

ПОВЫШЕНИЕ ГАРАНТИЙ ОХРАНЫ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ПАССАЖИРОВ В РОССИЙСКОМ СТРАХОВОМ ПРАВЕ

© 2016 Шиминова Маргарита Яковлевна

доктор юридических наук, профессор кафедры международного частного
и гражданского права

Московский государственный институт международных отношений (Университет)

Министерства иностранных дел России
119454, г. Москва, пр-т Вернадского, д. 76

E-mail: elena-mikhaylovna@ya.ru

Одной из проблем теории страхования, представляющей интерес для исследования с точки зрения дальнейшего его развития, является соотношение обязательной и добровольной форм. Вопреки прогнозам о снижении в условиях рыночной экономики роли обязательного страхования сфера его применения расширяется. Важное значение для защиты имущественных прав и интересов граждан имеет введение обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров.

Ключевые слова: обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика, страховщик, особенности страхового тарифа, система гарантирования компенсационных выплат, законная неустойка.

Одним из универсальных, экономичных и эффективных способов гражданско-правовой охраны имущественных прав и интересов участников гражданского оборота, и прежде всего граждан, является по своей сути страхование.

Из ст. 927 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) вытекает, что страхование может осуществляться по собственной инициативе граждан и юридических лиц на основании договоров, заключаемых ими со страховой организацией (*добровольное страхование*.)

Вместе с тем из данной статьи также следует, что законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц (*обязательное страхование*) (п. 2).

Кроме того, в соответствии с указанной статьей законом могут быть предусмотрены случаи обязательного страхования жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, предоставленных из соответствующего бюджета (*обязательное государственное страхование*). Тем самым, в отличие от ранее действовавшего, современное гражданское законодательство устанавливает две указанные разновидности обязательного страхования.

В литературе высказано мнение, согласно которому разграничение форм страховых обяза-

тельств по источнику их возникновения на добровольную и обязательную в настоящее время утратило смысл в связи с закреплением общего правила о создании как добровольного, так и обязательного страхования на основе договора¹.

Подобный подход представляется неоправданным, не соответствующим современным реалиям и находящимся в определенном противоречии с рассуждениями Т.С. Мартыановой, автора подобной позиции, которая правильно обращает внимание на существенные различия, проявляющиеся в самом характере договора, опосредующего добровольное и обязательное страхование.

Помимо различий в характере договора, немаловажным является также и то, что впервые в российском гражданском законодательстве специально предусмотрены правовые последствия нарушения правил об обязательном страховании (ст. 937 ГК РФ). Так, лицо, в пользу которого должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему стало известно, что такое не осуществлено, потребовать в судебном порядке заключения договора обязательного страхования лицом, на которое возложена такая обязанность. При невыполнении указанной обязанности или заключении договора страхования на условиях, ухудшающих положение выгодоприобретателя по сравнению с условиями, определенными законом, при наступлении страхового случая это лицо несет ответственность перед

выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании.

С учетом сказанного нельзя согласиться с утверждением о том, что разграничение страхования на добровольное и обязательное в настоящее время утратило смысл. Тем более, что общее правило о договорной форме, которое приводится в качестве аргумента, применительно к обязательному страхованию имеет исключение (п. 2 ст. 969 ГК РФ).

Одной из проблем теории страхования, представляющей интерес с точки зрения прогнозирования дальнейшего развития института страхования, является соотношение обязательных и добровольных видов страхования.

В правовой и экономической науке высказаны неоднозначные суждения по поводу достоинств и недостатков обязательного и добровольного страхования. Еще в период становления советского гражданского права встречались высказывания, согласно которым обязательное страхование носит временный характер и с ростом культуры населения должно уступить место добровольному, так как наряду со значением материального характера, играет еще роль воспитательного средства. Создавая у граждан привычку обеспечить себя путем страхования, оно тем самым будет подготавливать возможность отмены впоследствии самой формы обязательности².

Были и возражения против такого подхода, отмечалось, в частности, что никакое добровольное страхование никогда не может рассчитывать на то, что к нему перейдет все страховое поле, способное нейтрализовать совокупность множественности рисков³.

Сторонником обязательного страхования являлся крупнейший ученый В.К. Райхер, который в свое время писал, что обязательное страхование выражает заботу о возможно более широкой организации страховой охраны собственности и личных интересов граждан, будучи одним из проявлений универсальности страхового обеспечения. Вместе с тем он признавал, что расширение страховой охраны должно сочетаться с индивидуальной самостоятельностью граждан, и не исключал возможности дальнейшего расширения юридических рамок добровольного страхования⁴.

