

СТРАХОВОЕ ПРАВО

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

 **EKSMO**
EDUCATION



**ХИТ
сезона**

ЭКЗУМЕН

В КАРМАНЕ

Страховое право: конспект лекций

«Научная книга»

Страховое право: конспект лекций / «Научная книга»,

Конспект лекций, составленный в соответствии с Государственным образовательным стандартом высшего образования, поможет систематизировать полученные ранее знания и успешно сдать экзамен или зачет по дисциплине «Страховое право». Издание предназначено для студентов, преподавателей и аспирантов юридических вузов и факультетов.

Содержание

ЛЕКЦИЯ № 1	5
ЛЕКЦИЯ № 2	16
Конец ознакомительного фрагмента.	26

М. А. Шалагина, И. А. Шалай

Страховое право. Конспект лекций

ЛЕКЦИЯ № 1

Страховое право в системе права Российской Федерации

1. Понятие страхового права, его место в системе российского права

В настоящее время российское страховое право является наиболее активно развивающейся составной частью всей системы российского права. В то же время вопрос, связанный с местом страхового права в системе права России по-прежнему является актуальным и служит предметом оживленных дискуссий среди ученых-правоведов. Однако в данный момент существует практика, при которой законодательством в области страхового права занимаются как органы законодательной власти, так и органы исполнительной власти, ссылаясь на отсутствие системного подхода к данной проблеме. Подход к изучению системы права, к анализу способов системного воздействия на общественные отношения подразумевает единое научно-обоснованное представление о системах вообще и системах права в частности.

«Считается, что система права как объективное явление представляет собой внутреннее строение (структуру) права, отражающее объединение и дифференциацию юридических норм».¹ Частями такой конструкции являются неразрывно связанные между собой юридические нормы, правовые институты и отрасли прав. При рассмотрении структуры права следует учитывать и устойчивую связь между его элементами (нормами, институтами, отраслями), именно эта связь позволит видеть не только статистику структуры, но и ее динамику. Выявление закономерностей в структуре права и их дальнейшее использование способствует правильному уяснению и применению закона.

Нужно отметить, что российское право многоструктурно и, помимо существующей триады (норма, институт, отрасль), имеет еще и необязательные правовые образования, такие как субинституты, подотрасли, межотраслевые комплексные институты.

С. С. Алексеев² в иерархии структур выделяет главную структуру в строении права: норма, институт, отрасль. Он допускает удвоение и даже утроение структуры права, которые как целостные образования наслаиваются над главной. Появление вторичных структур он объясняет богатством и многогранностью правового регулирования в рамках одной главной структуры.

Юридическая норма является первоначальным звеном всей системы права и обладает относительной самостоятельностью. **Норма права** – это правило поведения определенных категорий граждан, юридических лиц, установленное государством в лице уполномоченных его органов и обязательное для соблюдения, применения и использования.

Ссылаясь на это понятие, норму страхового права можно определить как формально выраженное правило поведения, регулирующее страховые отношения между страхователем и страховщиком для достижения основной цели страхового договора. **Главные черты нормы страхового права:**

¹ Теория государства и права: Учебник / Отв. ред. В. М. Корельский, В. Д. Перевалов. Екатеринбург, 1996. С. 316–317.

² Алексеев С. С. Об отраслях права // Советское государство и право. 1973. № 3. С. 29.

1) выражают существенные для установления и реализации, изменения и прекращения страховых правоотношений государственно-властные предписания, которые определяют правомерное поведение субъектов этих отношений;

2) отражают и закрепляют типичность различных видов и элементов страховых правоотношений между их субъектами, а также интересов, действий и связей их участников как результат повторяемости этих отношений;

3) обладают общеобязательным характером, т. е. обязательны для исполнения и реализации как для физических лиц, так и для юридических лиц, на которых распространяется их действие.

Таким образом, можно дать более широкое определение норме страхового права и сказать, что это общеобязательное для субъектов страховых отношений, формализованное государственно-властное предписание, представляющее определение того или иного понятия или целевую направленность регулирующего воздействия на страховые отношения через сознание и волевое поведение этих субъектов путем предоставления им соответствующих прав и возложения на них определенных обязанностей.

В свою очередь, **«институт права»** – это обособленная совокупность юридических норм, призванных регулировать в рамках предмета данной отрасли права определенные, обладающие относительной самостоятельностью общественные отношения».³ Но, при рассмотрении данного вопроса на практике, возникают определенные сложности с тем, какую именно совокупность правовых норм можно признать правовым институтом. В современной правовой литературе нет определенных количественных параметров. Поэтому очень часто ученые и практикующие юристы неверно трактуют термин «правовой институт» и применяют его к любому правовому явлению или событию.

Так, в гражданском праве существует масса правовых институтов, среди которых, например, общая часть, право собственности, обязательственное право, наследственное право и др. Но с другой стороны, в правовой литературе институтами права признаются и отдельные виды гражданско-правовых договоров, таких как, например, договор купли-продажи, мены, подряда, страхования и др.

Возникает спорная ситуация, так как термин «институт гражданского права» включает в себя и обязательственное право, и договорное право, и непосредственно договор страхования.

Поэтому очень часто при формировании отдельных элементов системы права немалую роль играет субъективный фактор.

Если же в отдельную группу правовых норм входят еще и правила о праве собственности, юридических лицах, гражданско-правовых договорах, то положение с категорией «правовой институт» усугубляется еще больше. Здесь уже нельзя увидеть однородных правоотношений, поэтому сомнительно говорить о надлежащем использовании термина «институт права».

Страховое право (равно как и валютное, банковское, биржевое) является правовой конструкцией, которая должна регулировать разнородные отношения внутри общества. В сферу правового регулирования вовлечены некоторые институты гражданского, а также других отраслей права, например конституционного, финансового, административного. Таким образом, можно сказать, что страховое право – это комплексная учебная (научная) дисциплина, сочетающая в себе нормы публичного и частного права.

Оно (право) является составной частью предпринимательского права.

«Как комплексное образование страховое право не имеет собственного предмета и метода правового регулирования в их традиционном понимании. Оно формируется и развивается на стыке публичного и частного права».⁴ Основы публичного права заметно выявляются

³ Якушев В. С. О понятии правового института // Правоведение. 1970. № 6. С. 67.

⁴ Белых В. С., Скуратовский М. И. Гражданский кодекс и банковское законодательство // Хозяйство и право. 1997. № 4.

в области обязательного страхования, а также при государственной регистрации и лицензировании деятельности страховых организаций, государственного надзора за страховой деятельностью.

В. И. Серебровский, например, в своих трудах отметил, что страхование по своей сущности делится на два вида: частное и публичное. К формам публичного страхования он отнес государственное и общественное, а частного – единичных предпринимателей, акционерные страховые общества, общества взаимного страхования.⁵

Также В. И. Серебровский считал, что страховое право не следует выделять в качестве самостоятельной отрасли или подотрасли права, так как страховые правоотношения регулируются нормами различных отраслей права, среди которых главное место занимают нормы гражданского права.

Но при этом нельзя считать всю совокупность правовых норм, регулирующих страховое право, частью гражданского или торгового права.⁶

Таким образом, можно отметить, что В. И. Серебровский рассматривает страховое право как комплексную дисциплину.

С другой стороны, многие ученые подвергают критике существование комплексных отраслей права. Так, Р. О. Халфина считает, что «попытки конструирования бесчисленных новых „отраслей права“ ведут к размыванию системы, к излишней дифференциации правового регулирования, к ослаблению связей внутри системы права».⁷ Обращаясь к истории страхового права, можно отметить, что в советский период, а именно в 1919—1920-е гг., проблемные стороны страхового права были изучены Е. Меном.⁸

Он считал, что нормы права, регулирующие различные отрасли права, которые регулируют соответствующие отношения в сфере страхового права, не вписываются ни в одну из отраслей публичного или частного права.

