Цыганов А. А.

*доктор экономических наук, профессор,
заведующий кафедрой «Страховое дело»,
ФГБОУ ВПО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»
e-mail: usdss@mail.ru*

Воспроизводственная роль, функции и способы организации объединений страхователей

Российский страхователь на протяжении практически всего времени развития коммерческого страхования в нашей стране не чувствовал себя защищенным, был заведомо более слабой стороной договора страхования. В этой связи важно повысить роль объединений страхователей в развитии страхового рынка.

***Ключевые слова:** страхование, страхователь, страховщик, страховая компания, объединение страхователей, защита прав потребителей.*

Tsyganov A. A.

*Doctor of Science (Economics), professor,
Head of Department «Insurance business»,
Financial University under the Government of the Russian Federation*

The reproductive role, functions and methods of organizing associations of insurers

The Russian insurer for almost the whole period of development of commercial insurance in our country do not feel protected, has been known to be the weaker party to the contract of insurance. It is important to strengthen the role of associations of insurers in the development of the insurance market.

***Keywords:** insurance, the insured, the insurer, the insurance company, yummy insurers, consumer protection*

Трагические события 2013 года на Дальнем Востоке (наводнение), 2012 года в городе Крымск (наводнение, сель) и лета 2010 года в центральной России (катастрофические лесные пожары) показали крайне низкий уровень проникновения страхования в жизнь российских граждан. В настоящее время граждане более рассчитывают на себя, помощь родных и близких, в случае событий катастрофического характера — на государство, но не на страховую защиту.

В настоящее время российские граждане знакомятся со страховыми услугами в основном за счет обязательных видов страхования — обязательного медицинского страхования (ОМС) и обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). К сожалению, популярность добровольного страхования значительно ниже и связана в основном со страхованием автомашин и, отчасти, загородных строений.

Основным сдерживающим фактором помимо проблем с платежеспособностью потенциальных страхователей следует считать низкий уровень доверия со стороны населения российским страховым компаниям, а также недостаточная информированность о возможных страховых услугах и, главное, неверие в возможность получения страховой выплаты при наступлении неблагоприятных событий.

Доверие населения складывается с учетом следующих факторов:

- Вера в способность и желание страховых компаний исполнять принятые по договору страхования обязательства,
- Прозрачность и понятность принципов государственного страхового надзора,
- Информационная прозрачность страхового рынка,
- Наличие системы государственных или поддерживаемых государством коллективных гарантий на случай банкротства страховщика.

Существуют и иные проблемы, тормозящие развитие рынка страхования физических лиц. Гражданам подчас тяжело разобраться с предложениями сходных страховых продуктов, различающихся деталями или существенно. Значительную работу нужно предпринять гражданину, желающему заключить договор страхования на нестандартных условиях, так как в настоящее время не существует доступных баз данных по полному спектру оказываемых различными страховыми компаниями услуг. При этом институт страхового посредничества пока не выполняет свойственной ему, в случае наличия значительного количества страховых брокеров, роли по снижению транзакционных издержек по сбору и анализу страховой информации.

Права и законные интересы страхователей защищены в основном нормами гражданского страхового законодательства, при этом нормы закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 25.06.2012) «О защите прав потребителей» достаточно долго не распространялись на наи-

¹ См. Обзор законодательства и судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за первый квартал 2008 года (утв. Постановлением Президиума Верховного Суда РФ от 28.05.2008)

более массовые виды имущественного страхования¹. В то же время длительность российской судебной процедуры, а также предубеждения, имеющие место в российском обществе, по отношению к страховщикам и работникам судов далеко не всегда позволяют страхователям напрямую обратиться к судебным механизмам защиты своих прав [7, 8, 10]. Ситуация стала меняться в середине 2012 года, когда российские судебные инстанции изменили свое мнение относительно распространения законодательства о защите прав потребителей на страховые отношения². Решение многих вопросов в суде стало приводить к формированию системы юридических компаний, ориентированных на ведение дел страхователей в суде, что также подрывает веру в действенность страховой защиты и не служит формированию эффективной страховой культуры.

