

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2023, Том 15, № s5 / 2023, Vol. 15, Iss. s5 <https://esj.today/issue-s5-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/38FAVN523.pdf>

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Ульянов, В. И. «Зеленое страхование» и его нормативно-правовое регулирование в Российской Федерации / В. И. Ульянов // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s5. — URL:

<https://esj.today/PDF/38FAVN523.pdf>

For citation:

Ulyanov V.I. «Green insurance» and its legal regulation in the Russian Federation. *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(s5): 38FAVN523. Available at: <https://esj.today/PDF/38FAVN523.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 349.6

Ульянов Владимир Иванович

НОЧУ ВО «Российский университет адвокатуры и нотариата», Москва, Россия
«Юридический» факультет
E-mail: vov132003@bk.ru

Научный руководитель: **Мыскин Антон Владимирович**

НОЧУ ВО «Российский университет адвокатуры и нотариата», Москва, Россия
Доцент кафедры «Нотариата и гражданско-правовых дисциплин»
Кандидат юридических наук, доцент
Email: raan@raa.ru

«Зеленое страхование» и его нормативно-правовое регулирование в Российской Федерации

Аннотация. Авторы научной публикации рассматривают происходящее в настоящее время эффективное развитие зеленого страхования, которое является одним из самых перспективных направлений развития регионов России и страны в целом в сфере автомобильного страхования. Особое внимание уделяется такой проблеме, как высокие цены на сертификаты Зеленого страхования. Большие затраты на сертификаты могут стать преградой для широкого использования Зеленого страхования и препятствием для заинтересованных сторон. Авторы подчёркивают, что данная проблема может привести к тому, что потребители не будут приобретать сертификаты из-за их стоимости, что в свою очередь замедлит развитие инновационного продукта. Кроме того, недостаточное нормативно-правовое регулирование зеленого страхования в стране также влияет на рост цен на сертификаты. Однако разработав более гибкое и адаптированное к данной сфере законодательство, которое бы учитывало специфику экологических рисков и содействовало развитию конкуренции на рынке, можно создать эффективную и доступную систему зеленого страхования, способную своевременно и эффективно справляться с вызовами, стоящими перед человечеством. В данной статье обсуждаются возможные пути решения данной проблемы, такие как снижение затрат на сертификацию и информационные кампании для повышения осведомленности потребителей. Для обоснования рассматриваемой проблемы авторами публикации был проведен анализ исследования на основе статистики цен на полисы автострахования различных агентств на различные виды транспорта и сравнение этих данных со статистикой в странах СНГ, таких как Белоруссия, Молдавия, Эстония, Азербайджан.

Ключевые слова: зеленое страхование; зеленая карта; ОСАГО; автовладельцы; международная система страхования; страховщик; система автострахования

Введение

Зеленое страхование представляет собой инновационную и актуальную концепцию в области страхования, которая становится все более значимой в контексте устойчивого развития в сфере транспортной системы.

Актуальность темы исследования обусловлена появлением тенденции на рост производства всё большего количества транспортных средств, страховых организаций, а вместе с тем, и с появлением законодательства, регулирующего общественные отношения в сфере автомобильного страхования, в который вносятся всё больше изменений, которые требуют детального изучения для владельцев транспортных средств, состоящих в правоотношениях со страховыми компаниями, во избежания различных проблем и конфликтов.

Но если в национальном законодательстве система автострахования уже более-менее устоялась и стабильно используется водителями, то что касается выезда гражданина за пределы Российской Федерации и применения к нему международного страхования требует дополнительного внимания и изучения, несмотря на довольно долгое существование таких международных стандартов. Поэтому для регулирования отношений владельцев транспортных средств со страховыми компаниями за рубежом было создано так называемое «зеленое страхование», или как его называют по-другому — «зеленая карта».

Цель исследования заключается в разработке предложений и рекомендаций по совершенствованию системы автострахования в Российской Федерации.

Объектом исследования является «зеленое страхование» в области обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Предметом исследования являются общественные правоотношения, возникающие между автостраховщиком и агентствами, страховыми компаниями в РФ и других странах СНГ.

