

Ширшов В.Ю.,
кандидат экономических наук, доцент
кафедры «Финансы» Ростовского государственного
экономического университета (РИНХ)
Эл.почта: pgrstov@mail.ru

СОВРЕМЕННЫЕ ПРИНЦИПЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Обязательное страхование является важнейшей формой страхования в современной России. На сегодняшний день существует более десяти разрозненных видов обязательного страхования, и нерешённым остаётся вопрос об общих чертах, объединяющих все виды обязательного страхования, о присущих им принципах.

В данном исследовании были выявлены наиболее общие принципы обязательного страхования, позволяющие унифицировать разрозненные виды обязательного страхования для удобства их практического применения и обеспечения прозрачности и финансовой устойчивости операций по обязательному страхованию.

Результаты исследования имеют как теоретическое, так и прикладное значение.

Ключевые слова: страхование, обязательное страхование, принципы обязательного страхования, формы страхования.

Shirshov V. Y.

MODERN PRINCIPLES OF MANDATORY INSURANCE IN RUSSIA

Compulsory insurance is a crucial form of insurance in modern Russia. Today, there are more than ten disparate types of compulsory insurance, and the unresolved question about General combin-

ing all kinds of compulsory insurance, the inherent principles. In this study identified the most General principles of compulsory insurance, which allows to unify disparate types of compulsory insurance for the convenience of their practical application and ensure transparency and financial sustainability of operations on compulsory insurance. The results of the study have both theoretical and practical importance.

Keywords: insurance, compulsory insurance, mandatory insurance, forms insurance.

В соответствии с действующим законодательством (ст.4 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» №4 от 27.11.1992 года), в Российской Федерации существуют две формы страхования: обязательная и добровольная. Превалирующее значение в структуре страховых сборов и в маркетинговой стратегии отечественных страховщиков имеет обязательное страхование.

Обязательное страхование можно охарактеризовать как особую систему финансовых отношений, направленных на формирование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств (страховых фондов) за счет взносов страхователей с целью их дальнейшего перераспределения между участниками страховых отношений при наступлении указанных в договоре страхования и установленных законодательно страховых событий.

По данным Банка России, в 2013 году было собрано страховой премии на сумму 904,86 млрд руб., в том числе по обязательным видам страхования – 165,73 млрд. руб. Уровень страховых выплат за тот же период составляет 420,77 млрд. руб. и 94,77 млрд. руб. соответственно. Кроме этого, большинство добровольных видов страхования, показывающие хорошие темпы прироста, имеют явно выраженную природу «условно обязательного» страхования.

К таким видам страховой защиты, прежде всего, следует отнести комплекс видов страхования сопутствующих выдаче кредитов населению (ипотечных, потребительских, автокредитов) и субъектам хозяйствования – юридическим лицам кредитов на пополнение оборотных средств под залог объектов недвижимости, лизинговые операции. Во всех подобных случаях возникает множество «вменённых» видов страхования, которые необходимо ранжировать от обязательных видов страхования. Рассматриваемые виды страхования принято называть «вменёнными», или условно обязательными», так как вводятся они не законом, а договором между заинтересованными лицами.

Обязательные виды страхования являются базисом для ведения бизнеса

по видам добровольного страхования для множества отечественных страховых организация, так как позволяют страховщикам получить доступ к персональным данным страхователей и как следствие предоставляют им потенциальную возможность привлечения больших масс страхователей в сегмент добровольного страхования. Также следует отметить большую социальную нагрузку, которая лежит на видах обязательного страхования. Любой договор обязательного страхования следует оценивать не только как гражданско-правовой акт, но и в большей степени обязательство страховщика как гаранта незыблемости имущественных интересов страхователя перед государством.

Таблица 1 – Обязательные виды страхования в структуре сборов и выплат за 2013 год¹

Виды страхования	Страховые премии			Страховые выплаты		
	млрд. руб.	% к общей сумме	% к периоду 2012 г.	млрд. руб.	% к общей сумме	% к периоду 2012 г.
Личное страхование пассажиров	0,008	0,005	1,6	0,0003	0,0003	46,9
Страхование жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата для медицинского применения	0,09	0,05	91,3	0,007	0,007	65,9
Государственное личное страхование работников налоговых органов	0,02	0,01	95,6	0,02	0,02	94,8
Государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	18,42	11,1	98,0	16,72	17,6	142,7
Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	134,25	81,0	110,3	77,37	81,6	119,0
Страхование гражданской ответственности перевозчика	0,09	0,05	32,5	0,11	0,1	108,3
Страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	9,18	5,5	100,9	0,28	0,3	187,2
Иные виды обязательного страхования	3,67	2,2	-	0,26	0,3	-
ИТОГО по обязательным видам страхования	165,73	18,3	110,2	94,77	22,5	123,1
ИТОГО по добровольным видам страхования	739,13	81,7	111,4	326,0	77,5	110,3
ВСЕГО	904,86	100,0	111,1	420,77	100,0	112,9

