

*Зинченко Марина Владимировна
студентка 2 курса магистратуры
кафедры государственно-правовых и финансово-правовых дисциплин
Московский финансово-юридический университет
Россия, г. Симферополь
e-mail: mset1@mail.ru*

ПРИВЛЕЧЕНИЕ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ К АДМИНИСТРАТИВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НАРУШЕНИЯ ЛИЦЕНЗИОННЫХ ТРЕБОВАНИЙ

***Аннотация:** В данной статье рассматривается проблема привлечения страховых организаций к административной ответственности за правонарушения, предусмотренные ч. 3 ст. 14.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Выявлены причины нарушения лицензионных требований страховыми компаниями на территории Республики Крым, разработаны предложения по их устранению.*

Ключевые слова: предпринимательская деятельность, административная ответственность, правонарушения, лицензионные требования, обязательное страхование автогражданской ответственности.

*Zinchenko Marina Vladimirovna
2nd year master student
Department of state law and financial law disciplines
Moscow Finance and Law University
Russia, Simferopol*

ATTRACTING INSURANCE COMPANIES TO THE ADMINISTRATIVE RESPONSIBILITY FOR VIOLATIONS OF LICENSE REQUIREMENTS

***Abstract:** This article provides for the problem of bringing insurance organizations to the administrative responsibility for offenses under Part 1 of Art. 14.1 Administrative Code of the Russian Federation. Identified causes of violations of licensing requirements by insurance companies in the territory of the Republic of Crimea, proposals for their eliminations.*

Keywords: administrative liability, offenses, licensing requirements, compulsory motor vehicle liability insurance.

В настоящее время в юридической и экономической литературе вопросам об административной ответственности за правонарушения субъектами малого и среднего бизнеса уделяется значительное внимание [1, с. 1].

Так, одной из ведущих проблем в предпринимательской деятельности на территории Республики Крым является привлечение страховых организаций к административной ответственности за правонарушения, предусмотренных ч. 3 ст. 14.1 КоАП РФ, а именно осуществление предпринимательской деятельности с нарушением условий, предусмотренных специальным разрешением (лицензией) за нарушения страхового законодательства [2, ст. 14.1].

Необходимо отметить, что в соответствии с п. 11 ч. 2 ст. 2 Федерального закона от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности», его положения не применяются к отношениям, связанным с осуществлением лицензирования страховой деятельности. Так, согласно ст. 3 Федерального закона от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности», лицензирование страховой деятельности осуществляется в порядке, установленном федеральными законами, регулирующими отношения в соответствующей сфере деятельности [3, ст. 2].

Лицензионные требования к субъектам страхового дела закреплены в Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 и в иных нормативно-правовых актах о страховании.

Согласно п. 3 ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1, для получения лицензии на осуществление страхования, перестрахования соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора соответствующие документы, указанные в данной статье [4, ст. 32].

Пункт 5 ст. 30 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 закрепляет обязанности субъектов страхового дела, среди которых – соблюдение страхового законодательства, в том числе обеспечение страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности [4, ст. 30].

Таким образом, страховые компании могут быть привлечены к административной ответственности по ч. 3 ст. 14.1 за несоблюдение страхового законодательства.

Наиболее распространенным видом гражданской ответственности на территории Республики Крым является обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, имущественные отношения, которого регулируются Федеральным законом от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее ФЗ-40 об ОСАГО), а административная ответственность за несоблюдение требований об обязательном страховании гражданской ответственности предусмотрена ст. 12.37 КоАП РФ [5].

В последнее время в судах общей юрисдикции Республики Крым наблюдается увеличение гражданских дел о защите прав потребителей в связи с несоблюдением условий, предусмотренных договором обязательного страхования (нарушение сроков осуществления страховой выплаты, несогласие потерпевшего с размером выплаченного страхового имущественного возмещения или полученного мотивированного отказа в осуществлении страховой выплаты).

Согласно судебной статистике Республики Крым, за 1-е полугодие 2018 г. в городские, районные суды Республики Крым поступило **18 719** гражданских дел, что составляет **74,1%** от общего числа дел, находящихся в производстве, из которых споры о защите прав потребителей составляют **357 дел**, или **2,7%**; иски о возмещении ущерба от ДТП – **197 дел**, или **1,5%**.

За 1-е полугодие 2019 г. в городские, районные суды Республики Крым поступило **17 979** гражданских дел, что составляет **66,6%** от общего числа дел, находящихся в производстве, из которых иски о возмещении ущерба от ДТП составляют **240 дел**, или **1,7%**; о взыскании страхового возмещения по договору ОСАГО – **717**, или **5,1 %**; споры о защите прав потребителей – **569 дел**, или **4,1%**. [6].

Таким образом, полученные данные подтверждают тенденцию по увеличению судебных дел по указанной тематике.