1. Методы и материалы

При написании научной публикации авторами использовались следующие методы: сравнительный, статистический, математический анализы, анализ и обобщение нормативно-правовых актов и документов, научных исследований и статей, табличные способы визуализации статистических данных.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть организационно-правовые основы развития и управления автострахования в Российской Федерации;
- проанализировать систему зеленого страхования в действующем законодательстве;
- определить стратегические направления совершенствования системы зеленого страхования на примере стран СНГ.

Исследование основывается на теоретических и методологических положениях, разработанных отечественными авторами, нормативно-правовых документах стратегического планирования, предложениях, раскрывающих перспективы разработки на региональном уровне.

Различные аспекты как российского, так и международного рынка страхования были рассмотрены в работах Н.Т. Магдиева, Г.З. Магомедов [1], А.Н. Базанов [2], О.В. Богачева, О.В. Смородинов [3], А.А. Гвозденко¹, И.Н. Макаров, В.С. Назаренко, И.В. Осипова, Е.В. Лесных [4], Т. Натхов [5], А.А. Ситник [6], Е.В. Слепцова, Я.Я. Глубокая [7], О.С. Соболев [8], М.Н. Степанова [9].

Информационной базой исследования послужили Федеральные законы Российской Федерации, постановления Пленума Верховного Суда, распоряжения Правительства Российской Федерации, нормативно-правовые документы в области автострахования, научные труды отечественных ученых, Интернет-ресурсы (официальные сайты) и зарубежные источники [10].

2. Результаты и обсуждения

Согласно информации на сайте Российского союза автостраховщиков, «зеленое страхование» — это как система международного регулирования ответственности автовладельцев за рубежом, так и сертификат, который выдается лицу (как физическому, так и юридическому), который в свою очередь подтверждает наличие у лица страхования гражданской ответственности перед другими лицами, в то время как это лицо находится за границей.² По своей сути «зеленое страхование» приравнивается к «Обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств», разница в территориальной сфере действия. Обе эти системы обязательны для владельцев авто, только в одном случае на территории одной страны, а в другом случае на территории разных стран. Данный факт подтверждает пункт 1 статьи 4 Федерального закона № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», в соответствии с которым владельцы всех используемых транспортных средств на территории РФ обязаны застраховать гражданскую ответственность. Также 3 абзац того же пункта говорит о том, что автовладельцам ТС, зарегистрированных за границей и въезжающих в РФ необходимо иметь при себе страховой договор, оформленный в международной системе страхования либо по условиям Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».³

Хочется отметить, что система «зеленого страхования» включает в себя на данный момент 48 стран. Появилась эта система ещё в 1949 году на международной конференции по автострахованию в Лондоне, где и был основан штаб-бюро этой системы. Позднее на собрании такого совета было одобрено и принято Соглашение о «Зелёной карте» между странами участниками, по которому страховой полис этой системы действовал в другой стране, при условии, что эта страна является членом данного соглашения. На данный момент штаб-квартира этого бюро находится уже в Брюсселе. Говоря о членстве России в «Зеленой карте», необходимо сказать, что она вступила в эту систему страхования в 2008 году, согласно Распоряжению Правительства РФ 19 апреля 2008 года № 337-р «О национальном страховом бюро «Зеленая карта», в пункте 1 которого Российский союз автостраховщиков (РСА) признаётся участником международной системы страхования гражданской ответственности

¹ Гвозденко, А.А. Основы страхования: учебник для студентов вузов по курсу «Основы страхования» / А.А. Гвозденко; А.А. Гвозденко. — Изд. 2-е, перераб. и доп. — Москва: Финансы и статистика, 2007. — ISBN 978-5-279-02627-2. — EDN QSEHSB.

² Российский Союз Автостраховщиков. Официальный сайт Российского союза автостраховщиков — Режим доступа — <https://autoins.ru> (дата обращения: 28.03.2024).

³ Журнал «Юрист компании». Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ — Режим доступа — <https://www.law.ru/npd/doc/docid/901817083/modid/99> (дата обращения: 28.03.2024).