Положительным моментом обязательного страхования, прежде всего имущественного, принято считать то, что оно позволяет создать ус-

тойчивость страхового фонда при довольно незначительных размерах страховых тарифов, удешевляет его, является сплошным, т.е. охватывает все объекты, подлежащие страхованию во всех хозяйствах граждан и хозяйствующих субъектов, гарантирует в установленных случаях возмещение причиненного ущерба, создавая предпосылки для быстреего восстановления уничтоженных (поврежденных) материальных ценностей, независимо от непредусмотрительности собственника, бесхозяйственности руководителей и каких-либо иных субъективных факторов. Эти аргументы заслуживают внимания. Вместе с тем нельзя не признать и то, что обязательное государственное страхование, прежде всего имущественное, в том виде, в каком оно осуществлялось в нашей стране в предыдущие годы, воспринималось в значительной степени как принудительное изъятие определенных денежных средств, особый способ налогообложения, не гарантирующий надлежащей охраны имущественных интересов страхователей.

Тезис, согласно которому объектом обязательной страховой охраны должен выступать общественно значимый интерес (народно-хозяйственный или социально значимый групповой интерес), в принципе представляется правильным и не вызывает возражений. Именно такой критерий, как необходимость установления дополнительных гарантий охраны прав граждан, оправдывает вмешательство государства в организацию страховых отношений путем установления обязательности того или иного вида страхования.

Однако нельзя не признать, что приоритеты тех или иных общественных интересов могут меняться. В 1990-е гг. в научной литературе немало было высказываний, предвещающих забвение обязательному страхованию. Считалось, что именно добровольное страхование соответствует характеру рыночных отношений, принципу самостоятельности хозяйствующих субъектов, предоставляя им возможность по собственному усмотрению решать вопросы, касающиеся использования страхования для охраны своих имущественных интересов.

Прогнозы о снижении роли и сокращении сферы применения обязательного страхования не подтвердились. В настоящее время в нашей стране наблюдается довольно противоречивая тенденция в соотношении развития добровольной и обязательной форм страховой защиты имуществен-

ных интересов граждан и юридических лиц. С одной стороны, значительное место занимает обязательное личное страхование, что можно только приветствовать, поскольку оно выступает в качестве дополнительной меры социальной защиты граждан. С другой же - по-прежнему сохраняется негативное отношение к обязательной форме страхования риска утраты (гибели) или повреждения имущества (ст. 930 ГК РФ). Вместе с тем довольно интенсивно развивается такая разновидность договора имущественного страхования (ст. 929 ГК РФ), как страхование ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц (ст. 931 ГК РФ). Этот вид страхования в его обязательной форме появился в нашей стране сравнительно недавно, но развивается весьма активно.

Сегодня к наиболее распространенным разновидностям страхования гражданско-правовой ответственности относятся такие, как обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; обязательное страхование ответственности предприятий, эксплуатирующих опасные объекты, а также расширяется сфера применения обязательного страхования ответственности в некоторых сферах профессиональной деятельности.

В целях повышения защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью и имуществу при использовании транспортных средств, в Федеральном законе РФ от 3 апреля 2002 г. "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" внесены изменения, касающиеся увеличения размера подлежащих выплате страховых сумм при наступлении страхового случая (в редакции Федерального закона от 21 июля 2014 г. № 223-ФЗ).

Исходя из важности данного вида страхования и для обеспечения единства практики применения судами законодательства, регулирующего отношения в этой области, а также учитывая возникающие у судов при рассмотрении данной категории дел вопросы, Пленум Верховного Суда Российской Федерации 29 января 2015 г. принял специальное постановление, касающееся применения судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В этом постановлении содержится очень значимое разъяснение о том, что на данный вид отношений распространяется Федеральный за-

кон РФ "О защите прав потребителей", что будет способствовать более полной охране имущественных прав и интересов застрахованных потерпевших.

Несомненное значение для повышения гарантий защиты имущественных прав граждан имеет введение в нашей стране обязательного страхования жизни и здоровья пациента, участвующего в клиническом исследовании лекарственного препарата. Оно предусмотрено Федеральным законом РФ от 24 марта 2010 г. № 61-ФЗ "Об обращении лекарственных средств".

