

На правах рукописи

Четырус Евгений Игоревич

**СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПРИЧИНЕНИЕ ВРЕДА**

Специальность 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право;
семейное право; международное частное право

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

МОСКВА – 2015

Работа выполнена на кафедре гражданского и предпринимательского права Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российская государственная академия интеллектуальной собственности»

- Научный руководитель:** **Ермаков Андрей Вячеславович**
кандидат юридических наук, доцент, профессор
кафедры гражданского и предпринимательского
права ФГБОУ ВПО «Российская государственная
академия интеллектуальной собственности»
- Официальные оппоненты:** **Абрамов Виктор Юрьевич**
доктор юридических наук, профессор
заместитель генерального директора открытого
акционерного общества «Страховая Акционерная
Компания «ЭНЕРГОГАРАНТ»
- Рассохин Виктор Вадимович**
кандидат юридических наук
управляющий партнер, генеральный директор
общества с ограниченной ответственностью
«Юридическая компания «Частное право»
- Ведущая организация:** **Федеральное государственное бюджетное
учреждение науки «Институт государства и
права Российской академии наук»**

Защита состоится «24» сентября 2015 г. в 14 ч. 00 мин. на заседании диссертационного совета Д 401.001.02 при Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Российская государственная академия интеллектуальной собственности» по адресу: 117279, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, 55а, ауд. 305.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте dis.rgiis.ru ФГБОУ ВПО «Российская государственная академия интеллектуальной собственности».

Автореферат разослан «___» _____ 2015 года

Ученый секретарь диссертационного совета
кандидат юридических наук, доцент

Савина Виктория Сергеевна

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена необходимостью поиска новых подходов к пониманию и регулированию отношений по страхованию гражданско-правовой ответственности, возникающей вследствие причинения вреда.

В настоящее время обращение повышенного внимания к теме страхования обусловлено рядом причин. Эти причины можно условно разграничить на две группы. Первая – причины экономического характера, вторая – причины социального характера. Первая группа обусловлена повышенной значимостью сферы страхования в экономике при рыночной модели по сравнению с моделью административно-плановой. Вторая же группа связана с изменением мировоззрения населения и стремлением граждан использовать страхование в качестве элемента, обеспечивающего им дополнительные гарантии их безопасности и защищенности в повседневной жизни в значительно большем размере по сравнению с социалистическим периодом жизни нашей страны.

Актуальность темы данного диссертационного исследования вызвана все возрастающей ролью страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда. За последнее время была осознана необходимость установления гарантий возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших. Безусловно, такие гарантии может предоставить институт страхования. В связи с этим к уже существующему в течение длительного времени ФЗ от 25.04.2002 г. №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» были приняты два новых закона: ФЗ от 27.07.2010 г. №225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» и ФЗ от 14.06.2012 г. №67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров

метрополитеном», которые существенным образом изменили сложившиеся отношения, в частности, по возмещению вреда. Исходя из этого, появилась необходимость проведения комплексного исследования, посвященного проблемам страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда. Проведение анализа, посвященного данным проблемам, позволяет выработать новые направления развития страхования и совершенствования законодательства в этой области.

Степень научной разработанности темы диссертационного исследования.

Страхование гражданско-правовой ответственности, возникающей вследствие причинения вреда, анализировали в своих научных трудах такие авторы как М.И. Брагинский, В.В. Витрянский, Ю.Б. Фогельсон, А.И. Худяков, В.В. Рассохин, А.А. Кирилловых, П.В. Сокол и др.

Проблемам страхования деликтной ответственности была посвящена диссертация А.В. Жука. Тема правового регулирования добровольного страхования гражданской ответственности затрагивалась в работе Долгополовой Е.П. Козинев А.Е. исследовал существенные условия договора страхования гражданской ответственности. Вопросам, касающимся исключительно страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, посвящены диссертационные работы Л.Н. Мельниковой, Т.М. Рассоловой, О.А. Посох, А.М. Лаврова, Н.М. Копылковой, К.Д. Ишо. Однако, к настоящему времени отношения по страхованию гражданско-правовой ответственности, возникающей вследствие причинения вреда, кардинально изменились, в первую очередь потому, что были приняты и вступили в силу Федеральные законы, регулирующие отношения по страхованию деликтной ответственности владельцев опасных объектов и перевозчиков соответственно. Было подвергнуто существенному реформированию и правовое регулирование страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств. Таким образом, представляется необходимым проведение исследования,

направленного на комплексный анализ правоотношений, возникающих по поводу страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда.