Проблема вполне могла бы разрешиться при наличии сильного объединения страхователей, способного быстро и эффективно осуществлять защиту своих членов. В пользу данного вывода говорит опыт большинства зарубежных стран, где достаточно сильны движения потребителей, в значительной степени способствующих выработке досудебного решения многих проблем, связанных с потреблением товаров или услуг. В этих странах такая практика существует и в отношении страхового рынка.

Важно отметить, что многие проблемы можно устранить еще до заключения договора страхования, разработав с участием представителей страхователей справедливые типовые (стандартные) формы договоров страхования, а также требования к информационной прозрачности страховых компаний, брокеров и обществ взаимного страхования [2–6].

Следует признать, что российские страхователи вправе объединяться и создавать союзы или общества по защите прав и законных интересов. Однако, у данных объединений страхователей не возникает прав, предусмотренных ни для объединений субъектов страхового дела, как это предусматривает Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», ни для объединений потребителей, создаваемых в соответствии с законом «О защите прав потребителей» [1, 9].

Как известно, общественные объединения потребителей в соответствии с ст. 45 закона «О защите прав потребителей» вправе участвовать в законо- и нормотворческой работе, проводить экспертизу каче-

² «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», утв. Постановлением Пленума Верховного суда РФ 28 июня 2012 года.

ства, осуществлять общественный контроль за соблюдением прав потребителей и распространять соответствующую информацию, вносить предложения о принятии мер по повышению качества товаров (работ, услуг), по приостановлению производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг, вносить в органы прокуратуры и федеральные органы исполнительной власти материалы о привлечении к ответственности лиц, осуществляющих производство и реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг), не соответствующих предъявляемым к ним обязательным требованиям, а также нарушающих права потребителей, обращаться в суды с заявлениями в защиту прав потребителей и законных интересов отдельных потребителей (группы потребителей, неопределенного круга потребителей) и др. При этом в случае наложения штрафа на производителя товара (работы, услуги) по заявлению в защиту прав потребителя общественного объединения потребителей 50% от суммы штрафа полагается данному объединению, что создает финансовую базу для осуществления деятельности по защите прав потребителей.

В этой связи, считаем целесообразным придать объединениям страхователей права, аналогичные правам объединений потребителей и учитывающие специфику страховых отношений. В частности следует защищать права не только страхователей, но и выгодоприобретателей, что говорит о необходимости защиты прав потребителей страховых услуг, к которым означенные категории граждан относятся. Для достижения данной цели закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» целесообразно дополнить статьей следующего содержания:

Статья 14.2. Объединения страхователей.

1. Страхователи вправе объединяться на добровольной основе в общественные объединения страхователей (их ассоциации, союзы), которые осуществляют свою деятельность в соответствии с уставами указанных объединений (их ассоциаций, союзов) и законодательством Российской Федерации.

2. Общественные объединения страхователей (их ассоциации, союзы) для осуществления своих уставных целей вправе:

- участвовать в разработке обязательных требований к страховым услугам и, а также проектов законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в области защиты прав страхователей;
- проводить независимую экспертизу качества, безопасности страховых услуг, а также соответствия потребительских свойств