В соответствии со ст. 44 указанного закона организация, получившая разрешение на организацию проведения клинического исследования лекарственного препарата для медицинского применения, обязана в качестве страхователя страховать риск причинения вреда жизни или здоровью пациента, участвующего в подобном эксперименте, за свой счет путем заключения договора обязательного страхования.

Объектом обязательного страхования выступает имущественный интерес пациента, связанный с причинением вреда его жизни или здоровью в результате проведения клинического исследования лекарственного препарата для медицинского применения. Страховым случаем по данному договору обязательного страхования является смерть пациента или ухудшение его здоровья, в том числе влекущее за собой установление инвалидности, при наличии причинно-следственной связи между наступлением этого события и участием пациента в клиническом исследовании лекарственного препарата.

Размер страховой выплаты установлен в зависимости от характера (вида) страхового случая и составляет, например, в случае смерти пациента, участвующего в клиническом исследовании, 2 млн руб.; при ухудшении его здоровья, повлекшем за собой установление инвалидности первой группы, - 1 млн 500 тыс. руб., второй - 1 млн, третьей - 500 тыс. руб., а в случае, не повлекшем за собой установления инвалидности, не более чем 300 тыс. руб. Размер страховых выплат может быть увеличен на основании решения суда (п. 5 ст. 44 Закона "Об обращении лекарственных средств").

В настоящее время особую значимость с учетом существенности охвата страховой охраной большого количества граждан имеет вступивший в силу в 2013 г. Федеральный закон РФ № 67-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоро-

вью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном” (далее - ФЗ № 67), который расширяет национальную систему обязательного страхования, направленную на поддержание социального благополучия в обществе и благосостояния граждан и их семей.

Впервые в России на законодательном уровне отношения по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика, направленные на защиту интересов пассажиров в случаях причинения им вреда при перевозке, получили обстоятельную и комплексную регламентацию.

Анализируемый закон призван заменить существовавшую систему личного страхования пассажиров и повысить ответственность перевозчиков. Закон касается перевозок любыми видами транспорта, в отношении которых действуют транспортные уставы или кодексы, и устраняет существовавшее противоречие между подзаконным актом, регулировавшим ранее обязательное страхование пассажиров от несчастных случаев, осуществляемое за счет самих пассажиров, и императивной нормой ст. 935 ГК РФ, согласно которой обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Основными принципами обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика являются: гарантированность возмещения вреда, причиненного пассажиру при перевозках, за счет страхового возмещения или осуществления компенсационной выплаты в установленных законом пределах; защита за счет обязательного страхования имущественных интересов самого перевозчика в случае возникновения его гражданской ответственности за причинение вреда пассажирам, а также определение размера причиненного вреда и порядка его возмещения независимо от вида транспорта и вида перевозок (ст. 4 ФЗ № 67).

Обязанность перевозчика страховать свою гражданскую ответственность за причинение вреда пассажирам императивно установлена ст. 5 ФЗ № 67. В этой же статье содержится норма, запрещающая осуществление перевозок пассажиров транспортной организацией, гражданская ответственность которой не застрахована.

Неисполнение обязанности по обязательному страхованию влечет для перевозчика ряд негативных последствий и санкций. Так, перевозчик, не исполнивший возложенной на него законом обязанности по страхованию своей гражданской ответ-

ственности и осуществляющий перевозки при отсутствии договора обязательного страхования, не освобождается от гражданской ответственности за причиненный при перевозках вред, а несет ее на тех же условиях, на которых должно было быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании. При этом суммы, неосновательно сбереженные перевозчиком, по иску федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности, взыскиваются в доход Российской Федерации с начислением на эти суммы процентов в соответствии со ст. 395 ГК РФ. Кроме того, предусмотрено, что производство перевозок пассажиров перевозчиком, риск гражданской ответственности которого не застрахован, влечет наложение в установленном размере административного штрафа на должностных и юридических лиц, не осуществивших обязательное страхование.

Помимо обязанности страховать свою гражданскую ответственность, на перевозчика возлагается также обязанность по доведению до пассажиров информации о страховщике (его наименование, место нахождения, почтовый адрес) и условиях договора обязательного страхования.

При наступлении страхового случая перевозчик, если у него имеются персональные данные пассажира, обязан немедленно проинформировать каждого потерпевшего о правах, вытекающих из договоров обязательного страхования, о порядке действий для получения возмещения причиненного вреда, о страховщике и всех его филиалах и представительствах (п. 7, 8 ст. 5 Закона). Однако никаких санкций за невыполнение указанных требований в законе не предусмотрено.

