

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

УДК 347

Е.А. БЫКОВСКАЯ

Обязательное страхование ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров

Статья посвящена новым моментам законодательства в сфере страхования ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров. В работе анализируются изменения в нормативных правовых актах, вызванные принятием нового федерального закона о страховании ответственности; выявляются особенности обязательного страхования ответственности перевозчика, а также возмещения вреда пассажиру; прогнозируются перспективы развития страхования ответственности перевозчика за жизнь, здоровье и имущество пассажира.

Ключевые слова: *страхование, пассажирские перевозки, возмещение вреда, страховой риск.*

Первого января 2013 г. вступил в силу ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитена» [1]. Принятие такого закона было обусловлено необходимостью гарантировать возмещение вреда, причиненного при перевозках пассажиров, и создать единые условия возмещения причиненного вреда за счет страхового возмещения, а также потребностью в защите имущественных интересов перевозчика в случае возникновения его гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу пассажиров.

Деятельность всех видов транспорта отнесена законодателем к источникам повышенной опасности, и вероятность причинения вреда пассажиру при осуществлении перевозок весьма высока, а потому проблемы защиты интересов пассажира и перевозчика стоят остро. В 1992 г. Указом Президента РФ «Об обязательном личном страховании пассажиров» перевозчику была вменена обязанность осуществлять обязательное, а по желанию пассажиров, и добровольное страхование жизни, здоровья и имущества пассажиров [2]. Приобретение билета пассажиром не только предоставляло последнему право на получение услуг по перевозке, но и гарантировало в случае причинения вреда его жизни, здоровью или имуществу возмещение такого вреда страховой компанией. При этом потерпевший должен был обращаться с требованием о возмещении вреда к перевозчику, последний предъявлял требование к страховой организации, которая принимала решение об удовлетворении требований или отказе и т.д. Механизм возмещения был довольно сложным и не удовлетворял в полной мере ни интересов пассажира, ни потребностей перевозчика. В Указе Президента РФ не были установлены единые правила обязательного страхования, необходимые для создания равных условий для всех пассажиров с учетом вида транспорта; не были определены такие существенные условия проведения страхования, как страховые риски, срок страхования, размер страхового тарифа; не были установлены в полном объеме права и обязанности субъектов такого вида обязательного страхования; не определен порядок осуществления страховых выплат. Размер возмещения был недостаточен для восстановления нарушенного права на жизнь и здоровье пассажира.

Вопросы совершенствования системы страхования пассажиров обсуждались в течение нескольких лет. Введение обязательного страхования автогражданской ответственности владельца транспортного средства показало достоинства и недостатки такого способа защиты имущественных интересов участников дорожного движения и, возможно, ускорило принятие закона об обязательном страховании ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажира.

Принятие ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитена» повлекло за собой внесение изменений в целый ряд нормативных актов, регулирующих отношения, связанные с перевозкой транспортными организациями пассажиров и багажа. Так, внесены изменения в транспортные уставы и кодексы, а также ФЗ «О железнодорожном транспорте» в части обязательного страхования ответственности перевозчика перед пассажиром; в ФЗ «О безопасности дорожного движения», обязавшего оснащать транспортные средства техническими средствами контроля; в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, установивший административную ответственность для перевозчика в случае несоблюдения им требований об обязательном страховании гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров. Кроме того, был принят ряд подзаконных актов. В частности, постановление Правительства РФ от 30.12.2012 г. № 1484 «Об утверждении Правил определения количества пассажиров для целей расчета страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров», постановление Правительства РФ от 22.12.2012 г. № 1378 «Об утверждении Правил оформления документов для получения страхового возмещения и предварительной выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу пассажиров», постановление Правительства РФ от 20.12.2012 г. № 1344 «Об утверждении предельных (минимальных и максимальных) значений страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров», Приказ Минфина России от 25.07.2013 г. № 71н «Об утверждении требований к размеру компенсационного фонда профессионального объединения страховщиков по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и порядка его формирования и использования», постановление Правительства РФ от 15.11.2012 г. № 1164 (ред. от 26.08.2013 г.) «Об утверждении Правил расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего». Столь детальное правовое регулирование вопросов обязательного страхования ответственности перевозчика перед пассажиром позволяет надеяться на успешную реализацию целей и принципов обязательного страхования.

ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитена» устанавливает обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при

перевозках любыми видами транспорта, в отношении которых действуют транспортные уставы или кодексы, при перевозках внеуличным транспортом (за исключением перевозок метрополитеном), а также устанавливает порядок возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном, но не применяется к перевозкам легковыми такси. Перевозчик, осуществляющий пассажирские перевозки автомобильным, воздушным, железнодорожным, морским и внутренним водным, а также внеуличным транспортом обязан застраховать свою ответственность перед пассажиром. Возмещение причиненного при перевозке вреда жизни, здоровью, имуществу осуществляется страховой организацией.