Целью диссертационного исследования является системный анализ правоотношений, возникающих по поводу страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, выявление проблем, связанных с данными отношениями, и подготовка рекомендаций по совершенствованию действующего законодательства.

Для достижения указанной цели диссертационного исследования необходимо решить следующие задачи:

- 1) дать общую характеристику страхования гражданско-правовой ответственности;
- 2) проанализировать договор страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда;
- 3) сформулировать определение понятия «договор страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда»;
- 4) выявить проблемы, возникающие при исполнении договора страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, и предложить варианты по их преодолению;
- 5) определить правовое положение субъектов страхового дела, страхователей и выгодоприобретателей в отношениях по страхованию гражданско-правовой ответственности за причинение вреда;
- 6) выявить тенденции развития правового регулирования отношений по страхованию гражданско-правовой ответственности за причинение вреда в Российской Федерации;
- 7) произвести сравнительный анализ правового регулирования страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда Европейского Союза и Российской Федерации.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие по поводу осуществления страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда.

Предметом исследования выступает совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие по поводу осуществления страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, судебная практика и доктрина в этой области.

Методологическая основа диссертационного исследования. В рамках проведения исследования были применены как общие, так и частные методы познания: диалектический, системный, сравнительно-правовой, метод правового моделирования и др. Так, сравнительно-правовой метод позволил провести анализ и сопоставить правовое регулирование отношений по страхованию гражданско-правовой ответственности, возникающей вследствие причинения вреда, Европейского Союза и Российской Федерации, выявив достоинства и недостатки каждого из данных разновидностей.

Нормативная основа диссертационного исследования включает в себя международные нормативные правовые акты, Конституцию Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте», ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном», другие федеральные законы и иные правовые акты.

Теоретическую основу исследования составляют следующие научные труды:

- работы отечественных исследователей: Г.Ф. Шершеневича, И.И. Степанова, В.И. Серебровского, М.И. Брагинского, В.В. Витрянского, А.И. Худякова, Ю.Б. Фогельсона, Д.В. Мурзина, Е.А. Суханова, А.М. Лаврова, Л.Н. Мельниковой, Е.П. Долгополовой, А.Е. Козинова, Т.С. Мартыановой,

В.Ю. Абрамова, Б.Д. Завидова, О.А. Посох, В.А. Рахмиловича, С.В. Дедикова, П.В. Сокола, А.В. Белицкой, А.А. Кирилловых, Т.М. Рассоловой, В.М. Бартоша, В.В. Рассохина, Л.А. Тихомировой, Ю.А. Сплетухова, Е.Ф. Дюжикова, А.П. Архипова, А.М. Година, А.А. Батяева, О.В. Корнеевой, А.К. Шихова, М.Я. Веселовского и др.

- работы зарубежных исследователей: К. Хугеля (K. Hugel), Б. Хаймбюхера (B. Heimbücher), Х. Меллера (H. Möller), Р. Еханнсена (R. Johannsen), Р. Бюскена (R. Büsken), Д.Дж. Кумминса (D. J. Cummins), А. Мюрингера (A. Müringer) и др.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в том, что в настоящей работе впервые в российской цивилистической науке комплексно исследуются отношения по страхованию гражданско-правовой ответственности за причинение вреда в рамках реализации ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» и ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном», выявляются недостатки правового регулирования данных отношений и предлагаются варианты по их исправлению. Также диссертантом предлагается новая дефиниция понятия «владелец опасного объекта».

