



ВОПРОСЫ ЦИВИЛИСТИЧЕСКОЙ НАУКИ И СОВРЕМЕННОСТЬ

УДК 347.4
ББК 67.404.213.3

К ВОПРОСУ О ПРЕДМЕТЕ, СИСТЕМЕ И ВОЗМОЖНОСТЯХ СТРАХОВОГО ПРАВА

И.А. Волкова

Данная статья посвящена выявлению отдельных проблем, связанных с формированием представлений о предмете, системе и возможностях страхового права как компонента макросистемы права. Кроме того, в статье обозначены изменения в экономике России, соотносимые с проблематикой страхового права, которые позволили в конечном итоге обозначить основные предпосылки страхового права.

Ключевые слова: *страхование, страховое правоотношение, страховое законодательство, страховое право, страховой риск, предпосылки страхового права.*

Работа страховых организаций, страховые операции, отношения по перестрахованию до недавнего времени были весьма далеки от юриста и казались очень скучными и технически перегруженными правовыми институтами. В настоящее время ситуация резко изменилась. По мере развития отдельных видов предпринимательской деятельности, укрепления рыночной экономики, стабилизации кредитно-финансовой системы России все более значимым и тонким становится механизм правового регулирования, все более весомые суммы оспариваются в арбитражных процессах, судьба которых не в последнюю очередь определяется квалификацией юриста.

Практическое значение страхового права возрастает и в связи с тем, что в пред-

принимательской деятельности сегодня участвуют миллионы людей и хозяйствующих субъектов.

Преобразование экономики России связано со становлением рыночного хозяйства, базирующегося на инициативе людей и предпринимательстве. Россия вынуждена в быстром темпе пройти путь, совершенный мировой экономической историей, опираясь на достижения современной теории и практики. Одним из важнейших стратегических факторов устойчивого экономического развития и достижения нормального уровня жизнеобеспечения населения является формирование цивилизованного современного предпринимательства в экономическом пространстве России, во всех сферах и отраслях производства, на каждом предприятии и их объединениях.

Чтобы войти равным партнером в мировое хозяйство и мировой рынок, сформировался частнопредпринимательский тип воспроизводства в стране, при этом сам процесс создания

такого типа воспроизводства был невозможен в отрыве от мирового хозяйства. Современный уровень производительных сил таков, что нельзя быть конкурентоспособным во всех отраслях и сферах производства.

Россия обладает богатыми основными факторами – природными ресурсами, но этого недостаточно для конкурентности на мировых рынках. Чтобы иметь национальные издержки производства ниже мировых, необходимо, во-первых, экономное природопотребление. Для этого весь цикл производства (от добычи до получения конечного продукта) нужно организовать на новых, передовых технологиях и соответствующей им технической основе. Во-вторых, задействовать имеющийся интеллектуальный потенциал (ученых, предпринимателей, специалистов высшей квалификации) в создании и эффективном использовании инноваций.

Все это требует наличия особой производительной силы предпринимателей и ее реализации в хозяйственной деятельности.

Однако чтобы предпринимательство стало реальным стратегическим ресурсом, который явится одним из основных факторов выхода из глубокого экономического кризиса России на путь устойчивого экономического развития и входа в качестве равного субъекта мировых рыночных отношений в мировое хозяйство, нужно правильно понять экономическую сущность и содержание предпринимательства.

При том понимании предпринимательства, которое сложилось сегодня в российском обществе, в экономической литературе и нашло отражение в законах и других законодательных актах, созданы условия (которые реализуются) для развития псевдопредпринимательства. Это не только не способствует подъему экономики, а наоборот, усиливает ее движение к краху.

Во-первых, как правило, предпринимательство отождествляется с бизнесом, а бизнесмен – с предпринимателем, где во главу угла ставится лишь прибыль.

Во-вторых, если в экономически развитых странах Запада идут по пути развития предпринимательства прежде всего в сфере производства, российские «предприниматели» заняты в посреднической сфере – торговле, банковском деле и т. д. До сферы производ-

ства не доходят их капиталы, в сфере производства не реализуются их способности, знания, квалификация и пр. Такой путь становления предпринимательства – это заикливание на первоначальном пути его становления, который был характерным полтора-два века назад. Трагедия заключается в том, что государство пока формирует такую экономическую, социальную и правовую среду, которая способствует развитию предпринимательства, главным образом в посреднической сфере. В данном случае предпринимательство не становится фактором подъема экономики, а ведет к разбазариванию природных, трудовых, интеллектуальных и других ресурсов страны.

