сфере ОСАГО.

Чтобы конкретизировать данное утверждение, целесообразно провести следующие расчеты. Если принять общую тенденцию увеличения количества преступлений в сфере экономики применительно к сфере страхования, то в 2004 г. здесь должно быть совершено примерно 956 ($797 \times 1,2 = 956$), а в 2005 г. - 1036 ($797 \times 1,3 = 1036$) преступлений.

Таким образом, приведенные расчеты дают обоснованное утверждение о том, что в 2004 г. в сфере ОСАГО было совершено 846 ($1802 - 956 = 846$) преступлений (46,9% от общего количества преступлений, совершаемых в сфере страхования), а в 2005 г. - 2171 ($3207 - 1036 = 2171$) преступление (67,7% от общего количества преступлений, совершаемых в сфере страхования).

Исходя из изложенного, можно утверждать, что в сфере ОСАГО в 2005г. было совершено 67,7% от общего количества преступлений, совершаемых в сфере страхования. При этом за 2005г. по сравнению с 2004г. количество преступлений в сфере ОСАГО возросло на 20,8%. Представляется, что в дальнейшем темпы прироста преступлений в сфере ОСАГО будут если и не такими же (в определенной степени страховщики научились распознавать мошеннические действия страхователей и потерпевших), то достаточно высокими.

Изложенное выше показывает, что, несмотря на то что сфера страхования в целом достаточно криминогенна⁴⁸, уровень криминогенности в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств намного выше, в связи с чем требует пристального внимания, как практиков, так и ученых, занимающихся как пробле-

⁴⁸ См., например: Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования. Предупреждение, выявление, расследование. М.: ФБК-ПРЕСС, 1998; Алгазин А.И., Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д. Страховое мошенничество и методы борьбы с ним: Учебн. практ. пособие. М.: Дело, 2003; Алгазин А.И. Методика расследования преступлений, совершаемых с целью получения страховой выплаты. Дис. ... канд. юрид. наук. Омск, 2000; Жилкина М.С. Страховое мошенничество: Правовая оценка, практика выявления и методы пресечения. М.: Волтерс Клувер, 2005.

мой выявления и раскрытия, так и предупреждением преступлений в рассматриваемой сфере.

На сегодняшний день ситуация на дорогах, несмотря на введение обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО), существенно не улучшилась, несмотря на довольно оптимистические прогнозы. Причин этого достаточно много, однако хотелось бы остановиться на одной из них, а именно на убыточности ОСАГО как одного из ключевых факторов социально-экономической составляющей процесса оптимизации ситуации на дорогах.

Само введение закона об ОСАГО многие страховщики восприняли как подарок государства, который позволит не только подстегнуть развитие страхового рынка, но и быстро нарастить обороты деятельности. Сразу же последовал и другой сюрприз – лицензии на осуществление данного вида страхования выдавались довольно свободно, поэтому появилось огромное количество страховщиков, пытающихся поделить ОСАГО. Однако, время показало, что на рынок были допущены компании, неспособные качественно осуществлять данный вид страхования. Последствия в полной мере ощутили более 200 тысяч автовладельцев, чьи страховые компании лишились лицензии, так как не справились с реалиями рынка.

Когда было введено ОСАГО, только ленивый не рассуждал о мнимых сверхприбылях страховщиков, примитивно сопоставляя объем взносов и выплат. Но все действия страховщиков по ОСАГО жестко регламентированы, и по закону они просто не могут получить значительной прибыли, да еще и ограничены в расходах. Безусловно, поначалу, когда поток выплат был незначительным, ничто на предвещало проблем, но с ростом выплат некоторые страховщики перестали справляться со своими обязанностями. Результат – сначала приостановка, а затем и отзыв лицензии. А главными пострадавшими опять оказались автовладельцы.

Ушедшие с рынка страховщики по большому счету ничего не потеряли, они свои деньги заработали, «сняв сливки» на рынке ОСАГО. А платить за них будут крупные и надежные компании, отчисления которых в фонд выплат РСА и идут на выплаты в подобных случаях. Естественно, такое положение дел не устраивает надежных страховщиков – никто не хочет платить за чужие ошибки, поэтому проблема платежеспособности больше всего волнует именно крупные компании. И несмотря на то, что лидеры по ОСАГО уже определились, основным игроком на этом рынке остается государство, и именно от законодательных решений зависит дальнейшая судьба автогражданского страхования в России.

В то же время убыточность ОСАГО имеет очевидную тенденцию к росту, и пока не видно причин, по которым можно было бы прогнозировать здесь не только снижение, но даже стабилизацию. По итогам 2004 года убыточность ОСАГО составила 55,5 %, в 2005-м – порядка 65-70%, и это не предел. В первую очередь убыточность будет расти из-за инфляции.

При существующих темпах инфляция съедает страховой тариф приблизительно на 10 % в год. Так что нетрудно предположить, что рано или поздно тарифы на ОСАГО будут увеличены, поскольку без их индексации убыточность под действием инфляции достигнет критических значений.

Убыточность будет возрастать и с ростом страховой культуры населения. Еще год назад мало кто знал, за что страховая компания обязана производить выплаты, да и отношение к ОСАГО было несколько скептическим. Сейчас пострадавшие стали на порядок образованней. Как следствие – рост заявлений на выплаты по причинению вреда здоровью. В европейских странах именно они составляют львиную долю выплат по обязательному страхованию ответственности автовладельцев, в России на выплаты «по здоровью» пока приходится менее 1 % совокупных выплат.

Наконец, влияет на убыточность и мошенничество в ОСАГО. С фиктивными авариями все понятно – это явление практически неискоренимо. Но на рынке появился новый вид мошенничества – черный рынок страховых полисов, которые были якобы утеряны брокерами или агентами или просто не возвращены разорившимися компаниями.

Вот как сложившуюся ситуацию оценивают специалисты: «Система ОСАГО недополучает примерно 500 миллионов рублей в год. Выплаты по этим полисам при 70-процентной убыточности составляют 350 миллионов рублей ежегодно. Но это – по оптимистическим оценкам», - говорит генеральный директор СЗАО «Стандарт-Резерв» Виктор Юн. Фактически из-под контроля страховых компаний, а значит, из системы, ушло от 300 тыс. до 1 млн. полисов. Зачастую такие полисы продаются и оформляются задним числом, после наступления страхового случая. «Всего потери, связанные с мошенничеством и украденными полисами, можно оценить в миллиард рублей в год», - резюмирует Виктор Юн.

Следуя очевидной логике, высокую убыточность ОСАГО компании должны компенсировать либо значительным доходом от других видов страхования, либо доходом инвестиционным. Первое подходит только для крупных универсальных компаний, где доля ОСАГО в портфеле не превышает 25-30 %. Что же касается инвестиционного дохода, то примерно половина компаний, убыточность которых находится на уровне, угрожающем финансовой устойчивости, практически не получают дохода от инвестиционной деятельности.