владельцев транспортных средств по системе «Зеленая карта», исполняющим функции национального страхового бюро системы «Зеленая карта».⁴

Международным системам страхования в Российском законодательстве о страховании посвящена полностью всего одна статья. Так, согласно пункту 1 статьи 31 Федерального закона № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», если водитель выезжает за границу на автомобиле, зарегистрированном в Российской Федерации даже на временный срок, то ему необходимо будет заключить договор страхования в рамках международной системы страхования, то есть ему необходимо получить «Зеленую карту» в виде сертификата, на срок не меньше 15 дней.

Возникает ключевой вопрос: «Можете ли вы, как владелец автомобиля, заключить международный договор страхования с любой страховой компанией?» Решение кроется в пункте 5 статьи 31 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Согласно этому закону, для того чтобы страховщик мог предоставлять страховую защиту владельцам транспортных средств в рамках глобального страхования, он должен входить в избранную группу страховщиков, уполномоченных на такие действия. За ведение и поддержание этого списка отвечает профессиональная ассоциация страховщиков. Соответственно, все страховщики, аффилированные с этой организацией, должны не только состоять в ней, но и вносить в фонд текущих обязательств сумму, эквивалентную 500 тысячам евро по курсу Банка России.

Вопрос о действии ОСАГО возникает, когда ущерб превышает страховую сумму по договору зеленого страхования. Он регулируется 13-м пунктом постановления Пленума Верховного суда РФ № 31, посвященного применению законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Это положение исключает случаи, когда транспортное средство используется на территории иностранного государства, даже если ущерб превышает максимальную страховую сумму.⁵

Поэтому если будет ситуация, когда водитель на автомобиле, зарегистрированном в Российской Федерации совершит ДТП и станет виновником на территории другой страны, то потерпевшему лицу сумму причиненного ущерба будет выплачивать российский страховщик по сертификату «Зеленой карте» водителя из России, и даже если сумма страховки не сможет полностью покрыть ущерб, то его российский полис ОСАГО не будет вступать в действие чтобы полностью покрыть эту сумму ущерба.

В случае с водителем на автомобиле, который зарегистрирован за границей и совершившим ДТП в качестве виновника на территории России, разрешение ситуации будет аналогично первому примеру, только в роли страховщика будет иностранная страховая организация.

Что касается количества людей, которых можно вписывать в Зеленую карту, здесь всё просто. Согласно пункту 2 «Правил страхования в рамках международной системы страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств «Зеленая карта», в сертификате указывается только сам страхователь, а количество допущенных к управлению

⁴ Портал ГАРАНТ.РУ. Распоряжение Правительства РФ от 19 марта 2008 г. N 337-р "О национальном страховом бюро "Зеленая карта" — Режим доступа — <https://base.garant.ru/12159670/> (дата обращения: 28.03.2024).

⁵ Интернет-портал «Российской газеты». Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 8 ноября 2022 г. N 31 г. Москва "О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" — Режим доступа — <https://rg.ru/documents/2022/11/18/document-transportnyesredstva.html> (дата обращения: 28.03.2024).

автомобилем водителей не ограничено.⁶ Такое решение, на наш взгляд, довольно удобное и практичное и имеет преимущество перед ОСАГО, поскольку в случае с «зеленой картой» водителям не нужно вписываться в страховку и платить лишние суммы, а главное чтобы на автомобиль на котором они будут передвигаться будет сертификат «Зеленой карты».

Также необходимо сказать и про саму стоимость полиса «Зеленой карты». Ниже приведена подробная статистика цен на полис в одном из известных агентств по продаже сертификатов «Зеленой карты» от ООО «Зеленая Карта» (табл. 1).

Таблица 1

Стоимость Зеленой карты (цены на все страны)

Срок страхования	Легковые автомобили	Прицепы к легковым автомобилям
15 дней	2 830 руб.	850 руб.
1 месяц	5 410 руб.	1 620 руб.
2 месяца	10 040 руб.	3 000 руб.
3 месяца	14 160 руб.	4 240 руб.
4 месяца	17 510 руб.	5 240 руб.
5 месяцев	19 060 руб.	4 400 руб.
6 месяцев	20 600 руб.	6 160 руб.
7 месяцев	21 630 руб.	6 470 руб.
8 месяцев	22 660 руб.	6 780 руб.
9 месяцев	23 690 руб.	7 080 руб.
10 месяцев	24 460 руб.	7 320 руб.
11 месяцев	24 980 руб.	7 470 руб.