В-третьих, для экономического развития необходимо наличие массы предпринимателей, обладающих соответствующими способностями, знаниями, профессионализмом, соответствующим опытом. Таких предпринимателей Россия пока не формирует. Руководители и специалисты предпринимательских структур нередко готовятся под существующую деловую жизнь, проходя азы того, как вести дело применительно к нашим псевдорыночным и псевдопредпринимательским отношениям.

В-четвертых, существующее государственное регулирование процесса формирования предпринимательства еще далеко от того, чтобы создать необходимую среду для формирования цивилизованного современного предпринимательства.

Исходя из изложенного, на рубеже 80–90-х гг. XX в. произошли глубокие изменения и в правовом регулировании экономической деятельности. Отношения, являющиеся предметом гражданско-правового регулирования, возникающие между предпринимателями или с их участием, нуждались в правовом регулировании. В настоящее время это нашло закрепление в п. 1 ст. 2 ГК РФ: «Гражданское законодательство регулирует отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, или с их участием...».

Законодатель в качестве предпринимательских называет два вида правоотношений: гражданско-правовые отношения, в которых на обеих сторонах участвуют предприниматели, и гражданско-правовые отношения, в которых предприниматель участвует только на одной стороне.

Предназначение правового регулирования состоит в том, чтобы возможно адекватнее отразить в государственных нормативных актах объективно складывающиеся содержание и структуру рынка и тем самым создать благоприятное правовое пространство для возникновения, функционирования и развития рыночных отношений.

Одним из важнейших аспектов устойчивости экономического развития государства или его отдельного региона является минимизация рисков, которая непосредственно обусловлена экономической стабильностью действующих в таком регионе предприятий и хозяйствующих организаций, таких как производственные предприятия, финансовые учреждения, предприятия в сфере услуг и т. д. Каждое из таких предприятий и организаций сталкивается в своей деятельности с самыми разными рисками, включающими как риски потерь имущества (аварии, хищения и т. п.), так и финансовые риски (возмещение ущерба, вызванное причинением вреда, рекламация продукции, снижение конкурентоспособности и т. д.). Цивилизованное ведение бизнеса, тем более при договорной форме отношений и отсутствии монополии государственной собственности, немыслимо без страхования. Исключить полностью риск, даже при самой совершенной форме договорных отношений, невозможно. Риски были, есть и будут проявлять себя во всей своей грозной силе. Противодействовать им можно, только имея и умело применяя эффективные способы защиты. К числу таких способов по праву относится страхование – механизм, с помощью которого риск переводится на страховщика.

Страховая наука, несмотря на свою сравнительно молодость, знает бесчисленное множество определений страхования. И тем не менее мы все еще не можем сказать, что обладаем определением страхования, вполне свободным от упреков: такое в высшей степени сложное, постоянно развивающееся явление, как страхование, нельзя объять немногими словами. Несмотря на все неудачи попыток построения единого определения, охватывающего все виды страхования, теории не потеряли еще надежды найти его. Это стремление показывает, насколько глубоко убеждение, что страхование представляет

собой единый институт, в основе которого лежит общий принцип борьбы с случайными опасностями, угрожающими или самому человеку, или его богатству.

Страхование возникло и развивалось, имея своим конечным назначением удовлетворение разнообразных потребностей человека через систему страховой защиты от случайных опасностей. В страховании реализуются определенные экономические отношения, складывающиеся между людьми в процессе производства, обращения, обмена и потребления материальных благ. Оно предоставляет всем хозяйствующим субъектам и членам общества гарантии в возмещении ущерба.

Негативные проявления стихийного характера сил природы и общества, связанные с материальными потерями, в первом приближении воспринимаются людьми как случайные события, однако их периодическое наступление доказывает, что они имеют объективный, закономерный характер, связанный с противоречиями экономических отношений и проблемами техногенного характера.

Страховая деятельность, будучи до начала экономических реформ 90-х гг., казалась бы, абсолютно неповоротливым инструментом советской экономики и юриспруденции, за последние два десятка лет заняла едва ли не лидирующие позиции на рынке и стала одной из самых востребованных направлений современной предпринимательской деятельности.

В настоящий момент страхование как наука представляет собой крайне сложный комплекс знаний, лучше сказать, в его составе намечается своя семья научных дисциплин: например, в сфере огневого страхования, где превентивная и репрессивная деятельность требует чисто технических знаний, совершенно обосновано появление особой специальной профессии страхового инженера. Страхование жизни в его разнообразных комбинациях вызвало особую отрасль знаний, известную под именем страховой медицины. Страховая статистика, помимо чисто практических целей, преследует и научные задачи – когда устанавливает статистическую закономерность тех и других массовых явлений для определения степени их риска и вместе с тем для установления научных основ тарификации премий. Здесь же можно выделить и страховую

математику, резко обособленную отрасль страховых знаний, изучающую математические основы страхового дела (актуарная наука), и безусловно, сюда же нужно отнести и страховое право как обособленную область гражданского права.