Вместе с тем, рост числа банкротств, как это ни парадоксально звучит, только повысит общую надежность. С рынка уйдет значительное число компаний, в основном небольшие региональные игроки, которые не могут конкурировать с федеральными страховщиками. Особенно ярко эта тенденция проявится в регионах с высокой убыточностью. Ведь крупная федеральная компания может себе позволить там работать, диверсифицируя риски за счет других регионов, а вот монорегиональные компании с высокой долей ОСАГО неизбежно будут приближаться к банкротству. Да

и резервы, созданные компаниями на случай роста убыточности, у федеральных страховщиков значительно выше.

Так что в конкурентной борьбе преимущество явно на стороне крупных игроков: у них развита не только сеть продаж, но и сеть урегулирования убытков. Мелкие же компании заинтересованы лишь в продажах ОСАГО, а для урегулирования убытков они пользуются услугами других страховщиков. К тому же некоторые компании дестабилизируют рынок завышенными комиссионными.

Рынок ОСАГО в России, конечно, концентрирован – на долю десяти крупнейших компаний приходится порядка 65 % совокупных взносов. И процесс концентрации продолжается. Конечно, до европейских стран, где 90 % рынка поделено между четырьмя-пятью компаниями, нам пока далеко, но тенденция очевидна.

Преступные действия, совершаемые в сфере ОСАГО, довольно разнообразны. Все многообразие видов и способов этих преступлений можно свести в определенные группы:

мошенничество (ст. 159 УК РФ) - 59% от общего количества изученных дел, в том числе по:

части 1 - 15,4% от общего количества преступлений, возбужденных по ст. 159 УК РФ;

части 2 - 53,8%;

части 3 - 23,1%;

части 4 - 7,7%;

присвоение или растрата (ст. 160 УК РФ) - 40,9% от общего количества изученных дел, в том числе по:

части 1 - 11,1% от общего количества преступлений, возбужденных по ст. 160 УК РФ;

части 2 - 0;

части 3 - 88,9%;

части 4 - 0;

злоупотребление должностными полномочиями (ст. 285 УК РФ) - 22,7% от общего количества изученных дел, в том числе по:

части 1 - 100% от общего количества преступлений, возбужденных по ст. 285 УК РФ;

части 2 - 0;

часть 3 - 0;

служебный подлог (ст. 292 УК РФ) - 9,1% от общего количества изученных дел;

подделка, изготовление или сбыт поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей, бланков (ст. 327 УК РФ) - 27,3% от общего количества изученных дел, в том числе по:

части 1 - 66,6% от общего количества преступлений, возбужденных по ст. 327 УК РФ;

части 2 - 16,7%;

части 3 - 16,7%;

умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 167 УК РФ) - 4,5%⁴⁹ от общего количества изученных дел, в том числе по:

части 1 - 0;

часть 2 - 100% от общего количества преступлений, возбужденных по ст. 167 УК РФ.

Большинство преступлений совершается в течение месяца. Как правило, такие преступления совершаются страхователями, попавшими в ДТП и не застраховавшими свою ответственность, другими лицами, внесшими изменения без предупреждения страховой компании (СК) в страховой полис и т.п. Такими лицами, как правило, совершаются одноэпизодные преступления. Профессиональные же группы страхователей, занимающиеся мошенничеством, совершают многоэпизодные преступления, в связи с чем срок их преступной деятельности гораздо больше. Например, преступная группа в составе Иванина, Корелова и Кокоева, занимавшаяся "подставами", в период с 14 мая 2002г. по 26 июня 2002 г. совершила шесть эпизодов мошеннических действий.

Многоэпизодные преступления совершают и страховые агенты. Так, страховой агент Орлова совершила хищение страховой премии, состоящее из 22 эпизодов, страховой агент Ж. в двух СК совершила хищение страховой премии, состоящее из 32 эпизодов.

Продолжительность преступлений, совершаемых страховыми агентами, составляет:

до 1 месяца - 30% от общего количества преступлений, совершенных страховыми агентами;

свыше 1 до 6 месяцев - 50%;

свыше 6 месяцев до 1 года - 20%.

В сфере страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств гораздо выше процент совершения преступлений в группе и организованной группе.

Наиболее типичным преступлением, совершаемым в сфере обязательного страхования, является преступление, в котором участвует одно лицо. В то же время в сфере страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств гораздо выше процент совершения преступлений в группе и организованной группе по сравнению с преступлениями, совершаемыми в сфере страхования в целом. Если в сфере страхования 19,6% от общего количества выявленных лиц совершают преступления в группе, в том числе 3,26% - организованной, то в сфере обязательно-

⁴⁹ Превышение 100% объясняется тем, что в ряде случаев квалификация преступлений осуществлялась не по одной, а нескольким статьям УК РФ.

го страхования гражданской ответственности 32,3% от общего количества выявленных лиц совершается в группе, 10,1 % - в организованной группе.

В заключение следует отметить, что рынок ОСАГО может и должен развиваться, опираясь на меры государственной поддержки, поскольку именно он наряду с другими (и не только социально-экономическими) факторами способен оказать существенное содействие в деле оптимизации безопасности дорожного движения.

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ОБОРОТА ПИЩЕВЫХ ПРОДУКТОВ, СОДЕРЖАЩИХ ГМО (ГЕНЕТИЧЕСКИ МОДИФИЦИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗМЫ)

**Хозикова Екатерина Сергеевна – курсант 303 уч. гр. ФПС ОрЮИ
МВД РФ**

Главным государственным санитарным врачом Российской Федерации 30 ноября 2007 года подписано Постановление № 80 «О надзоре за оборотом пищевых продуктов, содержащих ГМО (генетически модифицированные организмы)», в котором отмечено, что в Российской Федерации с 1996 года разработана и функционирует законодательная, нормативная и методическая база, позволяющая осуществлять оценку безопасности, организован мониторинг за оборотом пищевой продукции, полученной из ГМО. В Российской Федерации с 1996 года по 2007 год прошёл полный цикл всех необходимых исследований и разрешены для использования в пищевой промышленности и реализации населению 16 видов генетически модифицированных культур.

На сегодняшний день на территории Российской Федерации действуют санитарно-эпидемиологические заключения и свидетельства о государственной регистрации на 14 видов пищевой продукции растительного происхождения, полученных с применением трансгенных технологий: 8 сортов кукурузы, 4 сорта картофеля, 1 сорт сахарной свёклы и 1 сорт риса. Для сравнения: Европейский Союз: 21 вид ГМО, в том числе 1 – соя, 11 – кукуруза, 4 – рапс, 5 – хлопок; США: 113 видов ГМО, в том числе 6 – соя, 25 – кукуруза, 12 – рапс, 28 – картофель, 3 – кабачковые, 1 – папайя, 6 – томаты, 5 – рис, 3 – свёкла, 2 – дыня, 21 – хлопок, 1 – пшеница. За 10 лет коммерческого производства ГМО в питании населения было использовано продуктов из генетически модифицированной сои в РФ 300 тыс. т, странах Европейского Союза – 50 млн. т, в США – 500 млн. тонн.