¹ Составлено автором на основании данных ежегодной отчетности субъектов страхового дела, публикуемых на сайте Банка России http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=insurance_industry

Через систему обязательных видов страхования государство участвует в формировании необходимого базисного набора минимальных социальных гарантий для каждого индивида. Поэтому злободневным и очень важным является вопрос об общих подходах к структурной характеристике любого вида обязательного страхования с целью приведения всей системы обязательных видов страхования в соответствие современным требованиям индивидов и государства, основываясь на принципах унификации. Решению данного вопроса может существенно помочь введение единых принципов обязательного страхования, соблюдение которых является основным лейтмотивом любого вида обязательного страхования в условиях отсутствия единого федерального законодательства об обязательных видах страхования.

Принципы обязательного страхования - это совокупность родовых признаков и способов реализации обязательных видов страхования в условиях постоянно возрастающего количества видов страхования, призванных в максимальной степени удовлетворить интересы субъектов хозяйствования, индивидов и государства в качественной страховой защите. В пункте 4 статьи 3 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установлен единственный и главенствующий принцип обязательного страхования, выражающийся в установлении того или иного вида страхования в качестве обязательного только по средствам специального федерального закона, которым устанавливаются:

- 1) субъекты страхования;
- 2) объекты, подлежащие страхованию;
- 3) перечень страховых случаев;
- 4) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- 5) размер, структура или порядок определения страхового тарифа;
- 6) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- 7) срок действия договора страхования;
- 8) порядок определения размера страховой выплаты;
- 9) контроль за осуществлением страхования;
- 10) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;
- 11) иные положения.

Указанного выше принципа явно недостаточно для обеспечения полноценной ротации обязательных видов страхования. Необходимо четко прописать в законе иные принципы обязательного страхования, призванные обеспечить единые требования ко всем существующим и потенциально возможным видам обязательного страхования. К таким принципам следует отнести: принцип сплошного охвата обязательным страхованием, принцип автоматичности распространения обязательного страхования, принцип независимости действия обязательного страхования от факта оплаты страховой премии, принцип бессрочности обязательного страхования, принцип квотирования страхового возмещения и принцип обеспечения выполнения обязательств страховщика по средствам создания государственной системы гарантийных фондов.

Указанный выше перечень принципов обязательного страхования не является новым. О данных принципах долгое время спорит научное сообщество. Однако только на сегодняшний день выявлена необходимость в определении принципов обязательного страхования с целью обеспечения единого подхода к осуществлению всего множества видов обязательного страхования. Установление указанных выше принципов обязательного страхования в качестве базовых и обязательных для всех видов обязательного страхования позволит решить множество задач. К их числу можно отнести:

- 1) быструю адаптацию новых видов обязательного страхования в рыночной среде по причине схожего механизма их реализации;
- 2) мобильность в реализации условий конкретного вида страхования;
- 3) максимальный уровень исполнения обязательств перед страхователями по причине наличия централизованного государственного гарантийного фонда;
- 4) единый подход к заключению договоров обязательного страхования по причине схожести их правовой природы;
- 5) максимальное снижение возможных судебных споров по существу исполнения обязательств, вытекающих из конкретного вида обязательного страхования.

Принцип сплошного охвата обязательным страхованием указанных в законе объектов можно охарактеризовать как важнейший принцип обязательного страхования, нашедший своё воплощение в неизбежности обременения обязательным видом страхования того или иного объекта, указанного в законе. На практике данный принцип выражается в невозможности использования по назначению объекта или пользование услугой, подлежащих обязательному страхованию, без заключения определённого законом договора обязательного страхования. С этой целью законодательно вводится система штрафов к страхователям за неисполнение обязательств по страхованию того или иного объекта кроме этого, отдельно оговаривается система администрирования страховых платежей по конкретному виду обязательного страхования, включающая в себя также перечень операторов-страховых организаций, ответственных за создание страховых фондов по данному виду страхования.

Принцип автоматичности распространения обязательного страхования на объекты, указанные в законе означает, что обязанность заключить договор обязательного страхования возникает у страхователя в момент возникновения потребности в услуге либо в момент приобретения объекта, подлежащего обязательному страхованию. Данный принцип также свидетельствует о неотвратимости оплаты страховой премии по договору обязательного страхования.

Принцип независимости действия обязательного страхования от факта оплаты страховой премии является очень важным принципом, обеспечивающим безоговорочное действие обязательного страхования вне зависимости от оплаты страховой премии. Данный принцип отличает обязательный вид страхования от добровольного страхования и является родовым признаком обязательного страхования, так как обеспечивает верховенство принципа обеспечения минимального уровня социальной защиты индивида над необходимостью формирования фондов денежных средств. Неуплаченная сумма страховой премии будет взыскана со страхователя в судебном порядке со штрафными платежами. На не внесенные в срок страховые платежи также начисляются пени.