Современные тенденции страхового обращения в России, выражающиеся в увеличении объема страховых инвестиций, расширении числа участников страхового рынка, в том числе профессиональных, росте объемов страховых сделок, к сожалению, сегодня не имеют адекватного юридического подкрепления. При этом существует и ряд проблем, носящих глубинный характер, коренящихся в теории страхового и гражданского права, без научной разработки и решения которых совершенствование законодательства, практики его применения объективно невозможно.

Необходимостью выявления особенностей страховых правоотношений, специфики в основаниях их возникновения, изменения и прекращения (динамики), выделяющих такие среди гражданских правоотношений по поводу других финансовых инструментов, то есть тех самых особенностей и специфики, которые способствуют не только сохранению, но и распространению страхования в современной России, обуславливается и объясняется необходимостью рассмотрения и формирования современного страхового права. Именно это превращает его в одну из самых необходимых и используемых подотраслей гражданского права с прицелом на самостоятельность отрасли. Основы страхового права теперь нужно знать не только юристу, где бы он ни работал, но и руководителю предприятия, менеджеру, работнику налоговых служб, и, конечно, иметь хотя бы общее представление об основах страхового права необходимо любому активно действующему в сфере экономики гражданину – страхователю. Знать и глубоко анализировать нормы страхового права должен юрист, связывающий свою профессиональную деятельность со страховой компанией. Ведь от его умения и знания во многом зависит благополучие страховщика. И наоборот, ошибки и незнание юриста могут привести к крупным финансовым потерям.

Ознакомление со страховым правом, глубокое его изучение связаны со многими труд-

ностями. Одна из них – наличие огромного массива нормативно-правовых актов, которые не всегда публикуются и согласуются друг с другом. Большинство норм страхового права требует серьезного осмысления, поскольку они используют далекие от юриста термины страхового дела. Многие проблемы правового регулирования страховой деятельности до сих пор не решены и даже не обсуждаются в юридической литературе. Кроме того, изучение страхового права предполагает знание основных теоретических положений и норм гражданского и хозяйственного (предпринимательского) и финансового права. Исходя из вышеизложенного, можно выделить и охарактеризовать некоторые глобальные изменения в экономике России, соотносимые с проблематикой страхового права:

1. Принципиально возрастает роль страховых договоров, которые осуществляются не только в силу предписания закона, но и по соображениям собственной экономической и правовой безопасности хозяйствующих субъектов.

2. Деньги, ценные бумаги еще больше отделяются от собственника, иного распоряжающегося ими лица; они, как правило, не находятся в физической власти, что меняет характер риска владения ими (риск кражи заменяется риском инфляции, банкротства), что, несомненно, порождает необходимость страхования подобных рисков.

3. Продолжает возрастать и расширяться роль институтов, опосредующих денежное обращение, в осуществление которого внедряются компьютерные технологии, по-новому ставящие проблему распределения рисков, а также возникновение новых видов рисков (экологические, космические, крупные катастрофические риски, страхование систем ЭВМ).

4. Все более важными становятся «будущие деньги» как для немедленного, так и для отложенного использования, что порождает актуальность сберегательных видов страховой деятельности.

5. Наряду с тремя ветвями власти, а также четвертой (пресса) возникает новая ветвь – финансовая власть, неотъемлемым элементом которой является страховая деятельность и которая по юридической природе не относится ни к одной из ветвей власти. Эта ветвь приобретает весьма значимые и существенные для

жизни всей страны экономические и управленческие параметры, не считаться с которыми нельзя, которые развиваются по собственным закономерностям и государственное воздействие на которые ограничено.

Под влиянием этих и многих других факторов формируются предпосылки становления страхового права, которые охватывают как национальную систему законодательства, так и международную правовую среду, и коренятся непосредственно в праве и правовом обороте:

1. Повсеместное развитие страхового права (США, Германия, Канада и другие страны) неизбежно влечет за собой возникновение нового правового механизма и языка, которым необходимо владеть. Отсутствие соответствующего международным правилам российского страхового права приведет к проигрышу юридических споров, непониманию при организации взаимодействия, невозможности включения российских страховых компаний в мировой страховой рынок.

2. Потребности финансового оборота ведут к дифференциации понятий, установлению различий, выделению критериев для более четких классификаций, разграничению и упорядочению правового знания, накоплению материала.