Медико-биологическая оценка безопасности ГМО проводится в аккредитованном учреждении Федерального государственного учрежде-

ния «Центр гигиены и эпидемиологии» по Орловской области. Сформулирован основной принцип оценки безопасности, заключающийся в том, что пищевые продукты или продовольственное сырьё, полученные из ГМО, должны быть безопасны для здоровья и жизни человека в той же степени, как и их традиционные аналоги.

С 12 декабря 2007 года вступил в силу Федеральный закон от 25 октября 2007 года № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей», в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации», которым внесено дополнение об обязательном наличии в отношении продуктов питания информации о наличии в них компонентов, полученных из ГМО, в случае, если содержание указанных организмов в таком компоненте составляет более 0,9 процента.

Государственный контроль (надзор) за оборотом пищевых продуктов или продовольственного сырья, полученных из ГМО, осуществляется органами, уполномоченными проводить государственный санитарно-эпидемиологический надзор.

Использование генетически модифицированных организмов в качестве продовольственного сырья приводит к необходимости медико-биологической оценки безопасности ГМО и контроля за обращением ГМО.

Система оценки безопасности пищевой продукции, полученной из ГМО, включает проведение пострегистрационного мониторинга за её оборотом, для осуществления которого разработаны методы индефикации ГМО в пищевых продуктах. В 2007 году на территориях Кромского, Сосковского, Дмитровского, Троснянского и Глазуновского районов исследовано 138 проб на генетически модифицированные источники в продуктах питания, из них 29 проб импортируемые. Исследовано 15 проб мясных продуктов, 2 пробы птицепродуктов, 2 – молочных продуктов, 1 – рыбы, 18 – хлебобулочных изделий, 1 – кондитерское изделие, 22 пробы овощей, в том числе 20 проб картофеля, 25 - консервированной продукции, 1 – безалкогольный напиток, 4 – зерновых культур, 10 – жиропродуктов, 1 образец детского питания. Превышение порогового уровня 0,9 процента не выявлено. По данным Управления Роспотребнадзора по Орловской области, при исследовании пищевых продуктов в 2006 году из 560 проб с положительными находками выявлено 44 пробы. В основном ГМО обнаруживались в колбасах производства г. Москва (20 процентов) и полуфабрикатах производства г. Санкт-Петербурга (5 из 7 образцов).

В течение 2008 года в целях усиления государственного санитарно-эпидемиологического надзора за реализацией пищевых продуктов с содержанием ГМО, соблюдения применения ГМО, в ходе плановых и внеплановых мероприятий по контролю с предприятий пищевой промышленности, предприятий торговли отобрано и направлено для исследования на содержание ГМО 28 проб, из них 4 импортируемых. Превышение порогового уровня 0,9 процента в исследуемых образцах не выявлено.

ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ КОНФИСКАЦИИ ИМУЩЕСТВА

Фетисов Н.Н. – курсант 203 уч. гр. ФП КМ и МОБ ОрЮИ МВД РФ

Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 153-ФЗ в Уголовный кодекс Российской Федерации включена конфискация имущества⁵⁰. С инициативой о восстановлении данной меры уголовно-правового воздействия в действующем законодательстве ранее высказывались Генеральный прокурор РФ, министр внутренних дел РФ, депутаты Государственной Думы и члены Совета Федерации РФ, судьи Конституционного Суда РФ и Верховного Суда РФ. Аналогичные предложения с указанием на отрицательный эффект, вызванный исключением конфискации имущества из числа наказаний, содержались и в публикациях видных ученых, исследующих проблемы теории и практики применения норм уголовного права⁵¹.

Следует отметить, что законодательная регламентация уголовно-правового института конфискации имущества и механизм его реализации, заложенный в нормах УПК РФ, имеют отдельные упущения смыслового и юридико-технического характера. Это обстоятельство обуславливает необходимость рассмотрения следующих проблемных вопросов данной темы.

1. Основными отличиями конфискации имущества как меры уголовно-правового характера от конфискации имущества как меры наказания состоят в том, что:

во-первых, конфискация формально исключена из перечня видов наказаний;

во-вторых, конфискации подлежит не все имущество лица, признанного виновным в совершении преступления, а лишь деньги, ценности, иное имущество, полученные в результате совершения преступлений, любые доходы от этого имущества, в том числе: а) используемые или предназначенные для финансирования терроризма, деятельности организованной преступной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации); б) деньги, ценности и иное имущество, в которые имущество, полученное в результате совершения преступления, и доходы от этого имущества были частично или полностью

⁵⁰ Российская газета. 2006. 29 июля. № 165.

⁵¹ См. напр.: Побегайло Э.Ф. О криминологической обоснованности изменений в Уголовный кодекс РФ // Российское уголовное право: традиции, современность, будущее: Материалы научной конференции, посвященной памяти профессора М.Д. Шаргородского / Под ред. Н.М. Кропачева, Б.В. Волженкина. СПб., 2005. С. 60.

превращены или преобразованы; в) орудия, оборудование или иные средства совершения преступления, принадлежащие обвиняемому;

в-третьих, конфискации подлежит и имущество других лиц, если они при принятии имущества знали или должны были знать, что оно получено в результате преступных действий;

в-четвертых, если конфискация определенного предмета, входящего в имущество, указанное в ст. 104.1 УК РФ, на момент принятия судом решения о конфискации данного предмета невозможна вследствие его использования, продажи или по иной причине, суд выносит решение о конфискации денежной суммы, которая соответствует стоимости данного предмета;

в-пятых, при решении вопроса о конфискации имущества в первую очередь должен быть решен вопрос о возмещении ущерба, причиненного законному владельцу. При отсутствии у виновного иного имущества, на которое может быть обращено взыскание, кроме указанного в частях первой и второй ст. 104.1 УК РФ, из его стоимости возмещается ущерб, причиненный законному владельцу, а оставшаяся часть обращается в доход государства.

2. Буквальное толкование ст. 104.1 УК РФ не позволяет некоторым правоприменителям прийти к однозначному выводу о том, за совершение каких преступлений может быть применена конфискация имущества. Об этом свидетельствуют и результаты проведенного автором настоящей статьи интервьюирования судей, адвокатов, а также представителей прокуратуры и органов внутренних дел. В одних случаях правоприменители приходят к выводу о том, что исчерпывающий перечень преступлений, при совершении которых применяется конфискация имущества, указан в п. «а» ч. 1 ст. 104.1 УК РФ. Представители другой группы практикующих юристов указывают, что на основании п. «б» и «г» ч. 1 ст. 104.1 УК РФ конфискации подлежат деньги, ценности и иное имущество, в которые имущество, полученное в результате совершения преступления, и доходы от этого имущества были частично или полностью превращены или преобразованы, а также орудия, оборудование или иные средства совершения преступления, принадлежащие обвиняемому, при этом вне зависимости от того, какое преступление это лицо совершило.

