

УДК 347

UDC 347

**СТРАХОВАЯ СУММА ПРИ СТРАХОВАНИИ
РИСКОВ ОТВЕТСТВЕННОСТИ****THE INSURED AMOUNT AT INSURANCE OF
RISKS OF RESPONSIBILITY**

Мадиярова Алина Николаевна
аспирант
*Кубанский государственный аграрный
университет, Краснодар, Россия*

Madiyarova Alina Nikolaevna
postgraduate student
Kuban state agrarian university, Krasnodar, Russia

В статье проведен анализ страховой суммы при страховании рисков деликтной ответственности и страховании рисков ответственности по договору. Выявлены нормы законодательства, требующие внесения в них изменений

In the article, we have provided the analysis of the insured amount at insurance of risks of delictual responsibility and insurance of risks of responsibility under the contract. The standards of the legislation demanding introduction of changes in them have been revealed

Ключевые слова: СТРАХОВАЯ СУММА,
СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА, УБЫТКИ,
ДЕЛИКТНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ,
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ДОГОВОРУ

Keywords: INSURED AMOUNT, INSURANCE
PAYMENT, LOSSES, DELICTUAL
RESPONSIBILITY, RESPONSIBILITY UNDER
CONTRACT

Страховая сумма является одним из наиболее важных элементов страхового отношения. Она оказывает влияние на определение размера страховой премии и страховой выплаты, определяет возможность заключения договора страхования. Для правильного понимания правового режима страховой суммы необходимо рассмотреть страховую сумму в различных видах имущественного страхования.

Согласно ГК РФ договор имущественного страхования – это соглашение, в силу которого страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить страхователю или выгодоприобретателю, причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Таким образом, законодателем закреплено, что страховая сумма в договорах имущественного страхования играет роль предела для страхового возмещения.

В п. 2 ст. 929 ГК РФ, а также в п. 2 ст. 4 Федерального закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [3] (далее по тексту Закон) установлено, что к договорам имущественного страхования относятся страхование имущества, страхование гражданской ответственности, страхование предпринимательских рисков. Правовой режим страховой суммы в каждом виде имущественного страхования имеет существенные отличия, требующие самостоятельного рассмотрения.

В данной статье внимание акцентировано на особенностях страховой суммы при страховании рисков ответственности.

Пп. 2 п. 2 ст. 929 ГК РФ выделяет два подвида страхования гражданской ответственности: страхование рисков деликтной ответственности и страхование рисков ответственности по договору.

Рассмотрим особенности страховой суммы в указанных подвидах.

В отличие от других видов имущественного страхования, страховая сумма в договорах страхования рисков ответственности определяется по усмотрению сторон (п. 3 ст. 947 ГК РФ).

Следует отметить, что положение п. 3 ст. 947 ГК РФ распространяется лишь на случаи добровольного страхования. Закон устанавливает, что при обязательном страховании минимальный размер страховой суммы, а также порядок ее определения устанавливаются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования (п. 4 ст. 3).

При установлении страховой суммы в данном случае существуют определенные особенности. Так, очевидно, что при определении размера страховой суммы при страховании деликтной ответственности невозможно заранее определить размер причиненного вреда потерпевшему.

Как правило, на практике при страховании ответственности за причиненный вред страховая сумма устанавливается в определенном размере лимита ответственности страховщика.

При этом страховая выплата в данном случае напрямую зависит от причиненных страховым случаем убытков и устанавливается соответственно после наступления страхового случая в размере причиненных убытков, но не выше предусмотренной в договоре страховой суммы.

В нормах отдельных законов об обязательном страховании гражданской ответственности устанавливаются пределы страховой суммы. Так, например, в статье 7 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [5] (далее по тексту ФЗ «Об ОСАГО») предусмотрено, что страховая сумма составляет:

а) в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, не более 160 тысяч рублей;

б) в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, не более 160 тысяч рублей;

в) в части возмещения вреда, причиненного имуществу одного потерпевшего, не более 120 тысяч рублей.

Практика применения указанной нормы свидетельствует о том, что зачастую страховой суммы становится недостаточно для возмещения причиненных дорожно-транспортным происшествием убытков. В таком случае согласно ст. 1072 ГК РФ убытки, не покрытые страховой суммой, возмещаются страхователем. Таким образом, страдают права потерпевших на получение быстрой и соразмерной выплаты.

Анализируя зарубежное законодательство, приходим к выводу о том, что размеры страховой суммы в ФЗ «Об ОСАГО» занижены.

