

Обязательное и добровольное страхование в системе защиты имущественных интересов

Научный руководитель – Покрытан Лариса Анатольевна

Танакова Елизавета Валерьевна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Москва, Россия

E-mail: liza.tanakova@yandex.ru

Современные реалии требуют от нас большего внимания к личной безопасности и гарантированной финансовой поддержке в случае непредвиденных ситуаций, связанных с потерей или порчей различного имущества, потерей трудоспособности, ухудшением здоровья и т.п. Такую уверенность нам может предоставить страхование. Страховые отношения могут быть реализованы в двух формах - обязательной и добровольной.

Обязательное страхование - форма страхования, при которой страховые отношения между страховщиком и страхователем возникают в силу закона, т.е. государство защищает интересы тех, кто может потенциально пострадать от различного рода негативных ситуаций [1].

Существует довольно обширный свод законов, регулирующих обязательное страхование в России. Например, Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», 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», Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» и др.

Одним из наиболее популярных видов страхования в нашей стране является автострахование. Этот вид также может реализовываться в двух формах: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) и добровольное страхование транспортных средств от ущерба, хищения или угона (Каско).

В соответствии с Федеральным законом от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», основными принципами обязательного страхования являются [2]:

- гарантия возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших;

- всеобщность и обязательность страхования гражданской ответственности владельцами транспортных средств;

- недопустимость использования на территории Российской Федерации транспортных средств, владельцы которых не исполнили установленную Федеральным законом обязанность по страхованию своей гражданской ответственности;

- экономическая заинтересованность владельцев транспортных средств в повышении безопасности дорожного движения.

Обязательное страхование в первую очередь рассчитано для защиты имущества третьих лиц, т.е. в случае ДТП расходы на ремонт чужого автомобиля покрывает страховая компания, а ремонт своего автомобиля необходимо будет делать за свой счет. Договор КАСКО же, в свою очередь, предусматривает то, что в случае ДТП все расходы на ремонт пострадавших автомобилей будет оплачивать страховая компания. Несмотря на это, многие автовладельцы стали гораздо реже добровольно страховать свои автомобили, ограничиваясь только обязательным видом. Это связано с тем, что стоимость добровольного

страхования значительно превышает стоимость полиса ОСАГО. Так, начиная с 2015 года, стоимость полиса КАСКО выросла почти на 40%, что, в свою очередь, означает падение спроса на данный вид страховых услуг [3]. Поскольку одним из особенностей страховых отношений является отсутствие эквивалентности, т.е. если страховой случай не произошел в течение срока действия договора, то уплаченные деньги не возвращаются, многие граждане перестают вступать в страховые отношения. Как один из вариантов решения такой проблемы, можно предложить пересмотреть правила страхования и все-таки предусмотреть некий гарантированный, пусть и небольшой, процент от страховой премии, который будет возвращен, если страховой случай не наступил в течение срока действия договора.

Источники и литература

- 1) Гусар С. Обязательное страхование выгодно всем. //Современные страховые технологии. 2017. №6. С. 31-35.
- 2) Федеральный закон от 25.04.2002 №40-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Правовой портал Гарант// <https://www.garant.ru/>
- 3) Федеральная служба государственной статистики (Росстат) // <https://www.gks.ru/>