Действительно, в п. «б» и «г» ч. 1 ст. 104.1 УК РФ не указано, к каким составам преступлений они применяются. Это создает определенные проблемы в понимании и применении данной статьи УК. На основании результатов смыслового и систематического толкования данных пунктов нам представляется, что в них идет речь о тех же преступлениях, что и в п. «а» ч. 1 ст. 104.1 УК РФ. Поэтому конфискация имущества как мера уголовно-правового характера, на наш взгляд, применима лишь к тем преступлениям, составы которых указаны в п. «а» ч. 1 ст. 104.1 УК РФ.

3. В части 3 ст. 104.1 УК РФ определено, что имущество, указанное в частях первой и второй этой статьи, переданное осужденным другому лицу (организации), подлежит конфискации, если лицо, принявшее имущество, знало или должно было знать, что оно получено в результате преступных действий.

Мы согласны с тем, что когда лицо знало о том, что передаваемое ему имущество было приобретено передающим его лицом в результате преступных действий, то его следует конфисковывать. Разумеется, это может быть осуществлено при наличии достоверных, достаточных и допустимых доказательств знания первого об указанных обстоятельствах. Однако последующая формулировка, содержащаяся в ч. 3 ст. 104.1 УК РФ, вызывает определенные опасения. То, что лицо, принимающее имущество, «должно было знать» о его преступном происхождении, — понятие относительное. Представляется, что установление данного факта может зависеть не от соответствующих объективных доказательств, а от усмотрения и предположения сотрудников правоохранительных органов.

Нам представляется, что при решении данного вопроса судам следует тщательным образом анализировать материалы дела, показания самого лица, в отношении которого решается вопрос об изъятии имущества, показания свидетелей и иные, заслуживающие внимания доказательства. Если в ходе судебного заседания будет достоверно установлено, что лицо по обстоятельствам дела могло осознавать и должно было осознавать, что имущество было получено в результате преступных действий, оно подлежит конфискации.

4. В статье 104.2 УК РФ указывается, что если конфискация определенного предмета, входящего в имущество, указанное в ст. 104.1 УК РФ, на момент принятия судом решения о его конфискации невозможна вследствие его использования, продажи или по иной причине, суд выносит решение о конфискации денежной суммы, соответствующей стоимости данного предмета. Однако в данной статье не указано, какая именно (рыночная, инвентаризационная, остаточная) стоимость данного предмета либо стоимость, по которой данный предмет был реализован лицом, совершившим преступление, должна учитываться при решении соответствующего вопроса.

Нам представляется, что судам следует принимать во внимание именно рыночную стоимость соответствующего имущества, которая может быть установлена путем приглашения в судебное заседание и допроса соответствующих специалистов, а также имеющимися в уголовном деле актами ревизии или оценки, заключением товароведческой экспертизы и другими доказательствами.

5. На основании ст. 104.3 УК РФ при решении вопроса о конфискации имущества в соответствии со ст. 104.1 и 104.2 УК РФ в первую оче-

редь должен быть решен вопрос о возмещении ущерба, причиненного законному владельцу.

Подобная редакция этой статьи (в случае буквального толкования понятия «ущерб») нам представляется не совсем корректной, поскольку понятие «ущерб» в гражданско-правовом смысле упоминается лишь применительно к утрате или повреждению имущества. Вместе с этим понятие «реальный ущерб» является составной частью понятия «убытки», в которые также включаются неполученные доходы, которые лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода). Кроме того, в соответствии с ч. 1 ст. 151 ГК РФ, если гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания) действиями, нарушающими его личные неимущественные права либо посягающими на принадлежащие гражданину другие нематериальные блага, суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда. Таким образом, гражданско-правовое понятие «вред» является более широким по отношению к понятию «ущерб», поскольку наряду с ущербом оно включает в себя упущенную выгоду и моральный вред.

Уголовное право имеет своей задачей охрану прав и свобод человека и гражданина и их собственности⁵², а уголовно-процессуальное право имеет своим назначением защиту прав и законных интересов лиц и организаций, потерпевших от преступлений⁵³. В соответствии с ч. 3 и ч. 4 ст. 42 УПК РФ потерпевшему от преступления обеспечивается возмещение имущественного вреда, причиненного преступлением, а также по его иску — возмещение морального вреда, размер возмещения которого определяется судом.

На основании вышеизложенных положений норм уголовного, уголовно-процессуального и гражданского права нам представляется, что конфискация имущества должна служить интересам не только возмещения имущественного ущерба, причиненного потерпевшему, но и интересам возмещения морального вреда, причиненного потерпевшему, поскольку именно это в полной мере отвечает интересам уголовно-правовой охраны прав потерпевших от преступления.

В связи с этим нам представляется целесообразным рекомендовать судам удовлетворять требования потерпевших в части возмещения морального вреда за счет имущества, указанного в ст. 104.3 УК РФ.

6. В соответствии со ст. 104.1 УК РФ конфискация имущества представляет собой принудительное безвозмездное обращение по решению суда в собственность государства имущества, указанного в пунктах «а» — «г» соответствующей статьи.

⁵² Ч. 1 ст. 2 УК РФ

⁵³ П. 1 ч. 1 ст. 6 УПК РФ

Уголовно-процессуальный кодекс РФ предусматривает несколько видов судебных решений, которые могут быть приняты по уголовным делам:

—приговор суда, представляющий собой акт, выносимый судом по результатам рассмотрения дела по существу;

—постановление и определение суда — судебные решения, принимаемые по вопросам, возникающим в ходе судебного разбирательства (например, о прекращении уголовного дела в связи с примирением сторон, в связи с деятельным раскаянием, в связи с актом амнистии и т. п.), либо по вопросам, возникающим в ходе рассмотрения уголовного дела, но не разрешающим уголовное дело по существу (постановление об удовлетворении ходатайства, определение о проведении судебной экспертизы, частное определение и т. п.).

Исходя из содержания ч. 1 ст. 104.1 УК РФ, не ясно, каким же образом следует оформлять решение суда о конфискации имущества. Из статьи 299 УПК РФ следует, что вопрос о том, доказано ли, что имущество, подлежащее конфискации, получено в результате совершения преступления или является доходами от этого имущества, разрешается судом при постановлении приговора. Однако в ст. 104.1 УК РФ ведется речь не о приговоре суда, а о судебном решении.

Учитывая положения ст. 299 УПК РФ, а также то, что при формулировании понятия «наказание» в ст. 43 УК РФ законодатель прямо указывает на приговор суда как на судебный акт, которым оформляется его назначение, мы приходим к выводу о том, что принятие судебного решения о конфискации имущества также должно быть отражено именно в приговоре суда. Какого-либо иного дополнительного решения по вопросу о применении конфискации имущества УПК не предусматривает.