Принцип бессрочности обязательного страхования означает открытую дату окончания договора обязательного страхования. Оно действует в течение всего периода, пока страхователь пользуется объектом, подлежащим обязательному страхованию.

Принцип квотирования страхового возмещения по обязательному страхованию означает наличие определённых норм и квот страхового возмещения в зависимости от страхового события и тяжести нанесённого им ущерба. Учитывая массовый характер заключения договоров обязательного страхования и большое количество страховых событий, подлежащих урегулированию, с целью минимизации расходов страховщика на урегулирование страхового события а также упрощения процедуры страховой оценки и порядка выплаты страхового возмещения устанавливаются нормы страхового обеспечения в процентах от страховой суммы либо в абсолютных величинах.

Действующие в настоящее время условия всех видов страхования выработаны многолетней практикой его проведения с учетом опыта зарубежных стран. Они постоянно совершенствовались в целях более полного удовлетворения интересов страхователя. Развитие страхового рынка и конкуренции между страховщиками создает благоприятную почву для дальнейшего улучшения как существенных, так и несущественных условий страхования.

Принцип обеспечения выполнения обязательств страховщика по средствам создания государственной системы гарантийных фондов является фундаментальным принципом любого вида обязательного страхования. Учитывая тот факт, что большинством видов обязательного страхования занимаются частные страховые компании, преследующие получение прибыли в качестве основной цели своей деятельности, возникают дополнительные риски банкротства данных страховщиков по различным рыночным причинам. В этой связи очевидно, что нельзя ставить обязательства по тому или иному виду обязательного страхования в зависимости от различных рыночных обстоятельств, оказывающих потенциально негативное воздействие на исполнение страховщиком своих обязательств по договору страхования. Единственным правильным решением является обеспечение дополнительных гарантий исполнения обязательств страховщика по договору обязательного страхования за счет образования гарантийных фондов по отдельным видам обязательного страхования на государственном уровне. Данная система по своей архитектуре напоминает систему страхования вкладов граждан, аккумулированных к коммерческих банках и призвана обеспечить дополнительные гарантии исполнения обязательств перед страхователями.

Введение на законодательном уровне указанных выше принципов обязательного страхования призвано обеспечить унификацию различных видов обязательного страхования в единую систему обеспечения минимальных социальных гарантий для граждан и гарантий сохранности имущественных интересов для предприятий и иных субъектов хозяйствования.

Таблица 2

Сравнительная характеристика принципов обязательного страхования в разрезе некоторых видов страхования¹

	Установлен ном	Сплошной охват	Автоматичность	Независимость от внесения платежей	Бессрочность	Квотирование	Гарантийные фон- ды
Обязательное медицинское страхование	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА	ДА
Обязательно страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	ДА	ДА	ДА	НЕТ	НЕТ	НЕТ	ДА
Обязательное страхование ответственности перевозчика	ДА	ДА	ДА	НЕТ	НЕТ	НЕТ	НЕТ
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	ДА	ДА	ДА	НЕТ	НЕТ	НЕТ	ДА

¹ Составлено автором

Как видно из таблицы 2, далеко не все из основных видов обязательного страхования унифицированы в соответствии с едиными подходами, что в результате приводит к несовершенству отдельных видов обязательного страхования и к нескончаемой череде типовых проблем в каждом из видов обязательного страхования.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 04.11.2014) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015) (27 ноября 1992 г.) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_165386/ © КонсультантПлюс, 1992-2015

2. Воблый Г.К. Основы экономики страхования. – М.: Анкил, 1995.

3. Ширшов В.Ю. Теоретические аспекты сущности страхования // Финансовые исследования. 2006. № 12. С. 51-55.

4. Богданова О.Ю. Экономическое содержание и значение института социального страхования в условиях рыночных отношений // Финансовые исследования. 2007. № 17. С. 50-56.

REFERENCES

1. The Law of the Russian Federation of 27.11.1992 N 4015-1 (Ed. By 11.04.2014) "On the organization of insurance business in the Russian Federation" (rev. And ext., Joined. In force from 01.01.2015) (November 27, 1992 g) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_165386/ © Consultant, 1992-2015

2. Voblyi GK Fundamentals of Insurance Economics. - M.: Ankil 1995.

3. Shirshov VY Theoretical aspects of the nature of insurance // Financial Studies. 2006. № 12. С. 51-55.

4. Bogdanova O. Economic content and meaning of the Social Security Institute in market conditions // Financial Studies. 2007. № 17. С. 50-56.