Так, Директива Европарламента и Совета Европы от 16 сентября 2009 (2009/103/ЕС) предусматривает в статье 9 минимальную сумму страхового покрытия в размере:

- 1 000 000 Евро в расчете на одного потерпевшего в результате причинения вреда жизни и здоровью,

- 5 000 000 Евро по одному ДТП независимо от количества потерпевших,

- 1 000 000 Евро при причинении имущественного ущерба независимо от количества потерпевших [1].

Также в данной директиве указано, что государства-участники должны установить указанные выше суммы до 11 июня 2012 года.

17.12.2012 года в Государственную Думу ФС РФ Правительством РФ был внесен текст проекта Федерального закона № 191229-6 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [9]. Данный законопроект предусматривает повышение страховой суммы, а именно:

- в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, 500 тысяч рублей,

- в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 тысяч рублей [8].

14.01.2013 г. данный законопроект рассмотрен Советом ГД ФС РФ ("Протокол" № 71, п. 41). 19.04.2013 законопроект принят Государственной Думой ФС РФ в I чтении (Постановление № 2110-6 ГД).

Однако, как мы видим, даже страховые суммы, указанные в законопроекте, очень далеки от страховых сумм, предусмотренных европейским законодательством. И даже в случае внесения изменений в ФЗ «Об ОСАГО», мы не можем говорить о достаточной защите потерпевших при наступлении дорожно-транспортного происшествия.

Законодателем также предусмотрены минимальные размеры страховых сумм. Например, в статье 6 Федерального закона «Об

обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» установлено, что «страховая сумма по договору обязательного страхования составляет:

1) для опасных объектов, в отношении которых законодательством о промышленной безопасности опасных производственных объектов или законодательством о безопасности гидротехнических сооружений предусматривается обязательная разработка декларации промышленной безопасности или декларации безопасности гидротехнического сооружения:

а) 6 миллиардов 500 миллионов рублей - если максимально возможное количество потерпевших, жизни или здоровью которых может быть причинен вред в результате аварии на опасном объекте, превышает 3000 человек;...» [7].

Рассмотрим особенности страховой суммы при страховании риска ответственности по договору.

Согласно п. 1 ст. 932 ГК РФ страхование ответственности за нарушение договора возможно лишь в случаях, предусмотренных законом.

Положение п. 3 ст. 947 ГК РФ распространяется также на случаи страхования гражданской ответственности за нарушение договора.

При определении размера страховой суммы при страховании ответственности за нарушение договора невозможно заранее знать размер причиненных убытков страхователя в случае нарушения договора. На практике, как правило, страховая сумма определяется в виде лимита ответственности страховщика.

Однако в данном случае считаем необходимым употреблять термин лимит обязательств должника, так как очевидно, что при выплате страховщиком страхового возмещения происходит выполнение им своих

обязательств по договору, но никак не привлечение страховщика к ответственности.

Если страхователем застрахована ответственность по исполнению определенного договора, то в этом случае сложностей в установлении страховой суммы не возникает. При этом страховая сумма определяется в соответствии с ответственностью, которую страхователь понесет перед контрагентом в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения страхуемого договора.

Однако страхователь может застраховать свою ответственность не только по конкретному договору, но и ответственность, возникающую в результате его деятельности в целом. В таком случае невозможно определить точный размер убытков, и страховая сумма устанавливается в виде лимита обязательств страховщика. Таким образом, в случае, если убытки страхователя превысят размер страховой суммы, то страховая выплата будет устанавливаться в размере страховой суммы, а непокрытая страховой выплатой часть убытков будет лежать на страхователе.

Говоря о страховании гражданской ответственности по договору, следует отметить, что отдельными законодательными актами предусматриваются минимальные размеры страховых сумм. Так, например, п. 9 ст. 17.6 Федерального закона «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» (далее по тексту ФЗ «Об основах») установлено, что «страховая сумма по договору страхования ответственности туроператора определяется по соглашению туроператора и страховщика, но не может быть менее размера финансового обеспечения» [4]. Соответственно, размер финансового обеспечения определен в ст. 17.2 ФЗ «Об основах» в сумме:

500 тысяч рублей - для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере внутреннего туризма или въездного туризма;

30 миллионов рублей - для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере выездного туризма, в случае, если денежные средства, полученные ими от реализации в этой сфере туристского продукта, составляют не более 250 миллионов рублей, по данным бухгалтерской отчетности на конец отчетного года, представленным или опубликованным в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере выездного туризма и применяющих упрощенную систему налогообложения;

двенадцати процентов объема денежных средств, полученных от реализации в сфере выездного туризма туристского продукта, по данным бухгалтерской отчетности на конец отчетного года, - для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере выездного туризма, в случае, если денежные средства, полученные ими от реализации в этой сфере туристского продукта, составляют более 250 миллионов рублей, по данным бухгалтерской отчетности на конец отчетного года, представленным или опубликованным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В ранее действующей редакции ФЗ «Об основах» предусматривался иной размер финансового обеспечения, а именно:

500 тысяч рублей - для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере внутреннего туризма;

10 миллионов рублей - для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере въездного туризма;

30 миллионов рублей - для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере выездного туризма, в случае, если денежные средства, полученные ими от реализации туристского продукта, составляют не более 100 миллионов рублей по данным бухгалтерской отчетности на конец отчетного года, представленным или

опубликованным в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере выездного туризма, применяющих упрощенную систему налогообложения;

60 миллионов рублей - для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере выездного туризма, в случае, если денежные средства, полученные ими от реализации туристского продукта, составляют не более 300 миллионов рублей по данным бухгалтерской отчетности на конец отчетного года, представленным или опубликованным в соответствии с законодательством Российской Федерации;

100 миллионов рублей - для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере выездного туризма, в случае, если денежные средства, полученные ими от реализации туристского продукта, составляют свыше 300 миллионов рублей по данным бухгалтерской отчетности на конец отчетного года, представленным или опубликованным в соответствии с законодательством Российской Федерации [6].

Причиной изменений сумм финансового обеспечения стала серия банкротств туроператоров, прокатившаяся по стране в 2010-2012 годах. Возникло множество проблем с выплатами туристам сумм страхового возмещения. На практике страховой суммы оказалось недостаточно для удовлетворения требований всех кредиторов. Остро встал вопрос об увеличении размера финансового обеспечения и соответственно, таким образом, страховой суммы.

Яркими примерами таких банкротств стали банкротства таких крупных операторов как «Ланта-тур вояж», объявившая о приостановлении своей деятельности в конце января 2012 года, а также туроператора «Капитал-тур», потерпевшего крах в ноябре 2010 года [10].

Финансовых обеспечений в 100 миллионов рублей для «Ланта-тур вояж» и «Капитал-тура» не хватило. После этого законодательно были увеличены размеры финансового обеспечения для крупных туроператоров до двенадцати процентов объема денежных средств, полученных от реализации в сфере выездного туризма туристского продукта, по данным бухгалтерской отчетности на конец отчетного года.

Однако согласно данным Ростуризма большинство крупных туроператоров на данный момент имеют финансовое обеспечение в размере 100 миллионов рублей, и лишь у 12 туроператоров финансовое обеспечение превышает 100 миллионов рублей, из них только три компании значительно повысили свои финансовые гарантии [11].

Таким образом, мы видим, что введенные поправки должны были обезопасить туристов в случае банкротства туроператора, однако поставленную задачу так и не исполнили.

До утверждения изменений в ФЗ «Об основах» высказывались предложения Ассоциацией туроператоров России о введении минимального размера финансового обеспечения для крупных туроператоров в размере 300 миллионов [12].

Также высказывались предложения о повышении финансового обеспечения до 200 миллионов рублей туроператорам с годовым оборотом свыше 500 миллионов рублей, а для компаний с оборотом свыше 1 миллиарда рублей - до 200 миллионов рублей плюс 5-10 процентов от объема, превышающего 1 миллиард рублей [14].

Позиция об установлении минимального размера в 300 миллионов рублей для крупных операторов выглядит более правильной, так как опыт «Ланта-тур вояж» и «Капитал-тура» показывает, что общее число претензий туристов составляет около 300 миллионов рублей [13, 14].

Таким образом, страховая сумма в отдельных видах страхования имеет свои особенности, и хотя законодателем установлен общий порядок

установления страховой суммы, отдельные нормы требуют внесения изменений.

Литература

1. Директива Европарламента и Совета Европы от 16 сентября 2009 (2009/103/ЕС) // Справочная правовая система «Консультант плюс».

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон РФ от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ в ред. Федерального закона от 14 июня 2012 г. № 78-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 5. - Ст. 410, 411; 2012. - № 25. - Ст. 3268.

3. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 в ред. Федерального закона от 25 декабря 2012 г. № 267-ФЗ // Ведомости СНД и ВС РФ. - 1993. - № 2. - Ст. 56; Собрание законодательства РФ. - 2012. - № 53. - Ст. 7592.

4. Об основах туристской деятельности в Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 24 ноября 1996 г. № 132-ФЗ в ред. Федерального закона от 3 мая 2012 г. № 47-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 49. - Ст. 5491; 2012. - № 19. - Ст. 2281.

5. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон РФ от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ в ред. Федерального закона от 25 декабря 2012 г. № 267-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 18. - Ст. 1720; 2012. - № 53 (ч. 1). - Ст. 7592.