7. Очевидно, что применение конфискации имущества возможно по обвинительному приговору суда, поскольку установление преступности приобретения имущества, подлежащего конфискации, возможно лишь при разрешении уголовного дела по существу и лишь при признании лица виновным в совершении преступления. Приговор суда должен состоять из трех частей: вводной (ст. 304 УПК РФ), описательно-мотивировочной (ст. 307 УПК РФ) и резолютивной (ст. 308 УПК РФ). Окончательное решение по делу, в котором отражается факт признания лица виновным в совершении преступления, содержится именно в резолютивной части приговора суда. Поэтому окончательное решение вопроса о применении к лицу такой меры уголовно-правового характера, как конфискации имущества, должно также найти свое отражение в резолютивной части обвинительного приговора суда. Требования, предъявляемые к резолютивной части обвинительного приговора суда, указаны в ст. 308 и ст. 309 УПК РФ. Однако в действующей редакции этих статей УПК РФ обязательность указания на решение суда о конфискации имущества в резолютивной части приговора в со-

держании этих статей отражения не нашла. Вследствие этого указание в резолютивной части обвинительного приговора суда на решение о конфискации имущества вступает в противоречие с требованиями, предъявляемыми УПК РФ к приговору суда.

Нарушение данных требований не согласуется, в частности, с ч. 1 ст. 297 УПК РФ, поскольку приговор суда должен быть законным, обоснованным и справедливым. Кроме того, руководствуясь ч. 2 ст. 7 УПК РФ, суд, установив в ходе производства по уголовному делу несоответствие федерального закона (в данном случае — УК РФ) требованиям УПК РФ, обязан принять решение в соответствии с УПК РФ. В соответствии с ч. 2 ст. 297 УПК РФ приговор суда признается законным, если он постановлен в соответствии с требованиями УПК РФ. Соответственно, в противном случае приговор, составленный с нарушением требований УПК РФ, является незаконным, а это может повлечь его отмену в кассационном порядке на основании ч. 1 ст. 381 УПК РФ.

Однако в соответствии с указанной нормой основаниями для отмены или изменения судебного решения судом кассационной инстанции являются лишь такие нарушения УПК РФ, которые путем лишения или ограничения гарантированных УПК прав участников уголовного судопроизводства, несоблюдения процедуры судопроизводства или иным путем повлияли или могли повлиять на постановление законного, обоснованного и справедливого приговора. В связи с этим нам представляется, что в случае, когда в описательно-мотивировочной части обвинительного приговора приведено содержание доказательств, на которых основаны выводы суда о том, что имущество, подлежащее конфискации, получено в результате совершения преступления или является доходами от этого имущества, а эти доказательства признаны судом относимыми, достоверными и допустимыми, то указание в резолютивной части приговора на применение конфискации имущества не может считаться нарушением УПК РФ, которое является основанием для отмены приговора.

8. Из содержания уголовно-правовых норм о конфискации имущества прямо не следует ответ на вопрос о том, правом или обязанностью суда является применение данной меры уголовно-правового характера. Ранее, т. е. до принятия в рамках Федерального закона от 8 декабря 2003 г. № 162-ФЗ решения об исключении конфискации имущества из системы наказаний, условия ее применения за совершение конкретных преступлений были определены в соответствующих статьях Особенной части УК РФ. Так, в санкции ч. 3 ст. 159 УК РФ, устанавливающей уголовную ответственность за особо квалифицированное мошенничество (в редакции, существовавшей до принятия Федерального закона № 162-ФЗ), указывалось, что подобное преступление наказывается лишением свободы на срок от пяти до десяти лет с конфискацией имущества или без таковой. Таким образом, вопрос о назначении лицу конфискации имущества как дополнительного наказания

решался по усмотрению суда, зависящего в соответствии с ч. 3 ст. 60 УК РФ от характера и степени общественной опасности совершенного лицом преступления, личности виновного, смягчающих и отягчающих наказание обстоятельств, влияния назначенного наказания на исправление осужденного и условия жизни его семьи. В ныне действующей редакции УК РФ не содержится прямого указания на то, является ли применение конфискации имущества правом или обязанностью суда, и если применение данной меры уголовно-правового характера является правом суда, то какие обстоятельства должны учитываться при решении вопроса о ее применении или неприменении.

Нам представляется, что текст ст. 104.1 УК РФ не дает оснований однозначно утверждать, что суд в любом случае обязан вынести решение о конфискации имущества. Если учитывать смысл потребляемого при конструировании определения понятия «конфискация имущества» тот смысл термина «решение», который позволяет суду решать данный вопрос по своему усмотрению, то это, на наш взгляд, позволяет констатировать, что суд вправе применять или не применять конфискацию имущества по своему усмотрению. Таким образом, решение вопроса о применении конфискации имущества находится в компетенции суда. Что же касается обстоятельств, которые должны учитываться судом при принятии решения по вопросу о применении или неприменении конфискации имущества, то, по нашему мнению, судам следует учитывать обстоятельства, указанные в ч. 3 ст. 60 УК РФ. Представляется, что изложенные выше положения могут быть полезны правоприменителям в их практической деятельности.

Проблемы совершенствования конфискации имущества.

В декабре 2003 г. внесены масштабные изменения в действующее законодательство, которые затронули около половины уголовно-правовых норм⁵⁴. Фактически можно говорить о принятии УК РФ в новой редакции. Целый ряд преступлений декриминализирован, иные составы преступлений существенным образом изменены, скорректированы санкции за многие преступления. Изменениям подверглась как Особенная, так и Общая часть УК РФ; при этом трансформированы не только параметры возможных санкций, но и принципы назначения наказаний.

Однако все эти многочисленные и серьезные поправки способны затронуть главное: из российского УК исчез такой вид наказания, как конфискация имущества. И, может быть, все иные изменения лишь дымовая завеса для упразднения конфискации...

В основополагающих международно-правовых документах перво-степенное значение придается такому инструменту борьбы с преступностью, как конфискация имущества, полученного в результате совершения преступлений. Особенно актуален этот инструмент в борьбе с организо-

⁵⁴ Федеральный закон 'РФ № 162-ФЗ.

ванной преступностью и коррупцией, а также с экономическими преступлениями. Пункт 8 Руководящих принципов ООН для предупреждения организованной преступности и борьбы с ней (приняты в 1990 г. на Конгрессе ООН в Гаване) относит практику конфискации доходов, получаемых от преступной деятельности, к одному из наиболее важных нововведений. Членам ООН рекомендуется рассмотреть возможность принятия таких мер, как замораживание или ограничение распоряжения и конфискация и изъятие имущества, полученного в результате совершения правонарушения.

Вопросы конфискации имущества занимают видное место в европейской Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию (принята в Страсбурге в 1999 г.). В частности, в п. 3 ст. 19 «Санкции и меры» установлено, что «каждая Сторона принимает такие законодательные и иные меры, которые могут потребоваться для того, чтобы наделить себя правом конфисковывать или иным образом изымать орудия совершения и доходы от уголовных правонарушений, признанных в качестве таковых в соответствии с настоящей Конвенцией, или имущество, стоимость которого эквивалентна таким доходам».