Для юридического лица, осуществляющего перевозку пассажиров метрополитеном, страхование ответственности не предусмотрено, а следовательно, обязанность по возмещению вреда возлагается на юридическое лицо – перевозчика. Порядок возмещения вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров, причиненного при их перевозках метрополитеном, определяется нормами гл. 6 Закона и возмещается в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 г. № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» [3]. Что касается легкового такси, то действует ФЗ от 23.04.2012 г. № 34-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования государственного регулирования деятельности по перевозке пассажиров и багажа легковыми такси в Российской Федерации» [4].

Особенности обязательного страхования ответственности перевозчика, а также возмещения вреда пассажиру заключаются в следующем.

Изменились требования к страховщику, с которым перевозчик заключает договор обязательного страхования в пользу третьего лица – пассажира (выгодоприобретателя). В качестве такового может выступать не любая страховая организация, а лишь та, которая является членом общероссийского профессионального объединения страховщиков. Важно, что профессиональное объединение страховщиков формирует компенсационный фонд за счет отчислений страховщиков на случай банкротства страховщика, что является еще одной гарантией защиты интересов пассажиров. Члены профессионального объединения страховщиков обязаны участвовать в перестраховочном пуле для перестрахования рисков гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров. Перевозчик обязан предоставлять пассажирам информацию о страховщике (его наименование, место нахождения, почтовый адрес, номер телефона) путем размещения этой информации во всех местах продажи билетов, в билете либо на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Однако несмотря на то, что закон действует уже на протяжении года, перевозчики еще не в полной мере обеспечивают пассажиров информацией как о самом факте страхования ответственности, так и о страховщике.

Суммы страхового возмещения значительно увеличены, что в гораздо большей степени отвечает интересам пассажиров, пострадавших в результате причинения вреда их здоровью, а также лиц, потерявших кормильца.

Объектом страхования могут выступать три вида рисков:

1) риск гражданской ответственности за причинение вреда жизни потерпевшего – выплата в размере не менее чем два миллиона двадцать пять тысяч рублей на одного пассажира;

2) риск гражданской ответственности за причинение вреда здоровью потерпевшего – выплата в размере не менее чем два миллиона рублей на одного пассажира;

3) риск гражданской ответственности за причинение вреда имуществу потерпевшего – не более 600 р. за 1 кг веса багажа и 11 000 р. за иное имущество при причинении вреда имуществу каждого потерпевшего. Общая сумма компенсационной выплаты по имуществу каждого потерпевшего не может быть более чем 23 000 р.

Детально определен порядок расчета страховых тарифов и страховых премий. Страховой тариф по каждому из рисков, подлежащих страхованию по договору обязательного страхования, определяется в расчете на одного пассажира в зависимости от вида транспорта, вида перевозок и влияющих на степень риска факторов, в том числе от обеспечиваемого перевозчиком уровня безопасности перевозок и технического состояния транспортных средств перевозчика. Оценка страхового риска осуществляется страховщиком при заключении договора обязательного страхования. Страховая премия определяется как произведение трех множителей: количества пассажиров, страховой суммы по каждому риску и страхового тарифа по каждому риску (п. 4 ст. 11 Закона № 67-ФЗ). Общий размер страховой премии определяется как сумма трех страховых премий (т.е. премий по каждому страховому риску) (п. 5 ст. 11 Закона № 67-ФЗ). Детальная регламентация порядка расчетов чрезвычайно важна для реализации интересов всех участников страховых отношений.

Законом определен порядок выплаты выгодоприобретателю страхового возмещения и перечень необходимых для его получения документов. Правила оформления документов для получения страхового возмещения и предварительной выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу пассажиров утверждены постановлением Правительства РФ от 22.12.2012 г. № 1378 «Об утверждении Правил оформления документов для получения страхового возмещения и предварительной выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу пассажиров». Важно и то, что в случае причинения вреда жизни потерпевшего, а также причинения тяжкого вреда его здоровью, страховщик обязан, по требованию выгодоприобретателя, выплатить часть страхового возмещения в размере ста тысяч рублей (предварительная выплата). Выплата производится в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения страховщиком письменного заявления выгодоприобретателя о выплате ему части страхового возмещения и документов, исчерпывающий перечень и порядок оформления которых определяются постановлением Правительства РФ от 22.12.2012 г. № 1378.