В результате проведенного исследования Директивы № 2009/103/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского Союза «О страховании гражданской ответственности, связанной с использованием транспортных средств, и об исполнении обязательств по такой ответственности» были разработаны предложения по совершенствованию действующего российского законодательства, регулирующего страхование гражданской ответственности за причинение вреда.

Все вышеуказанное позволило сформулировать и вынести на защиту следующие положения:

1. В российской и зарубежной цивилистической науке сложилась концепция, по которой признается, что объектом страхования гражданско-правовой ответственности является защита имущественных интересов только страхователей. Автором на основании анализа сложившихся правоотношений делается вывод, что страхование деликтной ответственности направлено также и на защиту интересов выгодоприобретателей. При этом также указывается на некорректность используемого понятия «выгодоприобретатель», так как непосредственно выгоду потерпевший не приобретает, страховые выплаты идут исключительно на возмещение ущерба. Соответственно, диссертантом отмечается, что в объект рассматриваемого вида страхования также должны включаться имущественные интересы потерпевших как факультативный элемент. При этом в обязательных видах страхования деликтной ответственности последние выходят на первый план и именно их защита наделяется первоочередным значением по сравнению с имущественными интересами страхователей.

Данный вывод позволяет доктринально подготовить основания для отражения указанного положения в российском законодательстве. Введение рассматриваемого положения позволит создать необходимую платформу для дальнейшего развития нормативной базы в сторону защиты интересов потерпевших.

2. Выявлены два научных подхода, касающихся вопроса отнесения договора страхования деликтной ответственности к категории договоров, заключаемых в пользу третьих лиц: по первому подходу рассматриваемый договор необходимо признавать заключаемым в пользу третьих лиц, по второму - нет. Диссертантом доказывается правильность первой позиции, но лишь с тем условием, что использование термина «польза» в традиционном его понимании не уместно применительно к договору страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда. Автором указывается, что такой договор не может считаться заключенным в пользу страхователя, так как никакой материальной выгоды от наличия правовых отношений со страховой

организацией, возникающих в момент заключения договора страхования, для него нет, тем более что он понес материальные издержки при оплате страховой премии.

Определено, что пункт 4 статьи 931 ГК РФ, ограничивая право потерпевшего обращаться непосредственно к страховщику с требованием о возмещении вреда установлением обязательного наличия определенных условий (когда ответственность застрахована в силу того, что ее страхование обязательно; иные случаи, предусмотренные законом или договором страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда), необоснованно создает препятствия для отнесения договора страхования деликтной ответственности к категории договоров, заключаемых в пользу третьих лиц.

3. Определено, что введенное законодателем понятие «опасный объект» соотносится с понятием «источник повышенной опасности» как составная часть последнего. Установлено, что новый термин был введен в силу необходимости урегулировать отношения по страхованию деликтной ответственности владельцев таких объектов, как опасные производственные объекты, подлежащие регистрации в государственном реестре; гидротехнические сооружения, подлежащие внесению в Российский регистр гидротехнических сооружений; автозаправочные станции жидкого моторного топлива; лифты, подъемные платформы для инвалидов, эскалаторы (за исключением эскалаторов в метрополитенах).

4. Автором подвергается критике концепция, по которой в субъектный состав отношений по страхованию деликтной ответственности владельцев опасных объектов включаются только юридические лица и индивидуальные предприниматели, что не соответствует реально складывающейся практике по страхованию ответственности в отношении таких опасных объектов как лифты и эскалаторы, что находит свое проявление в том, что граждане-собственники общего имущества лишаются возможности вступать в правоотношения по страхованию своей гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, и, соответственно, исполнять возложенные ФЗ «Об обязательном страховании

гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» обязанности по страхованию ответственности в отношении таких опасных объектов как лифты. Таким образом, существует проблема, которая заключается в содержащихся противоречиях как между Жилищным кодексом РФ и ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте», так и между нормами внутри последнего. Причиной таких противоречий является содержащееся в ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» определение понятия «владелец опасного объекта». Диссертантом предлагается признавать в рамках страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда владельцами лифтов и эскалаторов также граждан, органы государственной власти или местного самоуправления. В связи с этим, разработано новое определение понятия «владелец опасного объекта».

