

*Alexandr A. Puchkov. Legal Order in the Sphere of National Security: to Formulation of the Problem. – Article.*

**Summary.** *The article substantiates the necessity for subjective theoretical-legal research of the nature and essence of the legal order in the sphere of national security. Actualizing development this phenomenon is determined by the contemporary threats to national security of Ukraine and the necessity of transforming the system of legal means of its effective security.*

**Key words:** *legal order, security, security, national security, legal order in the sphere of national security, legitimacy, legitimate behavior.*

УДК 347

**Л.Б. Ситдикова,**

*доктор юридических наук, профессор,  
Российский государственный социальный университет,  
г. Москва, Россия*

## **К ВОПРОСУ О НЕОБХОДИМОСТИ ВВЕДЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СОБСТВЕННИКОВ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ**

**Аннотация.** *страхование ответственности собственниками жилого помещения на сегодняшний день не приобрело надлежащего развития и, как отмечает автор, это связано, прежде всего, с отсутствием нормативно-правовой базы, теоретических положений и формирование единого подхода к проведению страхования ответственности собственников жилых помещений.*

**Ключевые слова:** *страхование, ответственность, жилое помещение, собственник.*

Страхования ответственности развивается вместе с техническим прогрессом и подкрепляется различными нормативными актами и законами, так как затрагивает практически все сферы жизни. Суть страхования ответственности состоит в том, что страховщик принимает на себя ответственность компенсировать ущерб, причиненный страхователем третьему лицу или группе лиц. Эта область имеет большое значение, как для пострадавшего, так и для причинителя вреда. Иногда компенсация ущерба, причиненных третьим лицам, может оказаться затруднительным для виновной стороны. Оно может вызвать потерю благосостояния и его разорение в случае значительных убытков. Страхование освобождает страхователя от судебных разбирательств, судебных издержек и т.п. Если страхователь (собственник жилого помещения) причинил кому-то ущерб, то его оплачивает страховая компания, а не сам страхователь. У страховых компаний имеется большой штат сотрудников, который позволяет им выяснить, насколько основательны претензии потерпевшего (соседей по лестничной клетке, других соседей), и в каком объеме они подлежат удовлетворению. Такими средствами граждане ни в коем случае не могут располагать.

При страховании гражданской ответственности улучшается положение и потерпевшего [5, с. 7–8]. В случае страхования интересы потерпевшего обеспечены лучшим образом. Как бы высоки не были убытки, страховая компания всегда может полностью возместить причиненный вред. В противном случае, если гражданская ответственность не застрахована, и вред причинен лицом с низким уровнем дохода, то пострадавшая сторона может не получить возмещение в полном объеме. Широкое распространение, как обязательного, так и добровольного страхования гражданской ответственности в России говорит о том, что обществом хорошо осознается его значение.

Следует остановиться на страховании с юридической точки зрения.

Страхование – это правоотношения между страховыми организациями (страховщиками), с одной стороны, и физическими или же юридическими лицами (страхователями), с другой стороны, по обязательствам, целью которого является получение страхователем возмещения (страховой суммы), при наступлении страхового случая. Юридически, отношения по страхованию ответственности оформляются договором между страхователем и страховщиком. Цель этого вида договора заключается в том, чтобы снять с виновной стороны обязанность по возмещению убытков, за нанесение которых на нее возлагается ответственность. Несмотря на то, что цель добровольного страхования ответственности состоит в снятии со страхователя обязанности возмещения вреда, то цель обязательного страхования заключается в защите интересов третьих лиц и возмещение имущественных потерь, потерпевших, от действий страхователя. По мнению автора, это точнее представляет цель обязательного страхования гражданской ответственности.

Страхование ответственности отличается от страхования конкретного имущества, поскольку в последнем случае страхуется конкретная вещь или собственность на заранее определенную сумму, а при страховании ответственности объектом защиты является благосостояние страхователя в целом [5, с. 7–8].

Согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ» (далее – Закон о страховании) [1], объектами страхования в РФ могут являться не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности). Согласно Закону о страховании, страхование ответственности относится к самостоятельной отрасли страхования. Гражданский кодекс РФ, однако, исходит из другой позиции. В силу ГК РФ, страхование ответственности является частью имущественного страхования, при этом ответственность по договорам может быть застрахована лишь в случаях, предусмотренных законом. Представляется не совсем верной позиция законодателя, включившего страхование ответственности в имущественное страхование, поскольку объект страхования – имущественные интересы – в данном случае имеет свои особенности.