Регулярные нарушения страховыми организациями страхового законодательства приводит к усилению контрольной деятельности,

осуществляемой Центральным Банком Российской Федерации. Правонарушения, выявленные при проведении мероприятий внутреннего и внешнего контроля, включают в себя санкции в виде аннулирования лицензии, ограничения или приостановления ее действия и отзыва лицензии, привлечению к административной ответственности по ч. 3 ст. 14.1 КоАП РФ [7, с. 31].

Для выяснения причин нарушения страхового законодательства страховыми компаниями, необходимо изучить статистические показатели о полученной прибыли страховыми компаниями за последние года, актуальные вопросы, требующие решения на правительственном уровне РФ.

Используя статистические показатели о полученных страховых премиях и произведенных страховых выплатах в Республике Крым за 2018-2019 гг., размещенных на официальном сайте Центрального Банка РФ, можно сделать вывод, что в 2019 г. зафиксировано снижение показателя прибыли в сравнении с предыдущим годом, несмотря на увеличение количества заключенных договоров по ОСАГО, полученные числовые показатели приведены в таблице 1.

Таблица 1.

Статистические показатели о полученных страховых премиях и произведенных страховых выплатах в Республике Крым за 2018-2019 гг.

2018 г.	
Показатель	Сумма/тыс.руб.
1. Количество страховых премий	887 008,25
2. Количество произведенных страховых выплат	311 186,07
3. Приблизительный размер прибыли (количество страховых премий – количество произведенных страховых выплат)	575 822,18
2019 г.	
Показатель	Сумма/тыс.руб.
1. Количество страховых премий	1 058 210,66
2. Количество произведенных страховых выплат	708 340,66
3. Приблизительный размер прибыли (количество страховых премий – количество произведенных страховых выплат)	349 870

Так, в 2019 г. наблюдается снижение полученной прибыли, что может привести к полной убыточности страховых компаний. На убыточность страховых компаний в Республике Крым оказывает влияние множество факторов, в том числе и политические [8].

В связи с тем, что с 2014 г. Республика Крым находится под санкционными воздействиями, руководители банков, микрофинансовых организаций, страховых компаний отмечают низкую конкурентность участников рынка, что свидетельствует о сомнениях организаций осуществлять деятельность на территории Республики Крым.

Так как ОСАГО является обязательным видом страхования и при отсутствии полиса физические лица обязаны заплатить штраф согласно ст. 12.37 КоАП РФ, то необходимо создать условия для обеспечения деятельности страховых компаний на территории Республики Крым [2, ст. 12.37].

Для этого необходимо существенно повысить уровень доверия к страховым компаниям, обеспечить их финансовую устойчивость и минимизировать злоупотребления правом потребителя и мошеннические действия на рынке страховых услуг. Страхование должно быть доступным, выгодным и надежным способом вложения свободных денежных средств [7, с. 26].

Эффективно работающая, финансово стабильная система страхования защищает общество от многих социальных потрясений, стимулирует деловую активность, улучшает инвестиционный климат, способствуя экономическому росту в стране в целом [7, с. 27].

В Республике Крым существуют надежные организации, сотрудники которых осуществляют прием документов по ОСАГО, качественный осмотр и расчет ущерба транспортных средств, поврежденных в результате ДТП. Данные организации готовы к сотрудничеству с любыми страховыми компаниями на территории Российской Федерации.

В целях обеспечения защиты прав и законных интересов всех участников системы страхования и самого государства, необходимо постоянно

осуществлять деятельность по предупреждению и пресечению нарушений страхового законодательства. Возможность исполнения всеми субъектами страхового рынка общеобязательных норм, правил, стандартов, требований, действующих в области страхового дела, может быть обеспечена путем внесения изменений и дополнений в действующее страховое законодательство.

На основании вышеизложенного, предоставляем список соответствующих предложений:

1. Для увеличения прибыли страховых компаний, необходимо, в первую очередь, минимизировать мошеннические действия на страховом рынке.

Предлагаем внести дополнения в п. 3.10 Положения Банка России от 19 сентября 2014 г. № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» об установке видеорегистратора в транспортных средствах, для предоставления в страховую компанию видеозаписи участников ДТП на электронном носителе.

Дополнение особенно необходимо при упрощенной системе оформления ДТП с помощью европротокола, так как это позволит с большей вероятностью определить истинные обстоятельства ДТП, в некоторых случаях провести транспортно-трассологическую экспертизу транспортного средства, а также выполнить достоверный расчет размера ущерба поврежденного транспортного средства.

2. Дополнительно в Положения Банка России от 19 сентября 2014 г. № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» добавить пункт о технических характеристиках используемого видеорегистратора.

Для получения страховой выплаты в полном объеме, необходимо использовать видеорегистратор с G-сенсором (датчиком удара) с установленными датой и временем согласно часовому поясу. Данный видеорегистратор с датчиком удара позволит зафиксировать аварию не только при участии в дорожном движении, но и, когда машина припаркована, а водитель в транспортном средстве отсутствует.