3. Возникают потребности, основанные на конкуренции, в условиях которой не только и не столько прибыль предопределяет успех деятельности. Страховые компании стремятся также обеспечить сравнительно большие:

- безопасность и надежность страховых договоров и, как следствие, экономическую выгоду клиенту;
- стабильность, экономический рост страны;
- прозрачность своей деятельности, ее подконтрольность обществу и клиенту.

Правовая наука вынуждена реагировать на эти предпосылки пересмотром своих подходов. Эта реакция и приводит к становлению в российском правоведении феномена, который уже сейчас принято называть страховым правом.

Термин «страховое право» широко используется в научно-методической литературе и практике. Нередко одновременно с ним используется термин «страховое законодательство». При употреблении этих понятий, как правило, имеются в виду некоторые об-

щезвестные значения, более или менее близкие. Речь идет о том, что участники коммуникационного процесса, информационных обменов, такие, например, как юристы, экономисты, финансисты, просто граждане, используя или воспринимая эти термины, понимают, о чем идет речь, и вкладывают в них то значение, относительно которого существует некоторое единство мнений или согласие.

В российской юридической литературе понятие «страховое право» стало употребляться довольно широко в связи со становлением и развитием страховой деятельности в условиях рыночных реформ. До этого то, что сейчас именуется страховым правом, существовало в виде нескольких самостоятельных и независимых друг от друга фрагментов.

Первый фрагмент образовывали горизонтальные правоотношения, складывавшиеся между страховщиками и страхователями – юридическими и дееспособными физическими лицами. Эти правоотношения традиционно в общих чертах, и только в общих, регулировались нормами гражданского права. Мало того, что такое объединение производилось и производится весьма условно, – само регулирование затрагивало только внешнюю оболочку правоотношений, не создавая механизмов отражения потребностей субъектов.

Естественно, в масштабах гражданского права невозможно полное решение вопроса об адекватных, юридически обусловленных формах заключения договоров, поскольку складывающиеся в этой сфере правоотношения не вполне соответствуют принципам гражданского права. Вряд ли можно сколько-нибудь обоснованно говорить о фактическом равенстве страховой компании и страхователя, страховщика и контролирующего его деятельность органа. Не находит должного применения в страховых правоотношениях и хорошо известный принцип диспозитивности. Техника же правового регулирования в этом случае сопровождается бесконечными ссылками на специальные страховые нормативные акты или правила страхования. Сами же подзаконные нормативные акты чаще всего ни в какой степени не увязываются с законодательными требованиями и ввиду своей реальной

применимости становятся более значимыми, чем требования закона.

Другая часть страховых правоотношений, связанная с организацией и деятельностью государственных страховых компаний и Федеральной службы по надзору за страховой деятельностью, рассматривалась в системе финансового права. Это вполне объяснимо, поскольку до 1990 г. все денежные средства, с которыми работали страховщики, были государственными. Сама же страховая деятельность не соответствовала своей природе, она представляла собой, скорее, кассовую работу, а складывающиеся в ходе ее осуществления правоотношения можно было, без сомнения, считать публичными. Советские специалисты в этой отрасли полагали, что страховое право является подотраслью финансового права и что большая часть правоотношений с участием банка носит чисто финансово-правовой характер. При этом Е.А. Ровинский, например, рассматривал понятия финансовых органов и кредитных учреждений как тождественные [3, с. 161].

Характерно, что и в том, и в другом случае термин «страховое право» не употреблялся, соответственно, использовалось понятие государственного страхования.

В юридической литературе последних пяти-семи лет термин «страховое право», или «страховое законодательство», употребляется все чаще и не вызывает возражений. Так, В.И. Серебровский пишет: «Элиминируя или ослабляя момент риска, страхование тем самым дает носителю хозяйственной деятельности – человеку возможность с уверенностью взирать на будущее. Таким образом, страхование имеет и моральное значение: оно стимулирует активность человека» [4, с. 434]. По мнению Ю. Фогельсона, «страхование – это форма защиты интересов людей и организаций от воздействия внешних неблагоприятных факторов путем выплаты денежной суммы» [5, с. 2]. М.И. Брагинский видит смысл страхования в «разделении ответственности» [1, с. 5].

Законодатель дает следующее определение: страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых слу-

чаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков [2].

В Постановлении Правительства РФ от 1 октября 1998 г. № 1139 «Об Основных направлениях развития национальной системы страхования в Российской Федерации в 1998–2000 гг.» подчеркивается, что страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства является необходимым элементом социально-экономической системы общества.