Источник ⁷

Как видно по данным этой таблицы, стоимость страхового полиса на легковой автомобиль на 1 месяц равна 5 410 рублей, а на 12 месяцев она стоит 25 750 рублей. Очевидно, страховщики пытаются заинтересовать автовладельцев хорошей скидкой при покупке годового полиса, так цена на 1 месяц даже в сравнении с тем же ОСАГО является довольно большой, поэтому на наш взгляд необходимо уменьшить цену на сертификат «Зеленой карты», поскольку это может являться причиной отказа от такой страховки для некоторых граждан.

Потому что если взять для сравнения стоимость полиса на 1 месяц в такие страны как Молдова, Азербайджан и Беларусь, то разница в цене колоссальная — вместо 5 410 рублей как стоит полис для поездки во все страны, здесь цена будет 1 290 рублей на целый месяц, что на наш взгляд является нормальной и адекватной ценой по сравнению с ценой на поездки во все остальные страны, включенные в систему «Зеленой карты».

Также важный вопрос касательно максимальной суммы ответственности по сертификату «Зеленой карты». Он регулируется законодательством страны, в которой произошло ДТП, поэтому единого лимита для всех стран нет, но по последним данным в России лимит на каждого пострадавшего около 7 тысяч евро, а на каждое ТС в районе 5,5 тысяч евро. То есть в рублях на пострадавшего страховка покрывает до 600 тысяч рублей примерно, а на транспортное средство до 500 тысяч рублей.

⁶ Югория страхование. Правила страхования в рамках международной системы страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств «Зеленая карта» — Режим доступа — <https://www.ugsk.ru/pravila/Правила%20страхования%20Зеленая%20карта%20в%20ред.%20от%2024.11.2022.pdf> (дата обращения: 28.03.2024).

⁷ Зеленая карта — туристическое и автострахование. Зеленая карта: страхование Вашей ответственности — Режим доступа — <https://www.zelenaya-karta.com/price/> (дата обращения: 28.03.2024).

С учетом высокой месячной цены на такой сертификат эти лимиты всё равно являются небольшими, поскольку с ростом цен на запчасти в настоящее время такой суммы может хватить только на какие-то косметические расходы. В других странах лимиты намного выше, так, например, в той же Белоруссии лимит на пострадавшего и на транспортное средство варьируется в пределах 10 тысяч евро, а в Эстонии и того на пострадавшего выделяют до 5 миллионов евро и до 1 миллиона евро на транспортное средство, что в разы больше, чем в России.

Заключение

В данном исследовании были рассмотрены организационно-правовые основы развития и управления автострахования в Российской Федерации, дано определение понятию сертификат «зеленого страхования» и выявлено его значение для международной и национальной систем автострахования. Также был проведен анализ системы зеленого страхования в действующем законодательстве и в странах СНГ, и на основе данных такого анализа были разработаны рекомендации и предложения по совершенствованию системы автострахования в Российской Федерации.

Таким образом, «зеленое страхование» довольно новая и перспективная международная система, дополнительно защищающая автовладельцев за рубежом, дающая определённые гарантии в случае нарушения их прав, применяющаяся в России с недавнего времени, у которой есть большой потенциал развития и включения в нее большего количества стран, что тем самым расширит сферу территориального влияния и применения данного вида страхования в мире. Но в любом случае определённые вопросы, касательно высоких цен на такие сертификаты, низких лимитов ответственности и недостаточного нормативно-правового регулирования этого института в России остаются, на наш взгляд, актуальными и требующими рассмотрения.