Обязательное страхование ответственности перевозчика осуществляется на основании гражданско-правового договора, заключенного им в качестве страхователя со страховщиком. В качестве страховщика может выступать страховая организация, получившая в порядке, установленном законодательством России, разрешение (лицензию) на осуществление обязательного страхования. Необходимо отметить, что, помимо общего требования к страховщику о наличии полученной в установленном порядке лицензии на осуществление страхования конкретного вида (ст. 938 ГК), для проведения обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика к страховым организациям предъявляется дополнительное требование, а именно вступление в единое общероссийское про-

фессиональное объединение страховщиков для осуществления обязательного страхования.

Страховщик, не являющийся членом профессионального объединения страховщиков, не вправе осуществлять деятельность по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика.

Профессиональное объединение страховщиков является некоммерческой организацией, основанной на принципе обязательного членства страховщиков, и, помимо обеспечения взаимодействия своих членов, контроля за соблюдением обязательных для них правил профессиональной деятельности, формирует за счет соответствующих отчислений страховщиков специальный компенсационный фонд, предназначенный для осуществления страховых выплат в предусмотренных законом случаях (например, если возбуждено арбитражным судом производство по делу о банкротстве страховщика). Тем самым пассажирам и в этих обстоятельствах в определенном размере гарантируется страховая выплата.

Анализируемый закон в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций по обязательному страхованию предписывает членам профессионального объединения страховщиков формировать перестраховочный пул для перестрахования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью или (и) имуществу гражданина. Несомненно, что в конечном счете подобное установление также направлено на повышение гарантий обеспечения защиты имущественных интересов пассажиров.

Важной новеллой анализируемого закона с точки зрения повышения ответственности перевозчика за состояние используемого транспортного средства является порядок определения величины страховой премии, которая устанавливается не только в зависимости от вида транспорта и вида перевозок, но и с учетом влияющих на степень риска факторов, в том числе от *обеспечиваемого перевозчиком уровня безопасности перевозок* и технического состояния транспортных средств перевозчика. Можно предположить, что такое законодательное требование должно повысить безопасность на транспорте, поскольку перевозчики будут заинтересованы в направлении средств на мероприятия по снижению аварийности и повышению уровня безопасности перевозок пассажиров.

Договор об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика по своей юридической природе является договором в пользу третьего лица, в котором выгодоприобретателем выступает сам пассажир, а в случае его гибели лица, перечисленные в законе (ч. 10 ст. 3), относится к публичным, а потому страховщик не вправе отказать в заключении договора обязательного страхования любому обратившемуся за этим перевозчику.

Объектом страхования по договору обязательного страхования являются имущественные интересы перевозчика, связанные с риском его гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения при перевозках вреда жизни, здоровью или имуществу пассажиров. Страховые суммы, подлежащие выплате по каждому риску страхования гражданской ответственности, значительно увеличены и составляют: за причинение вреда в случае смерти (по терминологии закона - за причинение вреда жизни) потерпевшего: в размере не менее чем 2 млн 25 тыс. руб.; по риску гражданской ответственности за причинение вреда здоровью потерпевшего в размере не менее чем 2 млн руб.; по риску гражданской ответственности за причинение вреда имуществу потерпевшего в размере не менее чем 23 тыс. руб. на одного пассажира.

В целях повышения правовой защищенности пассажиров во взаимоотношениях со страховщиком законодатель предусмотрел право потерпевших на предварительную, частичную выплату в счет основной суммы возмещения причиненного вреда.

Важно отметить, что при регулировании данных отношений установлена довольно жесткая законная неустойка за просрочку исполнения обязанности по выплате страхового возмещения, которая составляет 1/75 ставки рефинансирования ЦБ РФ от несвоевременно выплаченной суммы за каждый день просрочки.

¹ Российское гражданское право. Т. 2. Обязательственное право / отв. ред. Е.А. Суханов. Москва, 2011.

² *Потоцкий В.И.* Краткий курс страхования. Москва, 1929. С. 16.

³ *Рыбников С.А.* Страховое дело. Москва, 1929. С. 106.

⁴ *Райхер В.К.* Общественно-исторические типы страхования. Москва, 1947. С. 237.

Поступила в редакцию 03.03.2016 г.