5. Установлено, что применительно к страхованию деликтной ответственности статья 961 ГК РФ ограничивает законное право потерпевшего на получение возмещения от страховой организации и создает абсолютно реальную опасность отказа со стороны страховщика, так как возможно толкование данной нормы таким образом, что неисполнение обязанности страхователем при исполнении обязанности потерпевшим по уведомлению о наступлении страхового случая позволит страховщику отказать в выплате. Таким образом, происходит нарушение прав выгодоприобретателей.

В связи с изложенным, необходимо изменить подход к пониманию реализации прав и обязанностей потерпевшим и причинителем вреда в части уведомления о наступлении страхового случая.

6. Выявлена проблема, связанная с недостаточной урегулированностью субъектного состава по договору страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, а также некорректность используемой в статье 931 ГК РФ формулировки «страхование риска ответственности».

Установлено, что пункт 1 статьи 931 ГК РФ нормативно запрещает страховать ответственность одновременно и страхователя, и иного лица, так как употребляется именно формулировка «страхователя или иного лица», то есть используется союз «или». Следовало бы воспользоваться вариантом «и/или», уточнить круг лиц, вступающих в правоотношения, а также закрепить надлежащую формулировку – «страхование ответственности» вместо используемой в настоящее время – «страхование риска ответственности».

7. В результате сравнительного анализа правового регулирования страхования гражданско-правовой ответственности, возникающей вследствие причинения вреда, Европейского Союза и Российской Федерации были определены преимущества и недостатки двух данных разновидностей регулирования рассматриваемых отношений. Диссертантом было предложено наделить Российский союз автостраховщиков полномочиями по предоставлению потерпевшему гарантий на возмещение вреда в случае происшествия в связи с использованием неустановленного транспортного средства либо транспортного средства, ответственность владельца которого не застрахована. Таким образом, потерпевшим будут предоставлены дополнительные гарантии защиты их прав и интересов. Следует указать, что подобная система возмещения вреда прошла успешную апробацию в Европейском Союзе и благополучно функционирует в настоящее время.

Также была отмечена проблема, заключающаяся в том, что в соответствии со сложившейся практикой страхователь должен заключать отдельно договор для каждого транспортного средства, которое находится в его собственности или которым он владеет на любом законном основании. Данная ситуация идет вразрез с действующим законодательством и лишает страхователя права страховать свою ответственность в отношении всех транспортных средств сразу, указывая их в одном договоре. В связи с этим разработана позиция, согласно которой страхователь может страховать свою ответственность без указания конкретных транспортных средств, ограничиваясь лишь их категорией.

8. 21 января 2014 года вступили в силу изменения в Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», которыми было закреплено такое понятие как франшиза. Диссертантом проанализированы перспективы внедрения франшизы в страховании гражданско-правовой ответственности за причинение вреда. Исходя из этого, определены положительные и отрицательные последствия такого внедрения, а также установлено, что речь может идти только лишь о добровольной, но никак не об обязательной франшизе, поскольку в последнем случае это будет противоречить самой сути обязательного страхования деликтной ответственности и целям его осуществления. Автором отмечено, что введение франшизы в обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств возможно только лишь с условием полной выплаты страхового возмещения потерпевшему без учета франшизы в рамках установленных страховых сумм с последующим взысканием ее с причинителя вреда. В противном случае будет возникать прямое противоречие целям создания обязательного страхования ответственности, а именно – полноценной защите потерпевших на возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу. Данное положение создает ориентиры для развития отечественной цивилистической науки и законодательства в направлении установления условий гармоничного развития отношений в рамках страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда в целях гарантированной защиты интересов как страхователей, так и выгодоприобретателей. Разработанная диссертантом концепция также позволяет избежать возможных ошибок при формировании правового регулирования отношений по страхованию деликтной ответственности.