По словам Е. Мена, эта совокупность правовых норм, регулирующих страховую деятельность, должна быть выделена в качестве самостоятельной отрасли.

В то же время спорным остается вопрос, какие нормативные образования следует относить к комплексным отраслям права. Описание признаков комплексных отраслей дает Ю. К. Толстой.⁹

- 1) основные отрасли обладают предметным единством, комплексные – нет;
- 2) основные отрасли не должны включать нормы других отраслей права;
- 3) основные отрасли имеют специфический метод правового регулирования общественных отношений, комплексные отрасли такого метода не имеют.

О. А. Красавчиков, подвергая критике теорию комплексных отраслей Ю. К. Толстого, считает, что ученый необоснованно употребляет термин «отрасль» по отношению к явлению, которое таковым не является.¹⁰

Действительно, неправильное понимание и отношение к термину «отрасль» создает некую иллюзию, что хотя комплексная отрасль права и не является самостоятельной, но тем не менее это отрасль.

С. 62–63.

⁵ Серебровский В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. Изд. 2-е испр. М.: Статут, 2003. С. 300–301.

⁶ Серебровский В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. Изд. 2-е испр. М.: Статут, 2003. С. 300–301.

⁷ Халфина Р. О. Система советского права и перспективы ее развития // Советское государство и право. 1982. № 8. С. 63.

⁸ Мен Е. Юридическая природа страхового договора по законодательству РСФСР // Вестник государственного страхования. 1923. № 7. С. 9–10.

⁹ Толстой Ю. К. О теоретических основах кодификации гражданского законодательства // Правоведение. 1957. № 1. С. 45.

¹⁰ Хозяйственное право / Отв. ред. В. П. Грибанов, О. А. Красавчиков. М., 1977. С. 21.

Отрицание существования страхования как комплексной отрасли поддерживает В. Н. Яковлев.¹¹ Он полагает, что совокупность разнородных норм по страхованию не может именоваться отдельной отраслью страхового права, даже с эпитетом «комплексная», так как не имеет свойства самостоятельности, присущего отраслям. Он считает, что страхование – это даже не комплексный правовой институт, так как страховые отношения не представляют собой прочной общности, а комплексный институт страхового законодательства, совокупность правовых норм.¹²

Также в правовой литературе высказывались мнения о том, что страхование следует рассматривать как гражданско-правовой институт. О. А. Красавчиков пишет, что «...страхование – это гражданско-правовой институт, состоящий из комплекса правовых норм, регулирующих имущественные и личные неимущественные отношения, возникающие при создании и использовании страхового фонда».¹³

И все же для того, чтобы определить место страхового права в российской системе права, необходимо проанализировать вид нормативных правовых актов, которые содержат нормы страхового права. Следует отметить, что источники страхового права крайне разнородны. Как можно увидеть из зарубежной практики, существуют лишь единичные случаи регулирования страхового права единым источником права в виде кодекса (например, во Франции).

Создание страхового кодекса есть и в перспективах российских законодателей. Еще в июле 2003 г. члены страховой секции при Комитете по финансовым рынкам и денежному обращению Совета Федерации приняли решение о разработке страхового кодекса, тем самым признавая страхование комплексной отраслью права. Считается, что создание страхового кодекса было бы целесообразным, так как в его рамках должны быть решены следующие вопросы:

1) в области гражданского права должны быть отражены аспекты, не урегулированные в ГК РФ; прописаны моменты, связанные с взаимодействием страховщиков по сострахованию, взаимному страхованию, перестрахованию; вопросы, связанные с защитой прав потребителей страховых услуг;

2) в области государственного права должны быть определены статус и функции страхового надзора;

3) в области административного права – взаимоотношения субъектов рынка и надзора, их права и обязанности, ответственность.

Следует заметить, что современное страховое законодательство имеет внутреннюю несогласованность. Так, основные понятия и термины, которые используются в нем, не обладают прочной теоретической основой или расходятся по смыслу со значениями, данными в правовой науке.

Очень большая часть понятий страхового права взята из экономических дисциплин (например, применение актуарных расчетов, страховых тарифов, расчет страховых взносов и др.). Часто эти экономические термины не обладают юридическим обоснованием и не сочетаются с юридическими понятиями и конструкциями.

Некоторые финансисты-правоведы высказывают мнение по поводу того, что страхование с точки зрения финансовых правоотношений представляет одно из самостоятельных звеньев финансовой системы государства, который образовывается в процессе формирования и использования страховых фондов и является предметом финансового права.

В теории права до сих пор остается открытым вопрос о частноправовом и публично-правовом характере правоотношений, которые возникают в сфере страхования, отношений в сфере финансовой деятельности, а также об особенностях их правового регулирования.

¹¹ Яковлев В. Н. Страховые правоотношения в сельском хозяйстве. Кишинев, 1973. С. 152–157.

¹² Советское гражданское право: Учебник / Под ред. О. А. Красавчикова. М., 1985. С. 267.

¹³ Хозяйственное право / Отв. ред. В. П. Грибанов, О. А. Красавчиков. М., 1977. С. 21.

Данные вопросы нуждаются в более глубоком анализе и специальном изучении.

Таким образом, рассмотрев основные положения, связанные с местом страхового права в системе права России, нельзя с уверенностью признать страховое право самостоятельной отраслью российского права или отнести его к комплексному правовому образованию, поскольку как с позиций теории права, так и современного правового понимания это будет необоснованным шагом. Состав страховых правоотношений, который включает в себя элементы как гражданско-правовых, финансовых, так и административных и даже конституционных отношений, находит свое отражение в структуре правовых норм, которые составляют межотраслевой правовой институт и направлены на их правовое регулирование и создание единого страхового законодательства.

Бурный рост страхового рынка в наши дни требует, во-первых, четкой системы нормативных актов, а, во-вторых, общепризнанной страховой терминологии. И поэтому в современных условиях только все нормы страхового законодательства, собранные в единый кодифицированный документ дадут возможность осуществления нормального регулирования страхования, которое смогло бы обеспечить стабильность страховых правоотношений и надлежащую устойчивость страховой деятельности.

По сути, для страхования не играет решающей роли структура права, так как на страховые правоотношения могут воздействовать одна или даже несколько отраслей права.

Важно, чтобы содержание правового регулирования соответствовало сущности страхования и помогало в реализации его функций, поэтому недопустима такая ситуация, при которой осуществляется искусственная подборка границ и свойств страхования под правовые закономерности, в частности закономерности системы права.

2. Источники страхового права

Все нормы права находят свое выражение в различных нормативно-правовых актах. В дальнейшем эти акты образуют законодательство в целом, а также они находят свое закрепление в обычаях и судебных прецедентах, которые получили широкое применение в странах с англо-саксонской правовой системой, например в Англии и США.

Нормативно-правовой акт является основным источником права в Российской Федерации. Соответственно, источником страхового права будет также являться нормативный акт.

Страховое право состоит из множества нормативно-правовых актов, которые в свою очередь направлены на то, чтобы регулировать общественные отношения в сфере страховой деятельности. Страховое право является комплексным структурным образованием, в основу которого должен быть положен такой критерий, как сфера страховой деятельности.

Нормативно-правовые акты, входящие в состав страхового права, также носят комплексный характер. Разработка и издание именно комплексных правовых актов вызвано единством цели страховых отношений. Регулирование таких отношений в рамках только одной отрасли не сможет обеспечить необходимую регламентацию взаимосвязанных и объединенных единством цели отношений.