Столь важная роль конфискации имущества преступников объясняется следующим. Последовательное и полное изъятие дохода от преступной и иной противоправной деятельности не только восполняет причиненный ею материальный урон и ценно для общества само по себе, но и лишает смысла продолжение противоправной деятельности даже при отсутствии уголовной репрессии (или ее угрозы) в виде лишения свободы, т. е. имеет серьезный предупредительный эффект. Ибо, в конечном итоге, поставленная преступниками цель - обогащение, материальное и иное преуспевание - оказывается недостижимой.

Кроме того, изъятие материальных средств у преступников сужает их возможности по совершению новых преступлений и защите от разоблачения. Именно поэтому одна из задач в борьбе с организованной преступностью - подрыв ее экономических основ.

Возникает вопрос кому нести бремя доказывания. Не забывая о зарубежном опыте, обратимся к вопросу о том, каким образом решаются поставленные выше задачи в российском законодательстве.

Согласно п. 4 ч. 3 ст. 81 ныне действующего УПК РФ деньги и иные ценности, нажитые преступным путем, по приговору суда подлежат обращению в доход государства. Кроме того, принадлежащие обвиняемому орудия преступления (которые порой являются ценным имуществом) также могут быть конфискованы.

Таким образом, очерченная норма очень близка по содержанию к тем, которые содержатся в уголовных кодексах ряда европейских государств, однако прописана не столь детально, как, например, в законода-

тельстве Германии. Из зарубежных источников известно, что на практике применение подобных норм вызывает ряд сложностей.

Об этом, например, шла речь на представительной международной конференции «Конфискация имущества и борьба с отмыванием денег в сфере организованной преступности», прошедшей в апреле 2003 г. в Айнринге (ФРГ). Основная трудность состоит в том, что необходимо доказать в суде не только то, что определенное лицо совершило конкретное преступление, но и то, что оно получило от этого преступления определенного вида доход, а также доказать размер этого дохода. Имеются и другие процессуальные сложности законодательного свойства. Так, опись и арест имущества обвиняемых по общему правилу должны осуществлять не следственные или оперативные работники, а судебные исполнители, что делает очень актуальной проблему эффективного взаимодействия между соответствующими ведомствами.

Участники организованных преступных формирований совершают, как правило, не единичные преступления, а ведут целенаправленную преступную деятельность, представляющую собой длинную цепь преступлений. Однако на практике выявить и доказать удается обычно причастность этих лиц только к некоторым преступлениям. Поэтому даже если в полном объеме доказан и изъят доход от совершения отдельных преступлений, на доход от иных преступлений по приведенному выше основанию обратиться взыскание нельзя.

Представляется, что именно поэтому в середине 1990-х гг. специалистами по вопросам борьбы с организованной преступностью было выдвинуто предложение возложить на обвиняемого обязанность доказывания законности происхождения имущества, которым он располагает. Резолюция AG№/66/RES/17, принятая на 66-й сессии Генеральной Ассамблеи Интерпола⁵⁵, рекомендует странам-членам МОУП рассмотреть возможность принятия законов, которые бы в соответствии с основополагающими принципами внутреннего законодательства каждой страны обратили на обвиняемого бремя доказательства (использование концепции реверсии бремени доказательства) в отношении конфискации доходов от преступной деятельности. То есть предложен следующий порядок: органы уголовного преследования доказывают факт совершения преступления и причастность к нему обвиняемого, а после этого обвиняемый должен доказать законность обнаруженного у него имущества - в противном случае это имущество конфискуется.

Данная идея до сих пор не получила достаточной поддержки в странах ЕС (определенные подвижки наблюдаются, пожалуй, только в Великобритании, имеющей отличную от остальных стран систему права), хотя продолжает весьма активно обсуждаться. Наиболее серьезное возражение

⁵⁵ Дели, Индия, 15-21 октября 1997 г.

заключается в том, что возложение обязанности доказывания на обвиняемого противоречит общепризнанному принципу уголовного процесса - презумпции невиновности.

А между тем в российском законодательстве, а именно в уголовном законодательстве, давно наличествовало еще одно основание для конфискации имущества, имеющегося в распоряжении организованных преступных группировок. Причем это основание, по сути, отвечает приведенной выше рекомендации Генеральной Ассамблеи Интерпола - в необходимых случаях обеспечивает изъятие преступного дохода в наибольших объемах, однако не нарушает презумпцию невиновности.

Российский УК предусматривал в качестве дополнительного наказания за тяжкие и особо тяжкие преступления, совершенные из корыстных побуждений, конфискацию имущества. Конфискация состоит в принудительном безвозмездном изъятии в собственность государства всего или части имущества, являющегося собственностью осужденного (ст. 44, 45, 52 УК РФ и др.).

Процедура обеспечения исполнения судебного приговора в части возможной конфискации имущества регламентировалась в УПК РФ. Уже на стадии предварительного расследования прокурор, а также дознаватель или следователь с согласия прокурора при необходимости могли возбудить перед судом ходатайство о наложении ареста на имущество подозреваемого, обвиняемого. Суд рассматривал такое ходатайство в течение 24 часов с момента его поступления. Наложение ареста на имущество состояло в запрете для собственника или владельца имущества распоряжаться и в необходимых случаях пользоваться им, а также в изъятии имущества и передаче его на хранение. Судебный исполнитель в данной процедуре не участвовал. Арест мог быть наложен на имущество, находящееся у других лиц, если есть достаточные основания полагать, что оно получено в результате преступных действий подозреваемого, обвиняемого (ст. 115 УПК РФ).

Причем при исполнении судебного решения о конфискации не предусмотрено различия между имуществом, приобретенным осужденным на легальные доходы, и тем, в отношении которого имеются сведения о том, что оно приобретено за счет доходов от преступной деятельности. Конфискуется и одно, и другое. Стало быть, действовавший порядок в определенном смысле более суров по отношению к обвиняемым, чем тот, при котором на них будет возложена обязанность доказывать законность происхождения имущества. Ведь если это обвиняемому или его защитнику удастся доказать, значит, имущество изъятию не подлежит.

Таким образом, на законном основании, в полном соответствии с Конституцией страны, могли быть конфискованы все обнаруженные доходы подсудимого от преступной деятельности, независимо от того, в каком объеме доказано получение им преступного дохода и от скольких реально

совершенных преступлений. Для этого достаточно, чтобы было доказано совершение хотя бы одного преступления, за которое уголовным законом предусмотрена в качестве наказания конфискация имущества. При этом следует еще раз упомянуть, что рассматриваемое наказание предусматривалось лишь за наиболее опасные преступления (ч. 2 и 3 ст. 174, ч. 2 и 3 ст. 174¹, ст. 210 УК РФ и др.). Также надо подчеркнуть, что конфискация имущества применялась лишь в качестве дополнительного наказания, назначение которого в каждом конкретном деле оставлено на усмотрение суда. Это создавало условия для индивидуализации при назначении данного наказания.

Кто и почему выступает против конфискации имущества?

Насколько нам известно, пока не высказано каких-либо принципиальных возражений против конфискации со стороны российских ученых - специалистов в области уголовного права и криминологии. В юридической литературе до недавнего времени скорее можно встретить обоснование предложений о расширении применения конфискации, включении ее в качестве санкции за некоторые иные составы преступлений, которые характерны для деятельности организованных преступных формирований, нацеленных на извлечение сверхдоходов.