Проведенное исследование позволило внести ряд **предложений по совершенствованию законодательства, в том числе:**

- изложить пункт 1 статьи 931 ГК РФ следующим образом: «По договору страхования ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть

застрахована ответственность самого страхователя и/или лиц, на которых такая ответственность может быть возложена»;

- исключить из пункта 4 статьи 931 ГК РФ слова «В случае, когда ответственность за причинение вреда застрахована в силу того, что ее страхование обязательно, а также в других случаях, предусмотренных законом или договором страхования такой ответственности»;

- дополнить статью 961 ГК РФ пунктом 4, который изложить в следующей редакции: «Неисполнение страхователем по договору страхования ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, обязанности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, не может являться основанием для отказа в выплате страхового возмещения, если выгодоприобретатель исполнил обязанность, предусмотренную пунктом 1 настоящей статьи»;

- изложить определение понятия «владелец опасного объекта», содержащееся в статье 2 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте», следующим образом: «владелец опасного объекта - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, владеющие опасным объектом на законном основании и осуществляющие эксплуатацию опасного объекта; в отношении лифтов и эскалаторов, которые находятся в общей долевой собственности собственников помещений в многоквартирных домах, владельцем опасного объекта могут признаваться соответствующие органы государственной власти или местного самоуправления, а также граждане, в собственности которых находятся соответствующие опасные объекты».

Теоретическая значимость результатов исследования состоит в том, что сформулированные в нем положения развивают и существенно дополняют представления о страховании гражданско-правовой ответственности, возникающей вследствие причинения вреда. Выводы, содержащиеся в диссертации, могут быть использованы в целях дальнейшей доктринальной разработки проблем страхования деликтной ответственности.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности их применения при совершенствовании действующего законодательства. Содержащиеся в диссертации предложения и рекомендации могут быть использованы в судебной практике, а также в учебном процессе при преподавании таких дисциплин как «Гражданское право», «Страховое право», при подготовке учебно-методических комплексов.

Апробация результатов диссертационного исследования. Диссертация выполнена и обсуждена на кафедре гражданского и предпринимательского права ФГБОУ ВПО РГАИС.

Основные положения работы изложены диссертантом в 8 публикациях, из которых 3 содержатся в рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки РФ для публикации результатов диссертационных исследований. Результаты диссертационного исследования доложены на 5 международных и всероссийских научно-практических конференциях, в том числе, на Международной конференции студентов, аспирантов, преподавателей «XIV Гагаринские чтения» 12 апреля 2013 года в филиале ФГБОУ ВПО «Московский государственный индустриальный университет» в г. Сергиевом Посаде, V Международной конференции «Зимние юридические чтения», которая проходила 15 февраля 2014 года в г. Санкт-Петербург, XIII Международной научно-практической конференции молодых ученых «Традиции и новации в системе современного российского права», которая проходила 4-5 апреля 2014 г. в ФГБОУ ВПО «Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина (МГЮА)» в г. Москве, II Международной научной молодежной конференции «Право молодых (Right of the young)», Ставрополь, 16-17 мая 2014 г. в ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет», Межвузовской научно-практической конференции молодых ученых «МГЮА имени О.Е. Кутафина: история и современные тенденции развития частного права», которая проходила 24-25 октября 2014 г. в ФГБОУ ВПО «Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина (МГЮА)» в г. Москве. Также результаты

исследования были доложены на круглом столе на тему «Страхование гражданско-правовой ответственности за причинение вреда», состоявшимся на подготовительном отделении магистратуры факультета довузовской подготовки Национального исследовательского университета Высшая школа экономики 8 декабря 2014 года. Наряду с этим основные результаты диссертационного исследования были применены соискателем в ходе осуществления преподавательской деятельности в филиале ФГБОУ ВПО «Московский государственный индустриальный университет» в г. Сергиевом Посаде, в частности, при проведении лекций и семинаров по дисциплине «Страхование право».

Структура работы обусловлена целями и задачами диссертационного исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обосновывается актуальность выбранной темы исследования, отражается степень научной разработанности темы, определяются цели и задачи, объект и предмет исследования, раскрываются методологическая, нормативная, теоретическая основы исследования, выявляется его научная новизна, формулируются основные положения, выносимые на защиту, отмечаются теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования, приводятся сведения об апробации его результатов, а также данные о структуре работы.