Нормативно-правовая база, регулирующая страховую деятельность в России, начала складываться с 1997 г. В 1999 г. вступил в законную силу ФЗ № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», база которого образовала единую систему правовых актов, которые обладают различной юридической силой. Например, гражданское законодательство (равно как и бюджетное, налоговое, семейное) включает в себя только ГК РФ и федеральные законы (п. 2 ст. 3 ГК РФ), страховое же «законодательство» – это более широкое по своему составу понятие.

В настоящее время в стране сформирована система страхового законодательства, включающая нормы гражданского, административного, государственного, финансового и междуна-

родного права. Это прежде всего федеральные законы, т. к. становление и развитие страхового дела в СССР длительное время осуществлялось в рамках государственной монополии и централизованного руководства этой отраслью народного хозяйства.

На данном этапе развития в России разграничение нормотворческой компетенции закреплено в Конституции РФ. В частности, в ст. 71 указано, что к ведению РФ относятся, например, вопросы установления правовых основ единого рынка; финансового, кредитного, таможенного регулирования; уголовного, уголовно-процессуального законодательства; гражданского, гражданского процессуального и арбитражно-процессуального законодательства; правового регулирования интеллектуальной собственности. Вопросы, которые находятся в совместном ведении РФ и ее субъектов, закреплены в ст. 72 Конституции РФ, это, в частности, административное и административно-процессуальное законодательство. Статья 73 Конституции РФ гласит: «...вне пределов ведения РФ и полномочий РФ по предметам совместного ведения РФ и субъектов РФ субъекты РФ обладают всей полнотой государственной власти».

Как уже было отмечено, в состав страхового законодательства включены нормы гражданского, финансового, административного, налогового права. Для того чтобы выяснить, почему именно эти отрасли российского права взяты в качестве составляющих для страхового законодательства, необходимо перечислить основные нормативные акты этих отраслей и увидеть, какую именно часть страховой деятельности регулирует тот или иной правовой акт.

К основным нормам гражданского права, регламентирующего порядок заключения, действия и прекращения договоров страхования, права и обязанности сторон по договору страхования, порядок создания и ликвидации страховщиков, деятельности страховых посредников, относятся:

1) глава 48 ГК РФ; устанавливает основные положения, касающиеся проведения страховых операций. В ней определены возможные формы страхования, регламентируются порядок проведения обязательного страхования, ответственность за неосуществление данного вида страхования. Также в данной главе дается характеристика договоров имущественного и личного страхования, а также их подотраслей.

Установлены основные требования, которые предъявляются к страховым организациям.

Охарактеризованы принципы проведения взаимного страхования и перестрахования. Регламентированы принципы взаимоотношений сторон по договору страхования, права и обязанности страхователя, страховщика, других лиц, участвующих в страховании. Установлены требования к форме договора страхования, дается характеристика его существенных условий. Определяется порядок заключения и случаи досрочного прекращения договоров страхования. Регулируются действия сторон при наступлении страховых случаев;

2) Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015—1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»; формулирует основные понятия в области страховой деятельности: страхование и перестрахование, формы страхования. Дается характеристика участникам договора страхования и требования, которые предъявляются к ним, а также виды страховых посредников.

Рассматриваются термины, используемые в договорах страхования, а именно: объект страхования, страховая сумма, страховой тариф, страховой взнос, страховой случай, страховая выплата;

3) Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30 апреля 1999 г., который в гл. 15 устанавливает условия договора морского страхования;

4) Закон РФ от 28 июня 1991 г. № 1499—1 «Об обязательном медицинском страховании граждан»; регламентирует порядок проведения медицинского страхования;

5) Федеральный закон РФ от 28 марта 1998 г. № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы,

лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации и сотрудников федеральных органов налоговой полиции»;

б) Указ Президента РФ от 6 апреля 1994 г. № 667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования»; определяет основные принципы осуществления ряда видов страхования, проводимых в обязательной форме.

К основным нормам административного права, которые непосредственно регулируют отношения между государством и участниками страхового рынка, являются базой для проведения государственного надзора за деятельностью страховщиков, относятся основные положения государственного надзора за страховой деятельностью. Также сформулированы цели осуществления государственного надзора, функции и права в Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Часть 3 в которой закреплены основы государственного органа страхового надзора.

Нормами финансового права, регламентирующими отношения по поводу уплаты налогов участниками страхового рынка, образования и использования страховых резервов и других финансовых фондов страховыми компаниями, являются следующие:

1) Налоговый кодекс РФ (НК РФ);

2) Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в котором дается основная характеристика страховых резервов, создаваемых страховыми организациями, прописывается порядок ведения учета и отчетности.

Правовую базу страхового законодательства составляют не только федеральные законы, но и другие акты федерального уровня, такие как указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, акты министерств, агентств, ведомств. Указанные акты образуют федеральный уровень регулирования страховой деятельности, основанный на централизованном управлении экономикой страны. С другой стороны, в состав страхового законодательства могут входить и акты субъектов РФ в пределах их компетенции.

В Российской Федерации развитие законодательства происходит на основе деления по отраслям. Такое развитие отразилось в Общеправовом классификаторе отраслей законодательства, утвержденном Указом Президента РФ от 15 марта 2000 г. № 511 «О классификаторе правовых актов», который действует в настоящее время. Данный классификатор признает гражданское, гражданское процессуальное, арбитражно-процессуальное, уголовное, уголовно-процессуальное законодательство в качестве самостоятельных отраслей законодательства (хотя в данном Указе отсутствует сам термин).

Однако в Классификаторе используются различные, неюридические критерии, например отрасль экономики (законодательство о промышленности, законодательство о строительстве и др.)

Следует заметить, что нормативные акты, которые посвящены страхованию, расположены в разделе о гражданском законодательстве. Но здесь речь идет о страховом договоре, а также о международном страховании. Большую часть вопросов можно найти в разделах Классификатора: «Финансы», «Здравоохранение. Физическая культура и спорт. Туризм». В данных разделах закреплены: общее понятие страховой деятельности; органы, осуществляющие страховую деятельность, обязательное страхование, надзор за страховой деятельностью. Это говорит о том, что при составлении Классификатора за страховым правом не признавалось наличие своего законодательства, поэтому оно получило финансово-правовую «прописку» и вошло в качестве составной части в финансовое законодательство.

В юридической литературе высказывались мнения ученых-правоведов о разделении страхового законодательства на Общую и Особенные части.

К Общей части ученые намеревались отнести гл. 1 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». В данной главе содержатся основные понятия страхового бизнеса – «страхование», «страховой интерес», «страхо-

вой риск», «страховой случай», «страховая выплата» и т. д., гл. 4 в части, касающейся правоспособности страховщиков. Кроме того, сюда же хотели включить и гл. 48 ГК РФ, которая регулирует вопросы заключения и исполнение договоров страхования. В состав Особенной части ученые-правоведы хотели включить законы и иные правовые акты по отдельным видам страхования (медицинское, пенсионное, автострахование, социальное страхование), специальное финансовое законодательство, в частности гл. 3 Закона «Об организации страхового дела» и изданные на ее основе подзаконные акты органов страхового надзора.

Но эти попытки разделения страхового права на Общую и Особенные части являются несколько преждевременными, так как в настоящее время процесс формирования страхового права как отдельной отрасли права и создание страхового законодательства еще не завершен. Кроме того, в сфере страховой деятельности отсутствует какой-либо кодифицированный (или даже консолидированный) акт. Поэтому на данный момент нет каких-либо оснований для традиционного разделения страхового права на Общую и Особенные части.

27 ноября 1992 г. был принят Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», который, как предполагалось, должен был стать отправным пунктом в регулировании всех возникающих страховых правоотношений.