6. О внесении изменения в статью 17.2 Федерального закона «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»: Федеральный закон РФ от 28 июня 2009 г. № 123-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 2009. - № 26. - Ст. 3121.

7. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте: Федеральный закон РФ от 27 июля 2010 г. № 225-ФЗ в ред. Федерального закона от 4 марта 2013 г. № 22-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 2010. - № 31. - Ст. 4194; 2013. - № 9. - Ст. 874.

8. О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Проект Федерального закона № 191229-6 // Справочная правовая система «Консультант плюс».

9. О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»: Паспорт проекта Федерального закона № 191229-6 // Справочная правовая система «Консультант плюс».

10. «Будь оно не Ланта». Новое крупное банкротство на рынке туристической индустрии испортило отдых 3,5 тысячи россиян // Российская газета. - 2012. - 30 января.

11. Единый федеральный реестр туроператоров. [Электронный ресурс]. URL: <http://reestr.russiatourism.ru>

12. Кредит на обратный билет. Туроператору дадут деньги, чтобы вернуть людей домой. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rg.ru/2012/02/02/lanta.html>.

13. Кусков А.С. Компенсационный фонд как способ обеспечения исполнения обязательств по договору о реализации туристского продукта // Справочная правовая система «Консультант плюс».

14. Страховой случай. Ростуризм предлагает создать механизм для решения проблем туроператоров. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rg.ru/2012/02/15/turizm-poln.html>.

References

1. The European Parliament and Council of Europe directive of September 16, 2009 (2009/103/EC) // Help legal system "Consultant Plus".

2. Civil code of the Russian Federation (part second): The Federal law of January 26, 1996 № 14-FZ in edition of Federal law of June 14, 2012 № 78-FZ // Collection of the legislation of the Russian Federation. - 1996. - № 5. - Art. 410, 411; 2012. - № 25. – Art. 3268.

3. About the organization of insurance business in the Russian Federation: The Law of the Russian Federation of November 27, 1992 № 4015-1 in edition of Federal law of December 25, 2012 № 267-FZ // Sheets SND and VS of the Russian Federation. – 1993. - № 2. – Art. 56; Collection of the legislation of the Russian Federation. – 2012. - № 53. - Art. 7592.

4. About bases of tourist activity in the Russian Federation: The Federal law of November 24, 1996 № 132-FZ in edition of Federal law of May 3, 2012 № 47-FZ // Collection of the legislation of the Russian Federation. – 1996. - № 49. - Art. 5491; 2012. - № 19. - Art. 2281.

5. About obligatory insurance of a civil liability of owners of vehicles: The Federal law of April 25, 2002 № 40-FZ in edition of Federal law of December 25, 2012 № 267-FZ // Collection of the legislation of the Russian Federation. – 2002. - №18. - Art. 1720; 2012. - №53 (p.1). - Art. 7592.

6. About modification of article 17.2 of the Federal law "About bases of tourist activity in the Russian Federation": The Federal law of June 28, 2009 №123-FZ // Collection of the legislation of the Russian Federation. – 2009. - № 26. - Art. 3121.

7. About obligatory insurance of a civil liability of the owner of dangerous object for infliction of harm as a result of accident on dangerous object: The Federal law of July 27, 2010 № 225-FZ in edition of Federal law of March 4, 2013 № 22-FZ // Collection of the legislation of the Russian Federation. – 2010. - № 31. - Art. 4194; 2013. - № 9. - Art. 874.

8. About modification of the Law of the Russian Federation "About the organization of insurance business in the Russian Federation" and the Federal law "About obligatory insurance of a civil liability of owners of vehicles: Project of the Federal law №. 191229-6 // Help legal system "Consultant Plus".

9. About modification of the Law of the Russian Federation "About the organization of insurance business in the Russian Federation" and the Federal law "About obligatory insurance of a civil liability of owners of vehicles": Passport of the project of the Federal law № 191229-6 // Help legal system "Consultant Plus".

10. "Be it not Lanta". New large bankruptcy in the market of the tourist's industry spoiled rest of 3,5 thousand Russians // the Russian newspaper. 2012 . January 30.

11. Uniform federal register of tour operators. [Electronic resource]. URL: <http://reestr.russiatourism.ru>.

12. Credit for the return ticket. The tour operator will be given money to return people home. [Electronic resource]. URL: <http://www.rg.ru/2012/02/02/lanta.html>.

13. Kuskov A.S. Indemnification fund as a way of providing performance of obligations under the contract on realization of a tourist product // Help legal system "Consultant Plus".

14 . Insured event. Rostourism suggests to create the mechanism for the solution of problems of tour operators. [Electronic resource]. URL: <http://www.rg.ru/2012/02/15/turizm-poln.html>.