УДК 347.1

Масалимова Альбина Алмазовна
Кандидат юридических наук,
Доцент кафедры «Гражданское право»
Башкирский государственный университет
Институт права
Россия, г. Уфа
Ахкамов Линар Нафисович
Студент
2 курса Башкирского государственного университета
Институт права
Россия г. Уфа

ПРАВОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В РФ

Аннотация: *Статья посвящена рассмотрению одной из наиболее актуальных проблем гражданского права, а именно правовым механизмам регулирования имущественного страхования в РФ. В рамках исследования автором проведен анализ действующего сегодня законодательства в сфере имущественного страхования. Наряду с этим освещены проблемы правового регулирования исполнения договора имущественного страхования. В заключении предложены мероприятия, направленные на их решение.*

Ключевые слова: *страхование, страховые услуги, имущественное страхование, механизмы регулирования.*

Abstract: *The Article is devoted to the consideration of one of the most urgent problems of civil law, namely, legal mechanisms for regulating property insurance in the Russian Federation. As part of the work, the analysis of the current legislation in the field of property insurance was carried out. Along with this, the problems of*

legal regulation of the execution of a property insurance contract are highlighted. In conclusion, we propose measures aimed at solving them.

Keywords: *insurance, insurance services, property insurance, regulatory mechanisms.*

На сегодняшний день в Российской Федерации сформировалась тенденция, которая связана с обращением к страховым услугам. Активное увеличение случаев страхования отмечается в первую очередь в области имущественного страхования. При этом из существующих ранее видов страхования начинают выделяться совершенно новые, более узкие и специализированные, к примеру, страхование предпринимательских рисков, страхование гражданской ответственности и многие другие.

В страховой практике к имущественному страхованию относят любое страхование, не связанное с причинением вреда личности застрахованного: увечьем, травмой, смертью, заболеванием или каким-либо иным личностным обстоятельством – достижением пенсионного возраста, дожитием до определенного срока, лечением и т.п.

Д.А. Похунова под имуществом в страховании определяет совокупность вещей и материальных ценностей, находящихся во владении, пользовании или распоряжении какого-либо лица (физического или юридического) [5, с. 19].

Первостепенное значение в имущественном страховании отведено ратифицированным международным договорам. Из «внутренних» нормативно-правовых актов основным выступает Конституция Российской Федерации, в которой представлены наиболее значимые права и свободы граждан, отнесенные к имущественному страхованию.

Основным нормативно-правовым актом, которым руководствуются страховщики имущества, является Гражданский Кодекс РФ (глава 48). В ней раскрыта специфика данного вида страхования, различные варианты, а также объекты и предметы имущественного страхования [1].

В Федеральном Законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации» представлены основные понятия страхового дела, раскрыты процедура, правила и ограничения, существующие при осуществлении страхования, в частности, и имущественного.

Немаловажную роль в системе источников страхового права играют иные правовые акты - указы Президента РФ и постановления Правительства РФ. Ряд из них закладывает основы будущего регулирования страховых отношений на законодательном уровне.

Помимо правовых актов, то есть законов, указов Президента РФ и постановлений Правительства РФ, имущественное страхование регулируется ведомственными актами (акты министерств и иных федеральных органов исполнительной власти). Применительно к страхованию речь идет главным образом об актах Министерства финансов РФ.

Так, проанализировав законодательные акты, которые регулируют имущественное страхование в Российской Федерации, можно сделать вывод о несовершенстве системы страхового законодательства в Российской Федерации относительно ее полноты и единства. Главная причина данной проблемы заключается, по нашему мнению, в отсутствии фундаментальных исследований рассматриваемой темы в теории страхового права, где подавляющее большинство публикаций направлены на частные проблемы правового регулирования имущественного страхования.

Важно отметить и то, что система имущественного страхования и ее правовое регулирование является результатом длительного процесса исторического развития. При этом процесс совершенствования договора имущественного страхования не заканчивается и по сей день, вследствие чего сложностей в правоприменительной практике договора имущественного страхования существует немало [2, с. 333].

Так, развитие практики исполнения договоров имущественного страхования выявляет потребность в определении специальных норм, которые

будут брать во внимание специфику отдельных видов договора имущественного страхования на уровне правового регулирования.

В качестве наиболее значимых проблем отметим следующие. В первую очередь, это установление размера страхового возмещения по договору имущественного страхования, а также самого факта наступления вреда, поскольку общие правила имущественного страхования не во всех случаях учитывают специфику ведения бизнеса, но и положения о страховании предпринимательских рисков конкретных правил регулирования данных отношений не устанавливают.

Еще одной проблемой выступает возможный отказ страховщика в страховой выплате, если причиненный вред по договору имущественного страхования является следствием противоправных действий третьих лиц. Как справедливо отмечает Г.А.Вакулина, это определяется, в основном, предполагаемым страхованием рисков, которые являются прямым следствием ведения предпринимательской деятельности, а противоправные действия могут и не быть связаны с данной деятельностью напрямую [3, с. 635].

Не менее важной является проблема надлежащего уведомления страховщика о страховом случае, в частности, когда требование обусловлено отказом в страховом возмещении третьим лицом, а также в случае, когда риски страхуются у одного страховщика, но по различным договорам имущественного страхования, а уведомление направляется только по одному страховому случаю.

Наличие вышеуказанных проблем в исследуемой нами сфере определено несовершенством регулирования отдельных отношений, полностью связанных с имущественным страхованием. Причем причиной наличия данных проблем выступает отсутствие достаточно активного использования определенных видов отношений. Помимо этого, как отмечает В.М.Ковако, с усложнением характера деятельности, на защиту интересов

которой направлены договоры имущественного страхования, необходимость регулирования данных отношений возрастает [4, с. 157].

Таким образом, основными направлениями совершенствования правового регулирования исполнения договора имущественного страхования, на наш взгляд, являются следующие:

- установить на законодательном уровне необходимость включения в договор имущественного страхования правил относительно порядка подтверждения факта наступления вреда и размера имущественного ущерба;

- установить возможность уведомления страховщика только по одному из договоров имущественного страхования, если несколько договоров страхования заключены с одним страховщиком.

Предложенные направления совершенствования правового регулирования исполнения договора имущественного страхования позволят более эффективно регулировать общественные отношения, связанные с данным видом договоров.

Использованные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 27.12.2019) (с изм.от 28.04.2020) // Собрание законодательства. –1994. – №2.

2. Абрахам М.П. Правовые механизмы регулирования имущественного страхования в РФ // Молодой ученый. – 2017. – № 16. – С. 333-335.

3. Вакулина Г.А. Договор добровольного страхования имущества граждан // Известия Байкальского государственного университета. – 2016. – № 4. – С. 635-642.

4. Ковако В.М. Проблемы правового регулирования страхования // Актуальные проблемы современной науки в 21 веке. – 2017. – №2. – С. 157-159.

5. Похунова Д.А. Проблемы правового регулирования страховых правоотношений // Новый юридический вестник. – 2019. – № 4. – С. 19-22.