Все же остальные федеральные законы и подзаконные акты, посвященные страховой деятельности, будут приниматься в соответствии с требованиями задуманной иерархии нормативно-правовых актов. Но положение кардинально изменилось после введения в действие второй части ГК РФ, когда появилась гл. 48 «Страхование» и была удалена гл. 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ». Именно ГК РФ был поставлен во главу угла всей пирамиды нормативно-правовых актов, регулирующих общие вопросы заключения и исполнения страховых обязательств. В отношении пенсионного, медицинского, социального страхования также были приняты специальные федеральные законы.

Обращаясь к сравнительному анализу, нужно отметить, что страховое законодательство промышленно развитых стран вызывает большой интерес. А именно, в том плане, что в большинстве западных стран развитие страхового законодательства происходит с помощью принятия нескольких законов, которые призваны регулировать отдельные виды страхования.

Так, например, в Германии действует Закон «О страховом договоре» от 30 мая 1908 г. с последующими изменениями и дополнениями, в Швейцарии – Закон «О договоре страхования» от 2 апреля 1908 г. В странах с англо-саксонской правовой системой, например в Англии и США, основным источником страховых правоотношений являются судебные прецеденты, но некоторые виды страхования все-таки регулируются отдельно изданными законами. Так, в Англии в 1774 г. был принят Закон «О страховании жизни»,¹⁴ в 1906 г. – Закон «О морском страховании».

Развитие страхового законодательства должно происходить по наиболее подходящей для него схеме, а именно: кодифицированный акт – специальный закон. Так, например, основные положения о субъектах предпринимательской деятельности содержатся в ГК РФ, а особые – в Законе «Об организации страхового дела».

Подзаконные нормативные акты также играют важную роль в регулировании правовых отношений страховой деятельности. Но они не должны ни в коем случае противоречить, во-первых, Конституции РФ, а во-вторых, федеральным законам. Но, несмотря на это, очень часто правило нарушается. Хотя, с другой стороны, на данном этапе развития правовой системы существует проблема, когда происходит сдерживание и упорядочение сферы применения ведомственных (равно как и региональных) нормативных актов.

¹⁴ Гражданское и торговое право капиталистических стран: Учебник /Отв. ред. Е. А. Васильев. М., 1993 С. 400–401.

Очень четко видно, как Указы Президента, постановления Правительства уступают ведомственным актам во всем общем массиве нормативно-правовых актов, регулирующих страховые отношения.

Все ведомственные акты можно разделить на правила, положения, письма, приказы, инструкции. Страховое законодательство выделяет следующие виды правил: правила в виде ведомственного акта, примерные правила страхования и стандартные правила страхования соответствующего вида, принятые, одобренные или утвержденные страховщиком либо объединением страховщиков (ст. 943 ГК РФ).

Прописанные в ст. 943 ГК РФ **правила страхования** – это особый вид локальных актов страховщика, потому что в случае ссылки в договоре страхования на возможность применения таких правил последние обязательны для страхователя (выгодоприобретателя). Страхователь (выгодоприобретатель) имеет право ссылаться при защите своих интересов на правила страхования соответствующего вида, на которые имеется ссылка в договоре страхования, даже если эти правила в силу указанной статьи для него не обязательны.

Также в системе страхового законодательства очень важную роль играют акты локального регулирования, которые подразделяются на индивидуальные и нормативные в зависимости от того, какой характер носят входящие в них предписания. Нормативные локальные акты являются правовыми актами общеобязательного действия. Основная цель их издания – регулирование поведения конкретного субъекта права.

Локальные правовые акты, как правило, издаются самими страховыми организациями для решения внутренних вопросов, осуществляя, таким образом, правотворческую деятельность, которая направлена на урегулирование внутренних отношений. Корпоративные акты, регулирующие страховую деятельность, не должны противоречить нормативным актам более высокого ранга и быть у них в подчинении. Сфера применения локальных правовых актов ограничивается принадлежностью субъекта к коллективу или членством, возникающим по различным основаниям.¹⁵

В качестве второго источника страхового права можно выделить обычай делового оборота. Обычай – понятие многозначительное, и под ним понимается как непосредственно сам обычай, так и традиции и обыкновения. Гражданское законодательство для обозначения соответствующих категорий использует родовое понятие – «обычно предъявляемые требования» (ст. 474, 478, 992 ГК РФ). В статье 5 ГК РФ дано определение обычаев делового оборота в какой-либо области предпринимательской деятельности – это вид обычного правила.

Признаки обычая делового оборота. Во-первых, под обычаем признается сложившееся и широко применяемое правило поведения, как правило, в сфере предпринимательской деятельности. Во-вторых, обычай широко распространен. «В отличие от индивидуальных явлений, он представляет собой правило поведения общего действия, хотя по содержанию – это детализированные нормы. Только такие нормы могут войти в результате многократного поведения в привычку».¹⁶ В третьих, обычаи делового оборота – это правила поведения, которые не предусмотрены законодательством, этим и отличаются обычаи от правил, закрепленных законом. В четвертых, они не образуют единой целостной системы, поскольку представляют собой отдельные, изолированные друг от друга правила поведения. Зачастую обычаи делового оборота зафиксированы в определенном документе. Так, например, в РФ были опубликованы сборники обычаев в области внешней торговли. Однако ст. 5 ГК РФ закрепляет, что обычай делового оборота существует независимо от того, зафиксировано ли правило или нет.

¹⁵ Кашанина Т. В. Хозяйственные товарищества и общества: правовое регулирование внутрифирменной деятельности: Учебник для вузов. Инфра-М., 1995. С. 88.

¹⁶ Алексеев С. С. Проблемы теории и права: Курс лекций в двух томах. Т. 1. Свердловск, 1972. С. 77–78.

В качестве примера обычая делового оборота можно назвать примерные условия договора в случаях, когда в договоре нет отсылки к этим условиям. Эти условия должны быть изложены в форме примерного договора или иного документа и должны отвечать требованиям ст. 5 и п. 5 ст. 421 ГК РФ.

Нужно заметить, что в современной предпринимательской практике России разработка текстов примерных условий договоров широкого применения не получила. Но вместе с тем разработка текстов имеет большое значение при заключении и исполнении договоров. Ученый-правовед С. А. Хохлов, который проводил исследования правовых форм и техники договорной работы, особо обращал внимание на образцы проектов договоров, которые, по его мнению, «должны обеспечить единообразное отражение во всех конкретных договорах сложившихся „нормативов“ плановой, производственной и коммерческой деятельности».

Однако на практике типизация договорных условий часто не достигала главной цели по причине изменения содержания проектов договоров в процессе преддоговорных споров».¹⁷

В западных странах типовые договоры играют важную роль в регулировании коммерческого оборота. В их разработке принимают участие различные ассоциации, союзы товаропроизводителей либо потребителей (например, Институт лондонских страховщиков).

Вопрос, касающийся соотношения обычаев делового оборота с положениями законодательства или договора, регулируется п. 2 ст. 5 ГК РФ. Те обычаи, которые противоречат обязательным правилам, прописанным в законодательстве либо договоре, применяться не могут, поскольку российская официальная доктрина не допускает применение тех обычаев, которые противоречат предписаниям законодательства.

Обычаи делового оборота исполняются в силу привычек, сложившихся в обществе. Однако, являясь источником страхового права, обычай должен быть санкционирован государством.

В российской правовой системе существуют различные формы государственного санкционирования обычая, и одна из них уже называлась – это отсылка к нему в законодательстве, а другая – это восприятие его судебной или административной практикой.

Таким образом, обычаи делового оборота относятся к правовым обычаям, что и отличает их от традиций, обрядов и заведенного порядка в обществе.

В юридической литературе часто обсуждается вопрос, касающийся соотношения обычаев и обыкновений. Зачастую эти понятия отождествляются, несмотря на то, что даются определения обыкновений и делаются попытки раскрыть специфику этого явления.