ЛИТЕРАТУРА

1. Магдиева, Н.Т. Страхование в России: проблемы и перспективы развития / Н.Т. Магдиева, Г.З. Магомедов // Инновационные исследования: проблемы внедрения результатов и направления развития: сборник статей Международной научно-практической конференции, Челябинск, 18 декабря 2017 года. Том Часть 3. — Челябинск: Общество с ограниченной ответственностью «ОМЕГА САЙНС», 2017. — С. 157–160. — EDN XWHDMQ.
2. Базанов, А.Н. Некоторые актуальные проблемы развития страхового рынка России / А.Н. Базанов // Страхование. — 2012. — № 9(236). — С. 19–23. — EDN PXJXJZ.
3. Богачева, О.В. Проблемы «зеленого» финансирования в странах G20 / О.В. Богачева, О.В. Смородинов // Мировая экономика и международные отношения. — 2017. — Т. 61, № 10. — С. 16–24. — DOI 10.20542/0131-2227-2017-61-10-16-24. — EDN ZNIGWF.
4. ESG-подход в системе стратегического управления экономическими системами национального и регионального уровня / И.Н. Макаров, В.С. Назаренко, И.В. Осипова, Е.В. Лесных // Креативная экономика. — 2022. — Т. 16, № 7. — С. 2569–2586. — DOI 10.18334/ce.16.7.114893. — EDN FUNXIT.

5. Натхов, Т. Рынок страхования в России: основные тенденции и проблемы развития / Т. Натхов // Вопросы экономики. — 2006. — № 12. — С. 115–127. — DOI 10.32609/0042-8736-2006-12-115-127. — EDN JVVJBEZ.
6. Ситник, А.А. «Зеленые» финансы: понятие и система / А.А. Ситник // Актуальные проблемы российского права. — 2022. — Т. 17, № 2(135). — С. 63–80. — DOI 10.17803/1994-1471.2022.135.2.063-080. — EDN MQSIOJ.
7. Слепцова, Е.В. Анализ опыта применения финансовых инструментов стимулирования «зелёных» технологий / Е.В. Слепцова, Я.Я. Глубокая // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2021. — № 4-2(74). — С. 157–161. — DOI 10.24412/2411-0450-2021-4-2-157-161. — EDN YTHVJ.
8. Соболев, О.С. «Зеленое» страхование: учет экологических факторов в деятельности российских страховщиков / О.С. Соболев // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). — 2022. — № 8(96). — С. 124–130. — DOI 10.17803/2311-5998.2022.96.8.124-130. — EDN ISMNFC.
9. Степанова, М.Н. Место и роль страхования в формировании «зеленой» экономики / М.Н. Степанова // Вестник университета. — 2021. — № 10. — С. 147–154. — DOI 10.26425/1816-4277-2021-10-147-154. — EDN PCTJIT.
10. Рустамзаде, М.Н. Принципы социального (в т. ч. пенсионного) страхования как основа формирования государственных внебюджетных фондов / М.Н. Рустамзаде // Научный журнал. — 2017. — № 4(17). — С. 66–67. — EDN OQXNUD.

Ulyanov Vladimir Ivanovich

Russian University of Advocacy and Notariate, Moscow, Russia
E-mail: vov132003@bk.ru

Academic adviser: **Myskin Anton Vladimirovich**

Russian University of Advocacy and Notariate, Moscow, Russia
E-mail: raan@raa.ru

«Green insurance» and its legal regulation in the Russian Federation

Abstract. The authors of the scientific publication consider the effective development of green insurance currently taking place, which is one of the most promising directions for the development of the regions of Russia and the country as a whole in the field of automobile insurance. Special attention is paid to such a problem as high prices for Green Insurance certificates. The high cost of certificates can become an obstacle to the widespread use of Green Insurance and an obstacle for stakeholders. The authors emphasize that this problem may lead to consumers not purchasing certificates due to their cost, which in turn will slow down the development of an innovative product. In addition, insufficient regulatory regulation of green insurance in the country also affects the growth of prices for certificates. However, by developing more flexible and adapted legislation in this area, which would take into account the specifics of environmental risks and promote competition in the market, it is possible to create an effective and affordable green insurance system capable of timely and effectively coping with the challenges facing humanity. This article discusses possible solutions to this problem, such as reducing certification costs and information campaigns to raise consumer awareness. To substantiate the problem under consideration, the authors of the publication analyzed the study based on statistics of prices for car insurance policies of various agencies for various types of transport and compared these data with statistics in CIS countries such as Belarus, Moldova, Estonia, Azerbaijan.

Keywords: green insurance; green card; CTP; car owners; international insurance system; insurer; car insurance system