Пассажир может обратиться за возмещением вреда непосредственно к транспортной компании, которая его перевозила. До удовлетворения требований о возмещении причиненного вреда перевозчик должен уведомить страховщика об их предъявлении в течение двух рабочих дней, следующих за днем их

предъявления (п. 7 ст. 13 Закона № 67-ФЗ). В таком случае перевозчик, который возместил по согласованию со страховщиком полностью или частично причиненный потерпевшему вред, вправе требовать от страховщика выплаты компенсации в части возмещенного им вреда, а выгодоприобретатель, которому вред возмещен, это право утрачивает.

Перечень оснований, по которым страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, указан в п. 4 ст. 13 Закона № 67-ФЗ и является исчерпывающим. Интересно, что такое основание освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения, как воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок может быть исключено из договора обязательного страхования соглашением сторон. Среди оснований наступления страхового случая – умысел выгодоприобретателя, недостаточная величина суммы возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего (меньше установленной договором обязательного страхования франшизы или равна ей), а также недоказанность выгодоприобретателем факта наступления страхового случая и (или) размера подлежащего возмещению вреда. Страховщик не вправе отказать в выплате страхового возмещения по другим основаниям.

Следует отметить, что п. 6 ст. 14 Закона № 67-ФЗ устанавливает неустойку за просрочку исполнения обязанности по выплате возмещения или направлению отказа – 1/75 ставки рефинансирования Банка России от несвоевременно выплаченной суммы за каждый день просрочки. Правила об уменьшении неустойки (ст. 333 ГК РФ) при взыскании указанных пеней не применяются.

Согласно ст. 11.31 Кодекса РФ об административных правонарушениях, вступившей в силу с 19.05.2013 г., осуществление перевозок пассажиров перевозчиком, риск гражданской ответственности которого за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров не застрахован в соответствии с требованиями, установленными федеральным законом, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 40 000 до 50 000 р.; на юридических лиц – от 500 000 до 1 000 000 р. Ответственность за неисполнение обязанности по обязательному страхованию устанавливается с 1 апреля 2013 г. Непредоставление перевозчиком пассажирам в случаях и в порядке, которые установлены федеральным законом, информации о страховщике и о договоре обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 1 000 до 3 000 р.; на юридических лиц – от 10 000 до 30 000 р. [5]. Если перевозчик не выполнил своей обязанности по страхованию гражданской ответственности, то неосновательно сбереженные при этом суммы могут быть взысканы с него в принудительном порядке по иску ФСФР России. На эти суммы могут начисляться проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ [6].

Таким образом, принятие нового закона об обязательном страховании ответственности перевозчика за вред, причиненный жизни, здоровью и имуществу пассажиров, повлекло за собой изменение целого ряда нормативных актов – законов и подзаконных актов. Комплексные меры по защите интересов участников перевозочного процесса призваны сделать компенсацию причиненного пассажиру вреда более полной.

Библиографический список

1. Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитена: Федеральный закон от 14.06.2012 г. (в ред. от 02.12.2013) // СЗ РФ. 2012. № 25. Ст. 3257.
2. Об обязательном личном страховании пассажиров: Указ Президента от 07.07.1992 // Рос. газ. 1992. 13 июля.
3. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте: Федеральный закон от 27.07.2010 г. № 225-ФЗ (в ред. от 28.12.2013) // СЗ РФ. 2010. № 31. Ст. 4194.
4. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования государственного регулирования деятельности по перевозке пассажиров и багажа легковыми такси в Российской Федерации: Федеральный закон от 23.04.2012 г. № 34-ФЗ // СЗ РФ. 2012. № 21. Ст. 1143.
5. Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. (в ред. от 13.04.2014 г.) // СЗ РФ. 2002 (ч. 1). Ст. 1.
6. Гражданский кодекс РФ. Ч. 1 от 30.12.1994 г. (в ред. от 12.03.2014 г.) // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

Bykovskaya E.A. The Insurance of Carrier's Liability for Damage to Life, Health and Property of Passengers. The article is devoted to the moments of the legislation in the insurance carrier's liability for damage to life, health and property of passengers. This paper analyzes the changes in the normative legal acts of adopting a new federal law on liability insurance; the features of the carrier's compulsory liability insurance are revealed, and the passenger redress; the development of prospects of the carrier's liability insurance for passenger's life, health and property is projected.

Key words: *insurance, passenger services, indemnity insurance risk.*

Быковская Елена Анатольевна – кандидат исторических наук, доцент, заведующий кафедрой «Гражданско-правовые дисциплины» СГУПСа. Область научных интересов: гражданское право.
E-mail: privatdocent@mail.ru