Содержательная характеристика торгового обыкновения дана И. С. Зыкиным. По мнению ученого, «обыкновение можно определить как правило, сложившееся в сфере внешней торговли на основе постоянного и единообразного повторения данных фактических отношений. Оно (обыкновение) считается входящим в состав волеизъявления по сделке в случае его соответствия намерению сторон».¹⁸ «Обыкновения не являются источником права. Они применяются только тогда, когда эти правила известны сторонам и нашли отражение в договоре в виде прямой отсылки или подразумеваемого условия».¹⁹

В качестве примера деловых обыкновений можно выделить многочисленные формы договоров, которые разрабатываются Европейской экономической комиссией (ЕЭК) ООН. Среди них наиболее известными являются формы № 188 и № 574 «Общих условий экспортных поставок машинного оборудования», № 188а и № 574а «Общих условий экспортных поставок и монтажа машинного оборудования», № 730 «Общих условий купли-продажи для импорта и

¹⁷ Хохлов С. А. Организация договорной работы в народном хозяйстве. Красноярск, 1986. С. 76.

¹⁸ Зыкин И. С. Обычаи и обыкновения в международной торговле. М., 1983. С. 18–30.

¹⁹ Гражданское и торговое право капиталистических стран: Учебник / Отв. ред. Е. А. Васильев. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Международные отношения, 1993. С. 31.

экспорта потребительских товаров длительного пользования и других металлоизделий серийного производства».²⁰ ЕЭС также были разработаны аналогичные формы договоров в области подрядных договоров (например, условия договоров на работы в гражданском строительстве).

Таким образом, можно сказать, что в современном экономическом обороте очень сложно провести четкую границу между обычаем делового оборота и деловым обыкновением. Кроме того, в современных условиях деловые обыкновения зачастую перерастают в обычаи делового оборота.

²⁰ Шмиттгофф К. Экспорт: право и практика международной торговли. Пер. с англ. М., 1998. С. 51–52.

ЛЕКЦИЯ № 2

Структура и элементы страхового права

1. Субъекты страхового правоотношения

Страховое правоотношение значительно отличается от других видов обязательственных правоотношений, поскольку обладает своим определенным набором индивидуальных черт. Это отличие проявляется во всех его структурных элементах – субъектах, объекте и содержании.

Закон «Об организации страхового дела в РФ» в ранее действовавшей редакции в ст. 2 содержал только понятие страхования как отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев за счет денежных фондов, которые формировались из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). Очевидно, что определение страхования позволяет включить в круг его субъектов страховщика и страхователя, а также выгодоприобретателя и застрахованное лицо, поскольку все эти лица участвуют в страховом обязательстве.²¹ Итак, в качестве **субъектов** в страховом правоотношении, как уже было названо, выступает несколько таковых групп. Это непосредственно стороны или участники правоотношения. Ими являются страхователь (лицо, обратившееся за страхованием) и страховщик (лицо, которое обязуется при наступлении страхового случая возместить страхователю причиненные вследствие этого события убытки (п. 1 ст. 929 ГК РФ). Кроме того, в страховых правоотношениях могут принимать участие еще два вида субъектов – это выгодоприобретатель и застрахованное лицо. В качестве выгодоприобретателя признается лицо, в пользу которого производится исполнение обязанности страховщика по уплате страховой суммы. Если же страхователь сам намеревается получить страховое возмещение, то выгодоприобретатель в качестве самостоятельной фигуры не выделяется.

Застрахованным лицом признается субъект, не только наделенный правами по отношению к вышеперечисленным сторонам, но и выступающий носителем предмета страховой охраны, то лицо, у которого должно произойти событие, подпадающее под критерии страхового случая и влекущее для страховщика обязанность уплатить страховую сумму. Интересно заметить, что застрахованное лицо в качестве самостоятельного субъекта проявляется только в личном страховании, т. е. в данном случае его жизнь и здоровье будут являться предметом страховой охраны.

В статье 6 Закона РФ «Об организации страхового дела» дается определение понятия страховщика как юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получивших лицензии в установленном законом порядке. Этот порядок установлен в ст. 32 указанного закона.

Таким образом, в силу названного Закона и ст. 938 ГК РФ **в качестве страховщика может выступать только юридическое лицо.** Законодательство РФ не признает в качестве страховщика физическое лицо, в том числе индивидуального предпринимателя. Например, в промышленно развитых странах допускается также сосредоточение страхового фонда в руках индивидуальных предпринимателей. Всем известная английская компания «Ллойд» представ-

²¹ Гендзехадзе Е. Н. Обязательства по страхованию // Гражданское право / Под ред. Е. А. Суханова. Т. 2. М., 1993. С. 297–300.

ляет собой объединение индивидуальных страховщиков, каждый из которых осуществляет страховые операции от своего имени и на свой риск.²²

На данном этапе становления рыночных отношений в России, учитывая опыт промышленно развитых стран, было бы разумным внести соответствующие изменения в ГК РФ и в Закон «Об организации страхового дела», тем самым дав возможность индивидуальным предпринимателям выступать в качестве страховщиков. Причем для России самым оптимальным вариантом организации страхового бизнеса был бы вариант с использованием модели договора коммерческой концессии (франшизы).

Круг участников отношений в сфере страхования значительно шире. Нужно отметить, что отнесение страховых агентов и брокеров к участникам страховых отношений (ст. 4.1 Закона «Об организации страхового дела») видится не вполне корректным, поскольку они не осуществляют защиту имущественных интересов, выступая исключительно в качестве посредников,²³ в то время как к участникам отношений в сфере страхования, бесспорно, можно отнести актуариев.

В связи с этим логичным представляется подход законодателя, который наряду с понятием страхование использует понятие страховой деятельности (страхового дела). Под таковой понимается сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, перестрахованием (п. 2 ст. 2 Закона «Об организации страхового дела»). Таким образом, в Законе реализовано представление о страховом деле (страховой деятельности) как деятельности профессиональных участников страхового рынка.

Говоря о страховщике, следует иметь в виду, что, будучи юридическими лицами, страховые организации могут быть как коммерческими, так и некоммерческими. Как правило, страховые организации представляют собой коммерческие организации, которые созданы в форме хозяйственных обществ. Порядок их создания и организация деятельности подпадает под регулирование ГК РФ, Федеральных законов от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и специальных правовых актов.

Действующее на данный момент законодательство не препятствует созданию страховых организаций в форме государственных и муниципальных предприятий. Каких-либо запретов на этот счет нет.

Но несмотря на это, нужно помнить о том, что на сегодняшний момент в России существуют организации, в названии которых указывается на их государственную принадлежность, хотя с точки зрения ГК РФ они являются акционерными обществами. Например, можно назвать Российскую государственную страховую компанию (Росгосстрах), которая была учреждена по Постановлению Правительства РФ от 10 февраля 1992 г. № 76 «О создании Российской государственной страховой компании». В постановлении указывается, что страховая компания является акционерным обществом, которое создано на базе Управления государственного страхования Российской Федерации при бывшем Министерстве финансов РСФСР. В качестве ее учредителя выступает Государственный комитет РФ по управлению государственным имуществом (в настоящее время – Министерство государственного имущества РФ), который является держателем 100 % акций этой компании.

Ссылаясь на ГК РФ, оказывается, что данное постановление не что иное, как правовой нонсенс, поскольку акционерное общество является организационно-правовой формой ком-

²² Гражданское и торговое право капиталистических стран: Учебник / Отв. ред. Е. А. Васильев. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Международные отношения, 1993. С. 31.

²³ Соловьева С. В. Гражданское право. 3 ч. Ч. 2. Обязательственное право / Под. ред. В. В. Залесского. М., 1998. С. 479.