Страхование предоставляет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений, оказывает позитивное влияние на укрепление финансов государства. Оно не только освобождает бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, но и является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций.

Главной целью страхования является создание эффективной системы страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц в РФ, обеспечивающей:

- реальную компенсацию убытков (ущерба, вреда), причиняемых в результате непредвиденных природных явлений, техногенных аварий и катастроф и негативных социальных обстоятельств, за счет резервов страховых организаций при снижении нагрузки на бюджет;
- формирование необходимой для экономического роста надежной и устойчивой хозяйственной среды;
- максимальное использование страхования как источника инвестиционных ресурсов.

Под страховой деятельностью подразумевается сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием и перестрахованием.

Многогранность термина «страховое право» подчеркивают и зарубежные специалисты, трактуя его довольно широко. Они отмечают, что страховое право включает в себя

не только общие принципы организации и деятельности страховых компаний, но и совокупность норм, регулирующих порядок оказания страховых и связанных с ними услуг.

Результаты анализа научной и научно-практической литературы показывают, что страховое право имеет в формулировках различных авторов, с одной стороны, как бы устойчивое ядро значений, то есть нечто общее, константное, а с другой – определенную зону разногласий, более или менее значимых.

Можно также сформулировать вывод о том, что возникновение и становление самого понятия «страховое право» в России имеет экономико-управленческие основания, или условия формирования, к которым можно отнести следующие:

1. Создание новых или коммерциализация действующих страховых организаций, то есть организаций, действующих на свой риск с целью извлечения прибыли путем заключения и исполнения договоров страхования.

2. Становление и развитие страховых рынков, предполагающих самостоятельность субъектов рыночных отношений, их равноправное партнерство по поводу купли-продажи страховой услуги, обладающих необходимой степенью самостоятельности, деятельность которых при этом можно регулировать только с помощью права.

3. Развитие денежного рынка и рынка финансовых услуг. Развитие рыночных отношений, уничтожающих территориальные преграды на пути общественно-экономического прогресса, которое ведет к усилению интеграционных процессов и включению национальных страховых рынков в мировой.

Анализ литературных источников позволяет сделать вывод о том, что, по господствующему мнению юристов, страховое право – это совокупность норм права, содержащих предписания, относящиеся к страховой деятельности, то есть устанавливающих правовое положение самих страховых компаний и иных организаций, регулирующих публичные отношения страховщиков, а также частно-правовые отношения страховых организаций со страхователями, то есть норм, в той

или иной степени соотносимых со страховой деятельностью.

Таким образом, для организаций, занимающихся страховой деятельностью (страховщиков), страхование является определенным видом предпринимательской деятельности, позволяющим за счет поступающих взносов формировать фонды для страховых выплат. Однако поскольку наступление страховых событий, влекущих выплаты, происходит не всегда, страховые компании имеют в своем распоряжении значительные денежные средства, которые они вправе в установленном порядке пускать в оборот, инвестировать в другие сферы экономики, получая соответствующую прибыль. Следует отметить, что на практике ряд страховщиков предлагают псевдостраховые финансовые варианты, способствующие страхователям уходить от налогообложения и осуществления обязательных платежей в государственные внебюджетные фонды.

Страхование занимает важное положение во всех странах с рыночной экономикой, так как оно гарантирует восстановление нарушенных имущественных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений, оказывает позитивное влияние на укрепление финансов государства. Страхование, во-первых, освобождает бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев. Во-вторых, является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Брагинский, М. И. Договор страхования / М. И. Брагинский. – М. : Статут, 2000. – 238 с.
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации : закон РФ от 27 нояб. 1992 г. – № 4015-1. – Ст. 2.
3. Ровинский, Е. А. Основные вопросы теории советского финансового права / Е. А. Ровинский. – М. : ВЮЗИ, 1960. – 348 с.
4. Серебровский, В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву / В. И. Серебровский. – М. : Статут, 1999. – 456 с.
5. Фогельсон, Ю. Введение в страховое право / Ю. Фогельсон. – М. : БЕК, 1999. – 157 с.

TO WARDS SUBJECT, SYSTEM AND POSSIBILITIES OF INSURANCE LAW

I.A. Volkova

The article focuses on revealing certain problems relating to the formation of representations of subject, system and possibilities of insurance law as an element of law macrosystem. Furthermore, changes in the economy of Russia, associated with the problematic of insurance law, are marked out, which allow after all to define major prerequisites of insurance law.

Key words: *insurance, insurance relations, insurance legislation, insurance law, insurance risk, prerequisites of insurance law.*