Глава первая «Общие положения о страховании гражданско-правовой ответственности за причинение вреда» включает в себя три параграфа.

В первом параграфе главы первой «Общая характеристика страхования гражданско-правовой ответственности» рассматриваются объект страхования гражданско-правовой ответственности, его сущность, виды и формы. Указывается, что страхование гражданско-правовой ответственности

относится к так называемому страхованию убытков, которое в свою очередь подразделяется на активное и пассивное страхование. При этом страхование деликтной ответственности относится к пассивному страхованию; оно защищает от предъявления обоснованных и необоснованных претензий со стороны третьих лиц¹.

Автором делается вывод, что страхование гражданско-правовой ответственности за причинение вреда защищает интересы не только страхователей, но и выгодоприобретателей, при этом также указывается на некорректность используемого понятия "выгодоприобретатель", поскольку непосредственно выгоду потерпевший не приобретает, страховые выплаты идут исключительно на возмещение ущерба. Особенно явно это проявляется в обязательных видах, анализ возникновения и развития которых позволил прийти к мнению о том, что в настоящее время присутствует понимание необходимости установления серьезных гарантий возмещения вреда потерпевшим. Это является важной составляющей реализации общих принципов и способов защиты гражданских прав.

Во втором параграфе главы первой «Характеристика договора страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда» указываются черты, которые можно полноценно отнести как непосредственно ко всей группе договоров имущественного страхования, так и к их разновидности - договорам страхования деликтной ответственности, а также исключительные признаки, которые присущи непосредственно договору страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда. В частности, в ходе исследования было выяснено, что договор страхования деликтной ответственности относится к категории договоров, заключаемых в пользу третьих лиц, приводится обоснование данного положения. При этом определяется, что использование

¹ См.: Hans Möller, Ralf Johannsen. Kommentar zum Versicherungsvertragsgesetz und zu den Allgemeinen Versicherungsbedingungen unter Einschluß des Versicherungsvermittlerrechts (Allgemeine Haftpflichtversicherung ohne Kraftverkehrsversicherung und andere Pflichtversicherungen) / ed. Ernst Bruck. Walter de Gruyter, 1970. P. 41.

термина «польза» применительно к договору страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда является некорректным.

В третьем параграфе главы первой «Проблемы, возникающие при исполнении договора страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда» выявляются недостатки, содержащиеся в нормативных правовых актах, регулирующих отношения по страхованию деликтной ответственности и, как следствие, возникающие ситуации, в которых проявляются данные недостатки. В частности, сделан вывод о том, что пункт 4 статьи 931 ГК РФ, ограничивающий право выгодоприобретателя обращаться непосредственно к страховщику с требованием о возмещении вреда установлением обязательного наличия определенных условий (когда ответственность застрахована в силу того, что ее страхование обязательно; иные случаи, предусмотренные законом или договором страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда), создает ситуацию, при которой нарушаются основные принципы функционирования страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда. На основании этого было предложено внести изменения в рассматриваемую норму.

Проведенное исследование позволило сделать вывод о том, что пункт 1 статьи 931 ГК РФ нормативно устанавливает запрет страховать ответственность одновременно и страхователя, и иного лица, так как употребляется именно формулировка «страхователя или иного лица», то есть используется союз «или». Автором предложено внести изменения в данную норму, воспользовавшись вариантом «и/или», уточнить круг лиц, вступающих в правоотношения, а также закрепить надлежащую формулировку – «страхование ответственности» вместо используемой в настоящее время.

Глава вторая «Субъектный состав отношений по страхованию гражданско-правовой ответственности за причинение вреда» состоит из двух параграфов.

В первом параграфе второй главы «Правовое положение субъектов страхового дела в отношениях по страхованию гражданско-правовой

ответственности за причинение вреда» рассматриваются права и обязанности данных субъектов, определяются проблемы, возникающие при взаимодействии их между собой, а также с другими участниками страховых правоотношений, выявляются недостатки при осуществлении ими своей деятельности.