мерческой организации с частной собственностью, даже если публичные образования (РФ, ее субъекты и муниципальные образования) владеют 100 % акций.

По законодательству РФ в качестве страховщика не имеют право выступать иностранные юридические лица, хотя российские страховые компании могут создаваться с участием иностранного капитала при соблюдении определенных условий.

Одним из условий является то, что эти организации могут учреждаться только в форме общества с ограниченной ответственностью или акционерного общества, так как данное ограничение прописано в законодательстве РФ.

Ранее было установлено ограничение и на долю иностранных инвесторов в уставном капитале российских страховых организаций – она не должна была превышать 49 %. Но после того как в России было ратифицировано соглашение «О партнерстве и сотрудничестве», учреждающее партнерство между Российской Федерацией, с одной стороны, и Европейскими сообществами и их государствами, с другой стороны, заключенное на о. Корфу 24 июня 1994 г., Россия сняла ограничения на участие иностранных партнеров в уставном капитале отечественных страховщиков через 5 лет после подписания Соглашения.

Данное соглашение в соответствии с п. 1 ст. 15 Конституции РФ, ст. 7 ГК РФ является частью российского законодательства и имеет приоритет над нормами других законодательных актов.

Понятно стремление государства защитить национальное страхование в целом и страховщиков в частности от возможного воздействия со стороны иностранных инвесторов (в том числе страховых компаний), которые обладают мощным финансовым потенциалом и значительным опытом деятельности на рынке страховых услуг.

Переходя к вопросу о возможности создания страховых организаций с некоммерческой организационно-правовой формой, следует сказать, что он имеет спорные моменты.

Закон РФ «Об организации страхового дела» (ст. 6 и ст. 7) различает две группы страховщиков, а именно: страховые организации и общества взаимного страхования. Общества взаимного страхования однозначно обладают статусом некоммерческих организаций, а страховые организации могут учреждаться в форме как коммерческих, так и некоммерческих организаций. Это исходит из буквального толкования ст. 938 ГК РФ и ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела». Но необходимо еще учитывать и тот факт, что страховые организации можно разделить на частные и публичные.

К публичным страховым организациям относятся те организации, которые образуются на основании какого-либо публично-правового акта, независимо от воли частных лиц и не преследуют цели получения прибыли. Посему публичные страховые организации являются некоммерческими и создаются в соответствующих организационно-правовых формах.

Основной целью деятельности страховой организации является извлечение прибыли из этой деятельности. На основании этого, можно сделать вывод, что частные страховые организации должны создаваться в определенных организационно-правовых формах коммерческой организации (ст. 50 ГК РФ). Таким образом, в ст. 938 ГК РФ и ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела» необходимо внести изменения.

Как уже было отмечено ранее, в качестве некоммерческих организаций учреждаются общества взаимного страхования (ст. 7 Закона «Об организации страхового дела в РФ»). В данной статье имеется в виду, что юридические и физические лица для страховой защиты своих интересов могут создавать общества взаимного страхования в том порядке и на тех условиях, которые определяются соответствующим законом, т. е. законом о взаимном страховании. В пункте 2 ст. 968 ГК РФ также предусмотрено, что особенности правового положения обществ взаимного страхования и условия их деятельности определяются законом о взаимном страховании. В настоящее время такого закона не существует, и поэтому регулирование всех поло-

жений, связанных с обществом взаимного страхования, основывается лишь на учредительных документах такого общества и существующих правилах страхования.

Особенность обществ взаимного страхования состоит в страховании имущества и иных имущественных интересов его членов. Данное страхование производится непосредственно на основании членства, если учредительными документами такого общества не было предусмотрено заключение договоров страхования.

Кроме того, ГК РФ в п. 5 ст. 968 дает право обществам взаимного страхования самим выступать в качестве страховщиков и производить страхование интересов лиц, которые не являются членами общества. Но в этом случае такая страховая деятельность должна быть предусмотрена его учредительными документами, а само общество образовано в форме коммерческой организации и отвечать требованиям, которые установлены Законом «Об организации страхового дела».

В России на данном этапе развития общества взаимного страхования находятся в стадии становления. В промышленно развитых странах значение и роль обществ, существующих на страховом рынке, постоянно возрастает. Например, в США общества составляют 8 % от всего числа страховщиков, которые специализируются на операциях личного страхования (всего их около 300).

В Японии общества являются преобладающей формой организации личного страхования.²⁴

В Российской Федерации к некоммерческим организациям, осуществляющим обязательное государственное страхование, следует отнести Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования. Образование таких фондов связано с их исключительным целевым назначением.

Нужно отметить, что страховщики имеют право осуществлять страховую деятельность через посредников, а именно через страховых агентов и брокеров. В статье 8 Закона «Об организации страхового дела» дается определение понятия страхового агента, в соответствии с которым, – это физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению. Здесь налицо представительские отношения, которые закреплены в ст. 182 ГК РФ. На основании этого одно лицо (страховой агент) совершает юридические или фактические действия в силу полномочия, основанного на доверенности. Страховые агенты в силу предоставленных им полномочий вправе заключать договоры страхования, а также совершать иные действия от имени страховщика. Как правило, правовые отношения между страховщиком и страховым агентом оформляются договором поручения.

Согласно Закону «Об организации страхового дела в РФ» страховыми брокерами являются юридические либо физические лица, которые зарегистрированы в установленном порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя или страховщика. Можно сказать, что страховые брокеры выступают в качестве комиссионеров.

А. Г. Смирных считает, что «согласно п. 2 ст. 2 Закона РФ „Об организации страховой деятельности“, страховая деятельность (страховое дело) – это деятельность субъектов страхового дела в сфере страхования и перестрахования. Поскольку п. 1 ст. 6 Закона РФ „Об организации страхового дела в РФ“ указывает, что страховщики создаются для осуществления страхования, перестрахования и взаимного страхования, п. 2 ст. 8 Закона РФ „Об организации страхового дела в РФ“ запрещает страховым брокерам осуществлять не связанную со страхованием деятельность».²⁵

²⁴ Шахов В. В. Страхование: Учебник для вузов. М., 2006. С. 63.

²⁵ Смирных А. Г. Правовой статус субъектов страхового дела. М., 2004. С. 56.

К участникам страховой деятельности также относятся страховые актуарии – физические лица, постоянно проживающие на территории РФ, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов (ст. 8.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию, за исключением деятельности актуариев, которая подлежит аттестации (п. 2 ст. 4.1 «Об организации страхового дела в РФ»).

В данном случае необходимо отметить, что ранее наличие лицензии на осуществление страховой деятельности было необходимо только для страховщика (п. 1 ст. Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Исходя из положений п. 5 ст. 968 ГК РФ обществу взаимного страхования требовалась лицензия лишь для страхования лиц, которые не являются участниками общества. Страховые брокеры уведомляли орган страхового надзора о намерении осуществлять посредническую деятельность. Деятельность страховых актуариев вообще не регулировалась.

Также в ст. 14 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» говорится о том, что субъекты страхового дела могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов. Данные объединения не вправе самостоятельно заниматься страховой деятельностью, и поэтому они не являются субъектами страхового правоотношения.

На основании договора простого товарищества страховщики могут совместно действовать без образования юридического лица в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций по отдельным видам страхования.

Любой участник гражданского оборота, будь то гражданин или организация, должен обладать гражданской правоспособностью. Таким свойством обладают и страховые организации.

Правоспособность – это способность юридического лица иметь субъективные гражданские права, которые соответствуют целям его деятельности и предусмотрены в его учредительных документах, и нести обязанности, которые связаны с этой деятельностью. Правоспособность возникает вместе с образованием юридического лица, т. е. в момент его государственной регистрации, и прекращается в момент исключения его из единого реестра юридических лиц.