Вместе с тем можем предположить, что у кого-то из западных юристов при ознакомлении с российской правовой системой могли возникнуть сомнения относительно эффективности и допустимости (справедливости, гуманности) рассматриваемого вида уголовного наказания в цивилизованном обществе. В связи с этим хочется сделать несколько замечаний.

Действительно, конфискация имущества представляет собой крайнюю меру имущественной ответственности - так же, как крайней мерой личной ответственности является пожизненное лишение свободы, применяемое в большинстве государств Запада. Длительность отбывания наказания в этом случае определяется продолжительностью человеческой жизни. И сколь бы много человеку ни оставалось прожить - все отведенное ему время он должен провести в неволе. Примерно то же самое происходит при конфискации имущества - сколько бы человек ни имел имущества в своей собственности, все имеющееся изымается. То есть размер конфискованного определяется размером приобретенного.

При этом очевидно, что лишение свободы является наказанием значительно более суровым, чем конфискация имущества (тем более если сравнивать ее с пожизненным лишением свободы). Однако о негуманности лишения свободы вопрос в настоящее время никем не ставится.

Надо также учесть, что не подлежало конфискации имущество, необходимое осужденному или лицам, находящимся на его иждивении, согласно перечню, предусмотренному уголовно-исполнительным законодательством. (В этом перечне законодатель попытался указать самое необхо-

димое человеку имущество для удовлетворения его нормальных потребностей).

Как нам видится, в общественном мнении России нет каких-либо предубеждений против применения конфискации к опасным преступникам, совершившим корыстные преступления. Широкими слоями населения эта имущественная санкция воспринимается как справедливая мера ответственности за экономические и некоторые иные корыстные преступления (построение так называемых финансовых пирамид, получение взяток чиновниками и др.). Многими осознается, что, с одной стороны, конфискация является весьма эффективным средством профилактики, подрывая экономическую основу организованной и иной преступности, с другой - позволяет хотя бы отчасти восполнить ущерб, нанесенный обществу совершенными преступлениями.

Несмотря на все изложенное конфискация имущества как вид наказания была упразднена. При внесении в Государственную Думу ФС РФ 11 марта 2003 г. Президентом РФ соответствующего законопроекта, исключение из УК РФ конфискации имущества как наказания мотивировалось низкой эффективностью этого вида наказания. Более подробной мотивировки (а именно: что дало основание сделать вывод о низкой эффективности и в чем ее причины) пояснительная записка к законопроекту не содержала.

Между тем официальная судебная статистики свидетельствует, что в последние несколько лет в России к конфискации имущества приговаривались ежегодно 20-25 тыс. человек. (Для сравнения целесообразно указать, что общее число осужденных за преступления в 2002 г. составило около 850 тыс. человек.) При этом каждый четвертый, кому назначена конфискация имущества, осуждался за преступления в сфере незаконного оборота наркотических и психотропных веществ (ст. 228-233 УК РФ). Высокая доля этих лиц представляется весьма обоснованной, ибо криминологические исследования специалистов из разных стран показывают, что чаще всего отмываются «грязные» деньги, полученные от наркобизнеса.

Надо признать, что хотя конфискация имущества применялась в России не столь уж редко, практика ее применения могла бы быть более широкой и успешной. Однако год от года она неуклонно свертывалась. Необходимо было разработать и внедрить моральные и материальные стимулы сотрудников оперативных аппаратов и следователей, иных должностных лиц к активной и наступательной работе по выявлению имущества, подлежащего конфискации, и его аресту. Целесообразно было также скорректировать направленность этой деятельности - в последнее время за экономические преступления (в том числе и за отмывание денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем) к конфискации всего по России приговаривается немногим более 100 человек в год. Однако это все недостатки правоприменительной (следственной, судебной) практики,

а не законодательного регулирования. Можно полагать, что упразднение конфискации имущества как санкции за совершенное преступление в современных условиях не оправданно⁵⁶.

Напротив, необходимо было совершенствовать организацию работы по обнаружению и изъятию преступных доходов на основе действующего законодательства, в том числе и на основе уголовно-правовых норм о конфискации имущества, вводить соответствующие показатели и критерии деятельности правоохранительных органов, внедрять специализацию сотрудников на данном направлении, принимать меры по их стимулированию к наступательной и эффективной работе⁵⁷.

Подводя итог можно сказать, что новый уголовно-правовой институт конфискации имущества, основанный на нормах международного права, призван служить уголовно-правовым средством противодействия, прежде всего, финансированию терроризма и организованных преступных структур. Он является юридическим основанием принудительного изъятия и безвозмездного обращения в собственность государства имущества, незаконно полученного в результате совершения преступлений из числа указанных в специальном перечне, а также определенного имущества, принадлежащего виновному. Данный институт устанавливает, какое именно имущество и при каких условиях подлежит конфискации с учетом источников и путей его получения, целей и характера его использования, приоритета имущественных прав законного владельца (потерпевшего) и соответствующих прав добросовестного приобретателя на переданное ему виновным имущество.

Однако конфискация имущества не является панацеей от тех преступлений, перечень которых указан в статье 104.1 УК РФ. Существует много пробелов и неточностей, которые не позволяют институту конфискации функционировать в полном объеме и делают его деятельность менее эффективной, что требует дальнейшего совершенствования уголовного законодательства и практики его применения.

ПРОБЛЕМЫ АВТОСТРАХОВАНИЯ

Иноземцев С.Г. – курсант 302 уч. гр. ФПС ОрЮИ МВД РФ

В настоящее время большое количество автолюбителей задаются вопросом имеет ли смысл страховать автомобиль от угона и ущерба? Ведь

⁵⁶ Характерно, что даже один из разработчиков упомянутого выше закона А. Бриллиантов, комментируя закон при его опубликовании в официальном издании, высказался скептически в связи с исключением из УК конфискации имущества как вида наказания. См.: Хорошо сидим // Российская газета. 2003. 16 дек.

⁵⁷ Подробнее об этом см.: Скобликов П. А. О правовых основаниях изъятия доходов, полученных от противозаконной деятельности // Государство и право. 2001. № 1. С. 63-70.