3. Необходимо добавить новый пункт в ст. 12 ФЗ-40 об ОСАГО согласно которому, при причинении вреда имуществу, потерпевший в результате дорожно-транспортного происшествия направляет заявление о прямом возмещении убытков в страховую компанию потерпевшего (при условии выполнения всех положений, указанных в ст. 14.1 ФЗ-40 об ОСАГО), или заявление о страховом возмещении в страховую компанию лица, ответственного за причиненный вред, с приложенными документами согласно п. 3.10 Правил об ОСАГО. При отсутствии видеорегистратора у потерпевшего, заявителю выплачивается страховая выплата в размере 50 % от рассчитанной суммы ущерба транспортного средства, в результате указанного дорожно-транспортного происшествия.

4. Необходимо добавить пункт в ст. 14 ФЗ-40 об ОСАГО о возможности страховщика в регрессном порядке обратиться с иском в суд о взыскании страхового возмещения с виновника ДТП в размере 50 % от выплаченной страховой суммы потерпевшему, при отсутствии видеорегистратора у лица, ответственного за причиненный вред.

5. Дополнительно указать, что отсутствие видеорегистратора снижает размер страховых выплат только при повреждении транспортных средств, в случае повреждения иного имущества, вреда жизни и здоровью водителей и пассажиров, страховщиками производится выплата в полном объеме согласно ст. 12 ФЗ-40 об ОСАГО и Постановлением Правительства РФ от 15 ноября 2012 г. N 1164 «Об утверждении Правил расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего».

6. Вторым предложением для минимизации мошеннических действий является создание реестра застрахованных транспортных средств. Для эффективного обнаружения схем мошенничества, во избежание двойного страхования, для обмена информацией между страховыми компаниями, а также определения размера ущерба транспортных средств, соответствующего реальным повреждениям.

Данный реестр застрахованных транспортных средств должен быть доступным исключительно для страховых компаний и должен включать:

- полную информацию о застрахованном транспортном средстве (регистрационный номер, показания одометра, технические характеристики ТС, VIN-номер, сведения о страховой компании с указанием номера полиса; при этом данную информацию необходимо вносить на этапе заключения договора по ОСАГО);

- подробную информацию о повреждениях ТС (необходимо с особым вниманием изучить ДТП, оформленные без сотрудников полиции и внести в базу образовавшиеся повреждения);

- отдельной графой необходимо выделять транспортные средства, на которых ранее совершены мошеннические действия.

Данный реестр позволит страховым компаниям своевременно выполнять условия договора в области ОСАГО, соблюдать страховое законодательство и обеспечит автоматический обмен информацией между всеми страховыми компаниями, что сделает работу более простой и эффективной.

7. Третьим предложением для минимизации мошеннических действий является наделение полномочий аварийных комиссаров в качестве представителей страховых компаний. Деятельность данных сотрудников должна быть четко регламентирована для защиты интересов потребителя, а также для объективности и определения всех обстоятельств ДТП, иных сведений, необходимых для страховой компании. Кроме того, необходимо наделить полномочиями аварийных комиссаров по внесению повреждений каждого транспортного средства в реестр застрахованных транспортных средств согласно п. 6 настоящей статьи.

Отдельно отмечаем, что в связи с Указом Президента Российской Федерации от 02.04.2020 №239 «О мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19)» с 4 по 30 апреля 2020 г. установлен режим нерабочих дней, однако

данное ограничение не распространяется на организации, предоставляющие финансовые услуги в части неотложных функций (в том числе, страхования), сотрудники, которых работают в дистанционном режиме.

Переход к дистанционному урегулированию убытков по ОСАГО и снижение возможностей проверок на наличие признаков страхового мошенничества приведет к увеличению случаев злоупотребления правом со стороны потерпевших и их представителей. На основании вышеизложенного, предложения по минимизации мошеннических действий являются особо актуальными в данный период и требуют скорейшего решения.

Таким образом, финансовый рынок Республики Крым сильно отличается от рынков других регионов Российской Федерации, и в данном случае необходим комплексный подход с эффективными методами решений, во избежание нарушения прав потребителей и привлечения страховых компаний к административной ответственности.

Список литературы:

1. Носков Б.П., Новикова К.В. Некоторые проблемы реализации административной ответственности в сфере предпринимательской деятельности // Ученые записки Орловского государственного университета. Сер. Гуманитарные и социальные науки. 2012. № 1. С. 429-437.

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 01.04.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1.

3. Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ (ред. от 18.02.2020) «О лицензировании отдельных видов деятельности» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

4. Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

5. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

6. Верховный суд Республики Крым: официальный сайт. - Симферополь. - Обновляется в течение рабочих дней. // Режим доступа. URL: http://vs.krm.sudrf.ru/modules.php?name=docum_sud&rid=4 (дата обращения 15.04.2020 г.).

7. Колесников Ю.А. Административно-правовое регулирование страховой деятельности в Российской Федерации: автореф. дис. ...доктор юрид. наук: 12.00.14. М., 2006. 350 с.

8. Центральный Банк Российской Федерации: официальный сайт. –Москва. - Обновляется в течение рабочих дней. // Режим доступа. URL: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (дата обращения 15.04.2020 г.).