

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ: ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ЕГО ОСОБЕННОСТИ

М.Т. Гамзагаджиев, студент
Дагестанский государственный университет
(Россия, г. Махачкала)

DOI: 10.24411/2500-1000-2019-11703

Аннотация. В статье рассмотрены теоретические аспекты добровольного и обязательного страхования, особенности правового регулирования обязательного страхования. Также рассмотрены направления по развитию страховой деятельности в соответствии со стратегией развития страховой деятельности в РФ до 2020 года, обозначена необходимость совершенствования организации страхового дела и страхового рынка в РФ, для наглядности рассмотрена проблема сельскохозяйственного страхования.

Ключевые слова: обязательное страхование, добровольное страхование, сельскохозяйственное страхование, страхование, государственная поддержка, сельское хозяйство, страховая деятельность, страховой рынок.

Важность страхования в контексте обеспечения безопасности жизни и жизнедеятельности не вызывает сомнения. Люди всегда нуждались в безопасности и комфортном существовании, во все времена государство и общество в целом, старалось обеспечить себя необходимыми инструментами для достижения этой цели. Это непосредственно отражено в ФЗ «Об организации страхового дела в РФ», в котором сказано, что целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов как физических, так и юридических лиц РФ, субъектов РФ и муниципальных образований, при наступлении страховых случаев, а его задачей является формирование механизмов, и установление принципов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ [1]. Страхование имеет форму как добровольного, так и обязательного страхования. Одной из особенностей развития обязательного страхования является соблюдение разделения страхования на добровольное и обязательное ст. 927, 935, 936 Гражданского кодекса РФ [2] и ст. 3 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [1]. Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и общих правил страхования. Правила страхования принимаются и ут-

верждаются страховщиком или объединением страховщиков в соответствии с ГК РФ [2]. К видам добровольного страхования относятся: страхование жизни; страхование здоровья на случай болезни; страхование от несчастных случаев; страхование воздушного транспорта; страхование грузов и багажа страхование от пожаров и рисков стихийных бедствий и т. д. Инициатором обязательного страхования выступает государство, в отличие от добровольного страхования регулируется не договором, а законом. Видов обязательного страхования много: страхование при перевозках пассажиров наземным, водным или воздушным [4]; обязательное социальное страхование [3]; страхование жизни, здоровья и имущества военнослужащих, правоохранительных служащих и государственных служащих [4]; обязательное страхование автогражданской ответственности [5]; страхование гражданской ответственности собственника опасного объекта [6].

В стратегии развития страховой деятельности в РФ до 2020 года, утвержденной Распоряжением Правительства РФ от 22.07.2013 N 1293-р выделены следующие направления по развитию страховой деятельности [7]: улучшение системы обязательного страхования путем улучшения законодательства об ОСАГО, ОМС и об обязательном страховании гражданской

ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров; поощрение развития добровольного страхования путем введения новых правил добровольного страхования; совершенствование системы сельскохозяйственного страхования путем вовлечения сельскохозяйственных товаропроизводителей, страховых компаний и обществ взаимного страхования в участие в системе страхования [8].

Необходимость совершенствования организации страхового дела и страхового рынка в РФ не вызывает сомнения. Для наглядности обратимся к проблеме сельскохозяйственного страхования. По состоянию на начало 2018 г. господдержка страхования урожая сельскохозяйственных культур охватила 71 из 85 регионов РФ. Количество хозяйств, застраховавших свой урожай, уменьшилось за 2014–2018 гг. в 1,3 раза и составило в 2018 г. 4957 организаций. Общая посевная площадь по договорам страхования урожая сельскохозяйственных культур, урожая и посадок многолетних насаждений составила 9277,8 тыс. га, при этом удельный вес застрахованных посевных площадей в 2018 г. составил лишь 17%. По данным Министерства сельского хозяйства, в 2016–2017 гг. полисами обзавелось около 11% хозяйств, а в 2018 г. – порядка 7,9%.

В итоге имеющаяся система страхования не позволила компенсировать потери из-за неурожая. Объем договоров по данным видам страхования в портфелях основных участников страхового рынка не превышает 2% страховых взносов. Во многом эта ситуация обусловлена экономическим состоянием аграрного сектора в России и определенными специфическими

особенностями формирования страхового продукта и страхового портфеля.

В целом по РФ сегодня страхуют менее 20% потенциальных рисков против 90–95% в развитых странах. Размеры страхования в агропромышленном секторе сильно уступают другим видам страхования. Причиной этого выступают внесенные изменения в ФЗ «О развитии сельского хозяйства», в соответствии с ч. 3 ст. 7, которого «в качестве условия предоставления за счет средств федерального бюджета субсидий бюджетам субъектов РФ по определенным направлениям в сфере производства сельскохозяйственной продукции может устанавливаться наличие у товаропроизводителей договоров сельскохозяйственного страхования, отвечающих требованиям Федерального закона о государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования». Сельхозтоваропроизводитель не может рассчитывать на получение субсидий по кредитам, семенам и прочему без наличия договора страхования, что переводит агрострахование из добровольного в «добровольно-принудительное».

Таким образом, сельскохозяйственное страхование постепенно переходит в разряд обязательного. Ожидаются нововведения в обязательном страховании транспортных средств и ОСАГО, в сфере социального страхования в целом и обязательного медицинского страхования. К 2020 году в РФ обязательное страхование перейдет на вменённое страхование, появится много функций и полномочий у агентств и компаний. Ожидаются изменения и в тарифах и видах договоров. Не вызывает сомнения, что пространство обязательного страхования будет расширяться.

Библиографический список

1. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_1307/
2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/
3. Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» от 16.07.1999 N 165-ФЗ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_4059/

4. *Федеральный закон* от 28 марта 1998 г. N 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии РФ». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12111156/>

5. *Федеральный закон* от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 01.05.2019) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/

6. *Федеральный закон* «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» от 14.06.2012 N 67-ФЗ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131156/

7. *Распоряжение* Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 г. N 1293-р. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.zakonrf.info/rasporiazhenie-pravitelstvo-rf-1293-r-27062018/>

8. *Виноходова И.Г.* Совершенствование сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в России // Известия Великолукской государственной сельскохозяйственной академии. – 2017. – № 1. – С. 56-61.

COMPULSORY INSURANCE: LEGAL REGULATION AND ITS FEATURES

M.T. Gamzagadzhiev, *Student*
Dagestan State University
(Russia, Makhachkala)

Abstract. *The article discusses the theoretical aspects of voluntary and compulsory insurance, especially the legal regulation of compulsory insurance. Directions for the development of insurance activity in accordance with the strategy for the development of insurance activity in the Russian Federation until 2020 are also considered, the need to improve the organization of insurance business and the insurance market in the Russian Federation is indicated, the problem of agricultural insurance is considered for clarity.*

Keywords: *compulsory insurance, voluntary insurance, agricultural insurance, insurance, state support, agriculture, insurance activities, insurance market.*