стоимость годовой страховки составляет в среднем около 10 процентов от стоимости машины. Для новых автомобилей страховка будет стоить около 8 процентов. Для некоторых новых автомобилей страховка (для угоняемых моделей) может стоить и 14 процентов, для старых автомобилей может стоить 15-20 процентов. Все-таки, в среднем, при стоимости автомобиля, скажем, в 15 тысяч придется отдать ежегодно 1,5 тысячи долларов. При этом ответом на этот вопрос может послужить ответ представителя страховой компании в ходе интервью, где он указал, что в результате жесткой конкуренции ставки страхования сведены к минимуму, а прибыль самих страховых компаний практически нулевая.⁵⁸ Что касается КАСКО, то тут возникает ряд проблем, о которых стоит знать. Так, если стоимость ремонта превышает определенную сумму, то машина остается в собственности компании, а владельцу автомобиля выплачивают страховую сумму. зачастую, когда транспортное средство невыгодно, целесообразно восстанавливать, страховщик предлагает либо выплатить клиенту страховую сумму за вычетом стоимости годных остатков к реализации, либо забрать транспортное средство и заняться его продажей самостоятельно, а гражданину, своему клиенту, выплатить страховую сумму. При этом для выплаты «годных остатков» процент от стоимости автомобиля должен превышать ремонт и составлять от 70 до 80 процентов. К сожалению, другой критерий, кроме стоимости ремонта, трудно придумать, чтобы легко понять, имеет смысл восстанавливать машину или нет. При этом алгоритм очень прост. Либо это прописано в условиях договора страхования, тогда уже ни у одной из сторон нет выбора, просто нужно выполнить, либо это предусматривается на обоюдное согласие сторон. Проведя оценку, страховщик понимает примерную сумму возмещения: допустим, что отремонтировать машину не целесообразно. После этого клиенту делается предложение – выплатить 100 процентов страховой суммы или выплатить, например, 70 процентов страховой суммы, но в одном случае машина остается у автолюбителя, в другом случае владелец отдает машину страховой компании.

Кстати говоря, если машина признается «тотальной» (есть такой термин), то страховую сумму все равно получают не полностью, а за вычетом уценки ее за каждый месяц, прошедший с момента страхования. То есть выплачивается действительная стоимость транспортного средства на момент наступления страхового случая. Есть только два алгоритма определения этой стоимости – это либо заранее прописанный алгоритм удешевления, либо более расплывчатое – это рыночная стоимость данного транспортного средства на данный момент. При этом страховщик оценивает по аналогии, то есть: сколько бы стоила такая машина, целая. Оценка всегда производится независимыми экспертами.

⁵⁸ Радио "Свобода", 07.10.2007 г.

Очень много проблем и вопросов вызывают ДТП. В любом случае должно приехать ГАИ, составляется протокол (правда, многие программы предусматривают оформление выплат без справок из ГИБДД, но там всегда есть оговорки. Иногда это не более 5 процентов. В случае, когда это больше 5 процентов, страховщик отказывает в выплате вообще. Это не совсем, на наш взгляд, правильно, потому что на месте человек никак не может определить – 4,5 или 5,5 процентов), должны быть оформлены бумаги по ОСАГО, заполнено «Извещение о ДТП», которое заполняется с двух сторон. Очень частая ошибка, когда люди заполнили ее с одной стороны, порвали, каждому дали по копии, а заднюю сторону не заполнили. А на самом деле это повод для страховщика отказать потом в выплате или задержать выплату, потому что с той стороны тоже находится ряд важных сведений. Пока их страховщик не получил, он, если он недобропорядочный или хочет потянуть время, может это использовать на законных основаниях.

Существуют разные формы страхования, вернее, покрытия расходов: в частности, так называемое агрегатное и неагрегатное покрытие по КАСКО. На самом деле, нигде вы не найдете в полисе именно этого определения – агрегатное и неагрегатное. Дело в том, что страховая сумма может работать всегда, или может на каждый страховой случай (лимит выплат) быть страховая сумма. Это не агрегатное, то есть человек может разбить свою машину пять раз и пять раз ему ее починят, как в первый раз. Но зачастую может стоять еще маленькая оговорка в конце, что сумма страховых выплат не может превышать страховой суммы. Избежать этого может помочь только внимательное чтение условий договора. Еще одной проблемой являются компании-однодневки, которые просто появляются, собирают деньги и тем самым, кстати, понижают существенно тарифы, а потом исчезают с рынка. Последний пример «Каместра-центр». Ущерб в таких случаях гражданам не возмещается.

Существует целый ряд проблем, связанных с ДТП. Так, хотелось бы обратить внимание, что не так давно было совещание (или съезд) страховых компаний. Там была объявлена цифра, что от четверти до трети случаев не выплачивают страховые компании, подозревая владельцев в иницировании ДТП. Также, при ДТП во время описания инспектором повреждений автомобиля, желательно, чтобы он туда вписал, что возможны скрытые дефекты. Если он этого не сделает, то страховая компания скорее всего откажется оплатить эти скрытые дефекты.

Надо сказать, что в целом британская система автострахования довольно эффективна и хорошо себя зарекомендовала. Одна из ее особенностей - минимальное участие дорожной полиции. Виновного в ДТП и степень ущерба определяют эксперты страховых компаний. Особых трудностей с получением страховой премии у автомобилистов не возникает, так как при острейшей конкуренции на рынке автострахования каждая страхо-

вая компания дорожит своей репутацией, старается избегать конфликтов и судебных исков.⁵⁹

Перечисленные нами проблемы составляют далеко не исчерпывающий список, но являются самыми распространенными. Их возникновение можно связать с недостаточной разработанностью законодательства в данной сфере, большими денежными средствами, там задействованными, и др. Что же касается зарубежного опыта, то в пример можно поставить британскую систему, которая является едва ли не старейшей в Европе.

Британский закон требует от автомобилистов обязательного страхования ответственности за нанесение физического ущерба другим лицам, включая пассажиров, и ответственности за повреждение других автомобилей и другой собственности во время езды. На британском рынке автострахования царит очень высокая конкуренция. Нет никаких единых тарифов. За одни и те же услуги можно заплатить различным страховым компаниям разные суммы. Отсутствие выплат по страховке в течение года может снизить ее последующую стоимость на 20 процентов, а безаварийное вождение в течение четырех-пяти лет снижает стоимость страховки на 50-60 процентов. Если водители не застрахованы, они тем самым нарушают закон. А надо сказать, что в Британии примерно один из двадцати водителей ездит без страховки. Однако жертвы таких незастрахованных водителей могут обращаться за компенсацией в организацию под названием Бюро автострахования. При этом средний штраф за вождение незастрахованного автомобиля в Британии составляет 150 фунтов. В принципе, незастрахованный водитель может быть приговорен и к тюремному заключению. Однако на практике очень немногие привлекаются к суду.

⁵⁹ www.letaem.ru

*МАТЕРИАЛЫ
МЕЖВУЗОВСКОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ,
СОСТОЯВШЕЙСЯ 29 АПРЕЛЯ 2008 ГОДА*

**ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ
СРЕДСТВ В МЕХАНИЗМЕ ПОВЫШЕНИЯ
БЕЗОПАСНОСТИ ДОРОЖНОГО ДВИЖЕНИЯ**

*Ответственный редактор
кандидат юридических наук
Гришин Андрей Владимирович*

Свидетельство о государственной аккредитации
Рег. № 0440 от 22.12.06 г.

Подписано в печать _____ г. Формат 60x90¹/₁₆.

Учет.-изд.л. – _____. Тираж _____. Заказ № _____.

Орловский юридический институт МВД РФ.

302027, Орел, Игнатова, 2.