В юридической науке проблема понятия гражданско-правовой ответственности давно является спорной. В гражданском праве многие понятия применяются в самых различных целях, что предопределяет и смысл соответствующего понятия. Этим, прежде всего, объясняется множественность точек зрения относительно сущности понятия «гражданско-правовая ответственность». На взгляд автора, наиболее правильным является определение, данное О.С. Иоффе, которое наилучшим образом отражает сущность этого понятия: «Гражданско-правовая ответственность есть санкция за правонарушение, вызывающая для нарушителя отрицательные последствия в виде лишения субъективных гражданских прав либо возложения новых или дополнительных гражданско-правовых обязанностей» [3, с. 67].

Исходя из вышесказанного можно сформулировать следующее понятие договора обязательного страхования ответственности собственников жилых помещений: «Под обязательным страхованием ответственности собственников жилых помещений понимается установленная законом, подлежащая исполнению в обязательном порядке под угрозой применения мер государственного воздействия система мероприятий по созданию за счет физических (собственников жилого помещения) и юридических лиц специального фонда средств, используемого в форме наступления для указанных лиц – нарушителей отрицательных имущественных последствий в виде лишения субъективных гражданских прав; возложения дополнительных или новых гражданско-правовых обязанностей для возмещения материального ущерба, причиненного третьим лицам (соседям, другим третьим лицам)».

Страхование ответственности для нашей страны сравнительно новая и довольно сложная отрасль страхования, так как порой трудно определить грань между преступлением и неосторожным поведением, небрежностью и вынужденными действиями в силу сложившихся обстоятельств.

Сдерживающими факторами низких темпов заключения договоров страхования ответственности являются: отсутствие законодательства в данной сфере, регулирующее порядок заключения обязательного страхования ответственности, а на уровне регионов недостаточная поддержка органов региональ-

ной власти льготных программ страхования; отсутствие информации у населения о существующих продуктах страхования ответственности; низкие доходы населения; не качественная работа некоторых страховых организаций на закрепленных регионах; слабость развития спектра новых страховых услуг в сфере жилищно-коммунального хозяйства; отсутствие финансовых средств у подрядных организаций на страхование ответственности при использовании и ремонте жилищного фонда [4, с. 56–58].

Основными препятствиями для развития рынка стали менталитет потенциальных клиентов, их низкая страховая культура. На втором по актуальности месте – проблема неразвитости рекламного-информационного обеспечения при продвижении продуктов по страхованию ответственности [2, с. 45]. Сюда же следует присовокупить, как указывают ряд авторов также и слабое развитие перестраховочного рынка, когда страховщики вынуждены страховать крупные проекты на неполную стоимость, или даже отказывать в приеме на страхование, поскольку возможности собственного удержания ограничены, как и емкость перестраховочного рынка [6, с. 65].

На сегодняшний день по различным оценкам экспертов страхуется только малая часть жилых помещений и уж тем более ответственности перед третьими лицами.

Как показало исследование, страхование ответственности содержит в себе черты, которые свойственны и личному, и имущественному страхованию. Вместе с тем они образует новый вид страхования, который не относится к этим традиционным видам страхования. Будет верным выделение страхования ответственности в отдельную отрасль со специфическим объектом страхования.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 № 4015-1 (ред. от 29.06.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1993. – № 2.
2. Глушенко О.С. Структура рынка информационных продуктов и услуг // Сборник научных трудов. Серия «Экономика». – Ставрополь: Северо-Кавказский государственный технический университет, 2008. – С. 37–45.
3. Иоффе О.С. Обязательственное право / О.С. Иоффе. – М., 1975. 872 с.
4. Строительное и жилищное право : учебное пособие / под ред. Н.М. Коновалова, В.К. Писаренко, А.Л. Шиловой. – М.: Московская гос. акад. коммунального хоз-ва и стр-ва, 2010. – 469 с.
5. Кручков А.Ф. Договор страхования гражданской ответственности / А. Ф. Кручков // Страховое право. – 2010. – № 3. – С.7–8.
6. Комментарий к Жилищному кодексу Российской Федерации с образцами правовых документов / под ред. М.Ю. Тихомирова – М.: Проспект, 2009. – 447 с.

**Л.Б. Сітдікова. До питання про необхідність введення обов'язкового страхування відповідальності власників житлових приміщень. – Стаття.**

**Анотація.** Страхування відповідальності власників житлового приміщення на сьогоднішній день не набуло належного розвитку і, як зазначає автор, це пов'язано, насамперед, з відсутністю нормативно-правової бази, теоретичних положень та формування єдиного підходу до проведення страхування відповідальності власників житлових приміщень.

**Ключові слова:** страхування, відповідальність, житлове приміщення, власник.

**Liubov B. Sitdikova. To the Question on Necessity of the Obligatory Liability Insurance for the Owners of Premises. – Article.**

**Summary.** The liability insurance of the owners of premises to date has not acquired the adequate development and as the author notes this is due primarily to the lack of a regulatory framework, theoretical principles and a common approach to the conduct of insurance of responsibility of owners of premises.

**Key words:** insurance, liability, dwelling, the owner.