В ходе исследования было установлено, что существенным недостатком организации страхового дела в России является ситуация, связанная с исполнением требований, установленных пунктом 1 статьи 21 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», согласно которого страховщик должен иметь в каждом субъекте Российской Федерации своего представителя, уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и прямом возмещении убытков, а также на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков. Автором сделан вывод, что данная норма нарушает принципы защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу, а также способствует повышению недовольства страхователей и выгодоприобретателей по отношению не только к страховщикам, но и ко всему институту страхования в целом. В связи с этим предполагается необходимым и обоснованным внести изменения в пункт 1 статьи 21 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», изложив его в следующей редакции: «Страховщик должен иметь в каждом субъекте Российской Федерации не менее трех своих представителей, уполномоченных на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и прямом возмещении убытков, а также на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков. Услуга по заключению договоров обязательного страхования должна предоставляться в любом обособленном подразделении страховщика (филиале)».

Во втором параграфе второй главы «Правовое положение страхователей и выгодоприобретателей в отношениях по страхованию гражданско-правовой ответственности за причинение вреда» определяются права и обязанности данных лиц, выявляются недостатки действующего

российского законодательства, регулирующего их правовой статус. В частности, автором в ходе анализа ФЗ от 27.07.2010 г. №225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» было установлено, что формулировка понятия «владелец опасного объекта», содержащаяся в названном акте, создает препятствие для исполнения установленных данным законом обязанностей по страхованию ответственности владельцев лифтов в многоквартирном доме. В связи с этим было рекомендовано изложить определение указанного понятия в следующей редакции: «владелец опасного объекта - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, владеющие опасным объектом на законном основании и осуществляющие эксплуатацию опасного объекта; в отношении лифтов и эскалаторов, которые находятся в общей долевой собственности собственников помещений в многоквартирных домах, владельцем опасного объекта могут признаваться соответствующие органы государственной власти или местного самоуправления, а также граждане, в собственности которых находятся соответствующие опасные объекты».

В ходе исследования диссертантом было установлено, что применительно к страхованию деликтной ответственности статья 961 ГК РФ может ограничить законное право потерпевшего на получение возмещения от страховой организации и создает абсолютно реальную опасную возможность отказа со стороны страховщика. Данная ситуация возникает при толковании данной нормы таким образом, что неисполнение обязанности страхователем при исполнении обязанности потерпевшим по уведомлению о наступлении страхового случая позволяет страховщику отказать в выплате, что в данном случае недопустимо. В связи с этим было предложено внести изменения в статью 961 ГК РФ, дополнив ее пунктом 4 в следующей редакции: «Неисполнение страхователем по договору страхования ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, обязанности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, не может являться основанием для

отказа в выплате страхового возмещения, если выгодоприобретатель исполнил обязанность, предусмотренную пунктом 1 настоящей статьи».

Глава третья «Развитие правового регулирования страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда» включает в себе два параграфа.

В первом параграфе третьей главы «Тенденции развития регулирования отношений по страхованию гражданско-правовой ответственности за причинение вреда в Российской Федерации» определяется, что законодательство, регулирующее страхование гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, претерпело значительные изменения и дополнения, при этом выявляются определенные направления его развития.

Автором установлена перспектива внедрения франшизы в страховании деликтной ответственности, выявлены положительные и отрицательные последствия таких новшеств.

В результате проведенного исследования была определена основная тенденция развития отношений в рамках страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда в России как установление бóльших гарантий защиты прав выгодоприобретателей.

Во втором параграфе третьей главы «Сравнительный анализ правового регулирования страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда Европейского Союза и Российской Федерации» определяются преимущества и недостатки регулирования рассматриваемых отношений в Европейском Союзе и в России, указываются направления совершенствования российского законодательства.