- страховых услуг заявленной субъектами страхового дела информации о них;
- осуществлять общественный контроль за соблюдением прав страхователей и направлять в орган государственного страхового надзора информацию о фактах нарушений прав потребителей страховых услуг для проведения проверки этих фактов и принятия в случае их подтверждения мер по пресечению нарушений прав потребителей страховых услуг в пределах полномочий указанного органа, участвовать в проведении экспертиз по фактам нарушений прав потребителей страховых услуг в связи с обращениями потребителей страховых услуг;
 - распространять информацию о правах потребителей страховых услуг и о необходимых действиях по защите этих прав, о результатах сравнительных исследований качества страховых услуг, а также иную информацию, которая будет способствовать реализации прав и законных интересов потребителей страховых услуг. Публикуемые общественными объединениями страхователей результаты сравнительных исследований качества товаров страховых услуг не являются рекламой;
 - вносить в федеральные органы исполнительной власти, организации предложения о принятии мер по повышению качества страховых услуг, по приостановлению производства и реализации услуг, оказываемых субъектами страхового дела;
 - вносить в органы прокуратуры и федеральные органы исполнительной власти материалы о привлечении к ответственности лиц, осуществляющих производство и реализацию страховых услуг, не соответствующих предъявляемым к ним обязательным требованиям, а также нарушающих права потребителей страховых услуг, установленные законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;
 - обращаться в органы прокуратуры с просьбами принести протесты о признании недействительными актов федеральных органов исполнительной власти, актов органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и актов органов местного самоуправления, противоречащих законам и иным регулирующим отношения в области защиты прав потребителей страховых услуг нормативным правовым актам Российской Федерации;
 - обращаться в суды с заявлениями в защиту прав потребителей страховых услуг и законных интересов отдельных потреби-

лей страховых услуг (группы потребителей, неопределенного круга потребителей);

- участвовать совместно с органом государственного страхового надзора в формировании открытых и общедоступных государственных информационных ресурсов в области защиты прав потребителей страховых услуг, качества и безопасности услуг, оказываемых субъектами страхового дела.

3. Если с заявлением в защиту прав потребителя страховых услуг выступают общественные объединения страхователей (их ассоциации, союзы), пятьдесят процентов суммы взысканного штрафа перечисляются указанным объединениям (их ассоциациям, союзам).

Учитывая массовый характер действия Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ОСАГО) и возложения на профессиональное объединение страховщиков функции по защите прав потребителей страховых услуг и осуществления компенсационных выплат страховых возмещений, а также значительный уровень неудовлетворенности граждан качеством оказываемых страховых услуг, считаем целесообразным дополнить ст. 24 «Профессиональное объединение страховщиков» пунктом 4 следующего содержания:

4. Учредительные документы профессионального объединения должны содержать положение о согласии членов профессионального объединения на обязательное участие в коллегиальных органах управления профессиональным объединением представителей объединений страхователей, представляющих не менее пяти процентов от общего числа страхователей гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Предлагаемые меры должны послужить повышению уровня защищенности российских граждан от неблагоприятных событий случайного и непредсказуемого характера, а также переложить расходы бюджетов всех уровней в случае катастрофических событий на частные страховые фонды.

Используемые источники

1. Бабич С.А., Цыганов А.А. Омбудсмен как форма саморегулирования на страховом рынке // Страховое дело. — 2011. — № 6.
2. Бесфамильная Л.В., Грызенькова Ю.В., Стукалова О.В. Повышение эффективности страховой организации на основе стандарта планирования страховых проектов в системе управления качеством// Финансы и кредит. — 2006. — № 26.

3. Бесфамильная Л.В., Цыганов А.А. Методология стандартизации в области страхования // Финансы.—2002. — № 6.
4. Бесфамильная Л.В., Цыганов А.А. Российский страховой рынок: есть ли потребность в стандартизации и сертификации? // Стандарты и качество. — 2003. — № 1.
5. Бесфамильная Л.В., Цыганов А.А. Управление качеством и стандартизация в страховом деле. — М.: Изд-во Государственного университета управления, 2003.
6. Журавин С.Г., Соломатина А.С., Цыганов А.А. Система менеджмента качества: стандарт для страховой компании // Кадровик. — 2013. — № 7.
7. Кириллова Н.В. Риски потребителей страховых услуг в процессе реорганизации страхового бизнеса // Вестник Финансового университета. — 2013. — № 1.
8. Орланюк-Малицкая Л.А. Проблемы формирования гарантий защиты потребителей страховых услуг // Вестник Финансового университета. — 2012. — № 3.
9. Павлова Н.А., Цыганов А.А. Механизм формирования системы защиты прав и интересов страхователей // Страховое дело. — 2010. — № 6.
10. Цыганов А.А. Развитие институтов защиты и обеспечения прав страхователей в России. — М.: Изд-во РАГС, 2009.