У юридического лица может быть одна из разновидностей правоспособности, а именно: она может быть общей или специальной. Общая правоспособность предполагает способность юридического лица иметь гражданские права и нести обязанности для осуществления тех видов деятельности, которые не запрещены законом. При наличии специальной правоспособности существуют ограничения, связанные с основными целями и предметом деятельности юридического лица. Специальной правоспособностью обладают, как правило, некоммерческие организации, применительно к страховой деятельности это публичные страховые организации, объединения страховщиков, общества взаимного страхования, а также некоторые коммерческие организации, которые предусмотрены законом.

Вопрос о правоспособности коммерческих организаций является дискуссионным. Например, в отношении правоспособности банков было высказано несколько точек зрения, и, по мнению большинства ученых, коммерческие банки наделены специальной правоспособностью.

Для того чтобы разграничить правоспособность общую и специальную, необходимо использовать формально-юридический критерий, т. е. прямое указание закона. В данном вопросе не приемлемо судебное толкование. Отдельные виды коммерческих организаций со

специальной правоспособностью должны получить легальное закрепление в законе, дабы избежать спорных и конфликтных ситуаций.

Любые юридические лица, в т. ч. и страховые организации должны подлежать государственной регистрации. Общее правило о регистрации юридических лиц закреплено в ст. 51 ГК РФ и ФЗ РФ от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», где прописана вся процедура государственной регистрации юридических лиц.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона (ст. 5 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»). Это лицо, которое в силу договора или закона обязано уплатить страховщику страховую премию, а при наступлении страхового случая вправе требовать от страховщика страховой выплаты себе либо выгодоприобретателю (в том случае, если страхование производится в пользу третьего лица).

Можно выделить три группы страхователей: юридические лица, дееспособные физические лица, страхователи в силу закона (например, органы государственной власти и местного самоуправления). Страхователями не могут быть государство, субъекты РФ, муниципальные образования.

Физические лица могут стать субъектами страховых правоотношений по достижении ими 18 лет, а в возрасте от 14 до 18 лет – при наличии письменного согласия его законных представителей.

Необходимым условием для участия того или иного лица, обладающего необходимой правосубъектностью, в качестве страхователя в конкретном страховом правоотношении является наличие у него страхового интереса, который будет являться предметом данного страхового правоотношения.

Еще одной фигурой страховых правоотношений является выгодоприобретатель. В первоначальной редакции Закона «Об организации страхового дела в РФ» (ч. 3 ст. 5) говорится, что выгодоприобретателем может быть физическое или юридическое лицо, которое не является страхователем, но получает страховые выплаты взамен последнего, если таковое было предусмотрено при заключении договора страхования. Условием появления самостоятельной фигуры выгодоприобретателя и ее замены в договоре страхования является согласие на то страхователя.

Правовое положение выгодоприобретателя в страховых правоотношениях представляет собой реализацию конструкции договора в пользу третьего лица.²⁶ Данное мнение подтверждается правовыми актами, которые регулируют виды имущественного и личного страхования (ст. 929, 934 ГК РФ).

Наличие выгодоприобретателя в договоре страхования в качестве самостоятельного субъекта объясняется не только тем, что у него есть право на получение страхового возмещения, но и тем, что выгодоприобретатель должен выполнять ряд обязанностей. В статье 939 ГК РФ говорится о том, что страховщик вправе требовать от выгодоприобретателя выполнения обязанностей, которые лежат на страхователе, но не выполнены им. Здесь налицо необоснованно широко сформулированная возможность возложения на выгодоприобретателя обязанностей в рамках договора страхования. Выгодоприобретатель, являясь всего лишь третьим лицом, не может нести самостоятельных обязанностей (п. 3 ст. 308 ГК РФ), он лишь исполняет чужое обязательство в рамках ст. 313 ГК РФ.²⁷ Как правило, стороны в договоре страхования устанавливают обязанности, которые должны исполняться непосредственно выгодоприобретателем.

²⁶ Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право: Общие положения. М., 1997. С. 292.

²⁷ Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право: Общие положения. М., 1997. С. 292.

Возлагая обязанности страхователя на выгодоприобретателя, стороны договора должны исключать возможности образования таких условий, при которых будут создаваться самостоятельные обязанности для выгодоприобретателя. Любая из обязанностей, которая ложится на выгодоприобретателя, вне зависимости от того, изначально ли она была возложена или в результате неисполнения страхователя, предполагает, что сам должник несет ответственность за неисполнение, в том числе и за действия третьих лиц, перед страховщиком.

Право на заключение договора в пользу третьего лица, т. е. выгодоприобретателя, устанавливается законодателем для всех форм страхования (ст. 929, 934 ГК РФ).

2. Объекты страхового правоотношения

Говоря об объекте страхового правоотношения, нельзя не упомянуть такой его составляющий элемент, как страховой интерес. Но прежде чем изучить и раскрыть содержание страхового интереса, было бы целесообразнее присоединиться к дискуссии, которая развернулась по поводу объекта гражданского правоотношения.

На момент возникновения дискуссии были сформированы основные направления понимания объекта гражданского правоотношения.

Изучение данного вопроса выявило необходимость не только обособления данной категории, но и понимания ее в качестве структурного элемента любого гражданского правоотношения.²⁸ В исследовании категории объекта гражданского обязательства было образовано три направления.

Наибольшее распространение получила теория множественности правовых объектов. Данная теория в качестве объекта любого обязательства признавала вещи, продукты духовного творчества, имущественные права, личные нематериальные блага (и даже самого человека).²⁹ Представители же второй теории, наоборот, считали, что правовой объект един.

Многие сторонники данного направления в качестве такого объекта признавали вещь. Самым ярким представителем данного направления стал М. М. Агарков. Он считает, что правоотношением является поведение обязанных лиц, а **объектом** – вещь или во всяком случае «прежде всего вещь», на которую направлено это поведение.

Иная позиция – выделение в качестве единого объекта любого правоотношения действия, на которое направлено устанавливаемое правоотношение.³⁰ С позиции представителей данной теории откликаться на воздействие права способен только человек через свое поведение.

Третья теория настаивает на том, что любое правоотношение вообще не имеет такого элемента, как объект. У ученых данная теория большой поддержки не нашла.

Логичнее будет согласиться с мнениями тех ученых, которые считают, что объект правоотношения – это то, по поводу чего оно, собственно, и возникает. Как понятие многосложное, он представляет собой совокупность таких категорий, как «вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права», «работы и услуги», «информация», «результаты интеллектуальной деятельности», «нематериальные блага». Эта классификация объектов закреплена в ст. 128 ГК РФ.

В сфере страховых правоотношений дальнейшее развитие теория объектов получила в трудах многих ученых-правоведов.

²⁸ Александров Н. Г. Некоторые вопросы учения о правоотношении. М., 1948. С. 39; Советское гражданское право: Учебник / Под ред. О. С. Иоффе, В. А. Мусина, Е. А. Поссе и др. Т. 1. Л., 1971. С. 135.

²⁹ Иоффе О. С. Избранные труды по гражданскому праву. М., 2000. С. 582.

³⁰ Иоффе О. С. О некоторых теоретических вопросах науки гражданского права. Правоотношение по советскому праву // Вестник Ленинградского университета. 1948. № 3; Гражданское право: Учебник / Под ред. Ю. К. Толстого, А. П. Сергеева. Ч. 1. С. 78.