Анализируются положения Директивы № 2009/103/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского Союза «О страховании гражданской ответственности, связанной с использованием транспортных средств, и об исполнении обязательств по такой ответственности», выявляются общие черты с российским законодательством, а также определяются различия, в частности, в

понятийном аппарате, в общих подходах к выстраиванию системы возмещения вреда потерпевшим, в особенности, в размерах страховых сумм.

Диссертантом был сделан вывод о том, что основной идеей политики регулирования страхования деликтной ответственности владельцев транспортных средств в европейских государствах является обеспечение прав потерпевших. Автором было предложено наделить Российский союз автостраховщиков полномочиями по предоставлению потерпевшему гарантий на возмещение вреда в случае происшествия в связи с использованием неустановленного транспортного средства либо транспортного средства, ответственность владельца которого не застрахована. Таким образом, потерпевшим будут предоставлены дополнительные гарантии защиты их прав и интересов. Следует указать, что подобная система возмещения вреда прошла успешную апробацию в Европейском Союзе и благополучно функционирует в настоящее время.

Определено, что европейское законодательство исходит из необходимости избегать каких-либо задержек в возмещении вреда потерпевшему, что является важным ориентиром для развития правового регулирования страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда в России, которое должно действительно обеспечивать защиту прав потерпевших.

В заключении подводится краткий итог проделанной работы.

Основные результаты диссертационного исследования отражены в следующих публикациях автора общим объемом 2,72 п.л.:

В журналах, включенных в перечень ведущих рецензируемых научных журналов, рекомендуемых ВАК Министерства образования и науки РФ для публикации результатов диссертационного исследования:

1. Четырус Е.И. Недостатки действующего законодательства, регулирующего отношения по страхованию гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, и варианты их исправления / Четырус Е.И. // Закон и право. – 2014. – № 1. – С. 54-59. 0,6 п.л.

2. Четырус Е.И. Сравнительный анализ страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств в Европе и в России // *Хозяйство и право*. – 2014. – № 11. – С. 101-109. 0,6 п.л.

3. Четырус Е.И. Правовое регулирование страхования гражданско-правовой ответственности владельцев лифтов в многоквартирных домах // *Закон и право*. – 2015. - № 1. – С. 90-92. 0,3 п.л.

В иных изданиях:

4. Четырус Е.И. Договор страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда как договор в пользу третьих лиц // *Сборник научных трудов аспирантов*. – М.: ФГБОУ ВПО РГАИС, 2013. – С. 176-181. 0,37 п.л.

5. Четырус Е.И. Реализация прав выгодоприобретателей в отношениях по страхованию деликтной ответственности на обращение в суд без досудебного урегулирования спора, а также в сфере применения норм статьи 961 Гражданского кодекса Российской Федерации // *Традиции и новации в системе российского права: сб. тезисов XIII Международной научно-практической конференции молодых ученых*. – М., 2014. – С. 193-194. 0,1 п.л.

6. Четырус Е.И. Учет износа и утрата товарной стоимости в страховании / Четырус Е.И. // *Право молодых (Right of the young): сборник трудов II Международной научной молодежной конференции (г. Ставрополь, 16-17 мая 2014 года)*. – Ставрополь: Изд-во СКФУ, 2014. – С. 225-228. 0,3 п.л.

7. Четырус Е.И. Перестраховочный пул в отношениях по страхованию гражданско-правовой ответственности за причинение вреда // *Зимние юридические чтения: сборник материалов конференции. 2 часть (гражданское право и процесс, административное, финансовое, таможенное право, уголовно-исполнительное право, криминология, криминалистика, трудовое право, экологическое, земельное и аграрное право, теория и история международного права, международное гуманитарное право, социология права)* (15.02. 2014 г., г.Санкт-Петербург): Фонд развития юридической науки. Центр академических публикаций, 2014. – С. 40-42. 0,12 п.л.

8. Четырус Е.И. Применение Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2012 года № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» к отношениям по страхованию деликтной ответственности // Материалы международной конференции студентов, аспирантов, преподавателей «XIV Гагаринские чтения»: Научное издание. – Сергиев Посад: издательство М'ART – ИП Макеев И.В., 2014. – С. 127-132. 0,33 п.л.