Так, например, В. К. Райхер считал, что объектом имущественного страхового правоотношения является вещь, а личного страхования – личные блага.³¹

Несмотря на то что данная позиция нашла поддержку среди многих ученых, исследователей проблем страхования, нашлись и те, кто критично отнесся к данной точке зрения. К. А. Граве и Л. А. Лунц указывали, например, на необходимость разграничения объекта страховой охраны и объекта страхового правоотношения. Они признавали, что объектом страховой охраны действительно являются вещи или жизнь и здоровье человека. «Но ни застрахованная вещь, ни личность человека не служат объектами, на которые направлены полномочия и обязанности субъектов страхового правоотношения.

Объект страхового правоотношения – это, с одной стороны, возмещение убытков, причиненных страхователю либо третьему лицу (выгодоприобретателю), с другой – выплата страховой суммы».³²

В. И. Серебровский считал, что объектом страхового правоотношения является страховой интерес: «Когда-то в науке страхового права много спорили о том, что является предметом страхования: имущество (вещь) или интерес, связанный с этим имуществом. Поле битвы осталось за сторонниками последнего мнения... страхуется не та или иная материальная вещь, а все то, с чем у страхователя связан имущественный интерес».³³ Проще говоря, страховой интерес является имущественным благом, который и служит в качестве объекта страхования.

Действующее российское законодательство также признает страховой интерес в качестве объекта страхования (п. 2 ст. 929 ГК РФ, ст. 4 Закона «Об организации страхового дела»).

Но между статьями ГК РФ и Закона «Об организации страхового дела» имеются существенные расхождения. В частности, в ст. 930 ГК РФ говорится о том, что объектом имущественного страхования является имущество или иной имущественный интерес, т. е. говорится уже не об имуществе, а об интересе в сохранении имущества, который должен существовать для того, чтобы договор страхования был действительным. И таких примеров множество.

Таким образом, сравнение норм различных статей ГК РФ оставляет открытым вопрос об объекте страхования при имущественном страховании: является ли в данной ситуации объектом страхования само имущество или интерес в страховании.

В соответствии со ст. 4 Закона РФ «Об организации страхового дела» в качестве объектов могут выступать имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, обеспечением медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование); с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью или с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни); с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование); с возмещением страхователем причиненного вреда личности или имуществу физического лица (страхование гражданской ответственности); интересы, с осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков). В отличие от ГК РФ (ст. 927), Закон различает несколько видов страхования.

При страховании общегражданской ответственности объектом страхования служат имущественные интересы, которые являются по своей сути объектами личного и имущественного страхования. Объектом страхования ответственности будут являться имущественные интересы страхователя, которые связаны с его обязанностью возместить ущерб, который был причинен третьим лицам и был выражен в повреждении либо уничтожении имущества.

³¹ Райхер В. К. Общественно-исторические типы страхования. М.: ЮКИС, 1992. С. 212.

³² Граве К. А., Лунц Л. А. Страхование М.: Госюриздат, 1960. С. 19.

³³ Серебровский В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. Изд. 2-е испр. М.: Статут, 2003. С. 300–301.

Что же касается страхования жизни, страхования от несчастных случаев и болезней, медицинского страхования, то все эти виды страхования, можно назвать одним термином – **личное страхование**. ГК РФ не содержит такого понятия, как «объект личного страхования». Хотя это не означает, что применительно к личному страхованию объекта страхования в виде страхового интереса вообще не существует. На этот счет свою точку зрения высказывает Ю. Б. Фогельсон: «...возможность причинения вреда тождественна наличию страхового интереса».³⁴ С этим мнением нельзя не согласиться, так как ничто не мешает признать в качестве объекта личного страхования интерес застрахованного лица.

Во всех промышленно развитых странах страховой интерес является существенным условием для заключения действительного имущественного страхования. Так, в английском Законе «О морском страховании», в частности, в ст. 6 закреплено, что страхователь должен иметь интерес в предмете, который страхуется, ко времени возникновения ущерба.³⁵

В страховом законодательстве континентальной Европы наличие страхового интереса признается и при личном страховании. Почти такие же правила действуют и в странах с англо-саксонской правовой системой. Особую ценность данный вопрос приобретает в тех случаях, когда страхователь, например, заключает договор в отношении страховых рисков, которые угрожают не ему самому лично, а личности или имуществу других лиц.

Существует определенный набор требований, необходимых для того, чтобы страховой интерес мог стать объектом страхования и получил право на судебную защиту. Во-первых, интерес должен являться каким-либо имущественным благом, которое будет подлежать оценке. В этой связи не могут быть застрахованы моральные, научные и прочие интересы. Во-вторых, по отношению к имуществу, страховой интерес проявляется изначально в том, что заинтересованное в его целостности лицо обладает правом собственности или иным вещным правом либо находится в состоянии известной юридической связанности. В-третьих, застраховать возможно лишь субъективный интерес. Это значит, что страхованию подлежит не интерес в каком-либо имущественном объекте, а интерес заинтересованного в страховании лица. И в четвертых, страховой интерес не должен противоречить правопорядку.

В статье 928 ГК РФ прямо перечислены интересы, страхование которых не допускается. В частности, запрещается страхование противоправных интересов; страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари; страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников. Договоры, в которых прописаны вышеперечисленные условия, будут считаться ничтожными.

Следует отметить, что в ст. 128 ГК РФ дан исчерпывающий **перечень объектов гражданских прав**. В этом перечне отсутствует категория имущественных интересов как в целом, так и страховых в частности. Именно поэтому некоторые авторы считают, что «Договор страхования – это особого рода услуга, которую страховщик оказывает страхователю и которая воплощается в несении страхового риска в пределах страховой суммы».³⁶ Очевидно, приверженцы данной точки зрения не задумывались над тем, что страхование не подпадает ни под одно из обязательств по оказанию услуг, предусмотренных гл. 39 ГК РФ.

Таким образом, страховой интерес, как одна из разновидностей имущественных благ, существующих наряду с вещью, услугами, работами, имущественными правами, результатами действий, в том числе интеллектуальной деятельности, выступает в качестве объекта страхового правоотношения.

Изначально **страховой интерес** определяется в качестве самостоятельного объекта страхового правоотношения потому, что «страховщик не принимает на себя обязательство

³⁴ Фогельсон Ю. Б. Комментарий к страховому законодательству. М.: Юрист, 2002. С. 22–23.

³⁵ Шмиттгофф К. Экспорт: право и практика международной торговли. Пер. с англ. М., 1998. С. 263.

³⁶ Гражданское право: Учебник / Под ред. Ю. К. Толстого, А. П. Сергеева. М.: ТЕИС, 1992. С. 507.

восстановить ту или иную вещь, а обязывается возместить тот ущерб, который может понести страхователь; страховщик может возместить и косвенный ущерб, возникший у страхователя; возможно одновременное страхование рядом лиц, находящихся в различных физических отношениях к одной и той же вещи».³⁷ Та сторона, которая является по договору страхования обязанной, при совершении действий по уплате страховой суммы, производит реализацию страхового интереса страхователя или застрахованного лица.

Определение понятия «страховой интерес» отсутствует не только в Законе РФ «Об организации страхового дела», несмотря на то, что интерес является основным элементом страхового правоотношения», но и во всем законодательстве в целом. И это положение вызывает недоумение у многих ученых и практиков.

Как правило, в литературе понятие страхового интереса формулируется отдельными авторами по-разному. Например, ученые-экономисты очень часто считают, что страховой интерес, не что иное, как мера материальной ответственности физического или юридического лица в страховании. И по отношению к имущественному страхованию страховой интерес выражается в стоимости застрахованного имущества. Соответственно, в личном страховании страховой интерес заключается в гарантии получения страховой суммы в случае наступления событий, которые обусловлены условиями страхования.³⁸

³⁷ Серебровский В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. Изд. 2-е испр. М.: Статут, 2003. С. 300–301.

³⁸ Шахов В. В. Страхование: Учебник для вузов. М., 2006. С. 63.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.