

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(Национальный исследовательский университет)»
Институт открытого и дистанционного образования
Кафедра «Современные образовательные технологии»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент

адвокат г. Аши

Челябинской области

_____ Н.И. Соболева

_____ 20__ г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой

_____ А.В. Прохоров

_____ 20__ г.

Правовое регулирование страхования в Российской Федерации

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 40.04.01.2020.11224. ВКР

Руководитель работы

доцент кафедры СОТ

_____ И.Ю. Стариков

_____ 20__ г.

Автор работы

студент группы ДО–394

_____ А.В. Токарева

_____ 20__ г.

Нормоконтролер

ст. преподаватель кафедры СОТ

_____ Е.Н. Бородина

_____ 20__ г.

Челябинск 2020

АННОТАЦИЯ

Токарева А.В. Правовое регулирование страхования в Российской Федерации. – Челябинск: ЮУрГУ, 2020, ДО–394, библиогр. список – 74 наим., 11 л. плакатов ф. А4.

Объектом исследования являются общественные отношения, складывающиеся в процессе правового регулирования страхования в Российской Федерации.

Целью работы является исследование вопросов правового регулирования страхования в Российской Федерации, а также разработка и обоснование теоретических и практических выводов, предложений и рекомендаций по его совершенствованию.

В работе рассмотрено законодательное регулирование страховой деятельности в Российской Федерации, определены особенности правового регулирования отдельных видов страхования (личного и имущественного), рассмотрены основные проблемы и пути их решения, направленные на совершенствование страховой деятельности в Российской Федерации.

Результаты работы имеют практическую значимость, содержат выводы, практические рекомендации и предложения по совершенствованию правового регулирования страхования в Российской Федерации.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1 ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ.....	9
1.1 Законодательное регулирование страховой деятельности в Российской Федерации.....	9
1.2 Понятие, функции и виды страхования.....	17
2 ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ.....	26
2.1 Правовое регулирование личного страхования.....	26
2.2 Правовое регулирование имущественного страхования.....	38
3 ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ В ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	49
3.1 Проблемы правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации.....	49
3.2 Основные пути решения проблем правового регулирования страхования в Российской Федерации.....	55
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	68
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	72

ВВЕДЕНИЕ

В правовом, социальном обществе принято, чтобы граждане чувствовали себя защищено, с этой целью организации предоставляют страховые услуги для того, чтобы люди обезопасили себя от нежелательных событий, за счет страховых фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.

Организация эффективного и качественного развития страхования является одной из важнейших функций правового регулирования, а результативность и качество работы органов, осуществляющие правовое регулирование страхования позволяет усилить доверие граждан, удовлетворить их потребности и повысить качество данных страховых услуг.

В настоящее время в России, в условиях развития общественных отношений, возрастает роль страхования в жизни общества. Для успешного совершенствования системы законодательства в области страхования необходимо создание эффективной системы и совершенствование правового регулирования страхования, так как современное действующее страховое законодательство постоянно подвергается изменениям.

Страхование регулируется 48 главой Гражданского Кодекса РФ, Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», специальными законами и иными нормативными правовыми актами.

Но существование такого страхового законодательства до сих пор не является устойчивым и эффективным решением проблем правового регулирования страхования в Российской Федерации.

Проблема правового регулирования страхования очень актуальна в современном обществе. Это связано с рядом причин.

Во-первых, страхование, как развивающаяся правовая система, приобретает важное значение в жизни общества. Это связано с тем, что граждане стараются обезопасить себя от несчастного случая, который может произойти в любой момент с каждым из нас.

Во-вторых, существующая законодательная база в области страхования, не в полной мере защищает интересы потребителей страховых услуг. Многие потенциальные потребители не доверяют страховым компаниям и считают их услуги недостаточно законными и качественными, так как права страхователей на протяжении длительного времени не учитывались.

В-третьих, законодательство российского страхования бессистемно и разрозненное, что влечет судебные споры по страховым правоотношениям.

Таким образом, выбор темы магистерской диссертации обусловлен необходимостью теоретического и практического осмысления вопросов реализации правового регулирования страхования, а также поиском основных направлений совершенствования названного регулирования.

Исходной базой для проводимого исследования стали труды, посвященные общетеоретическим проблемам правового регулирования страхования таких ученых, как: В.С. Белых, К.А. Граве, В.И. Серебровский, С.С. Тропская, В.В. Шахов, А.П. Архипов, Н.Н. Никулина, З.П. Номонкова, С.В. Дедиков,

Л.Н. Ключенко, И.В. Кривошеев, С.В. Михайлов, Т.А. Федорова, Ю.Б. Фогельсон, А.К. Шихов, И.И. Степанов, О.А. Ноткин, П.П. Цитович, С.Е. Лион, В.Р. Идельсон, Г.Ф. Шершеневич и другие.

Вклад в развитие научных представлений о правовом регулировании страхования внесли такие ученые, как: Е.А. Бочкарева, И.Г. Игбаева, М.С. Меженская, Н.Н. Косаренко, А.В. Самигулина, Л.А. Андреева, Э.В. Чупина, Е.В. Захарова, М.Б. Смирнова, А.В. Кашин, Л.И. Рейтман, Р.И. Попова и другие.

Вопросы правового регулирования страхования в своих исследованиях рассмотрели, например: Н.Н. Косаренко, И.В. Твердова, Т.М. Аникеева, Н.Б. Грищенко, В.Ю. Абрамов, Г.К. Голушко, С.Ю. Лесненко, Т.М. Рассолова, П.А. Курлат, Т.Е. Абова, Е.В. Богданова, Ю.Е. Булатецкий, Е.А. Васильева, В.В. Витрянский, С.С. Занковский, А.А. Иванова, И.А. Исаева, А.Г. Калпина, А.Г. Князева, А.С. Комарова, Р.А. Курбанова, В.В. Лаптева, А.Л. Маковский, А.В. Малько, Г.В. Мальцева, Н.И. Матузова, Н.И. Михайлова, Ю.Н. Николаева, А.Н. Обыденков, О.М. Олейник, Г.Ф. Ручкина, Б.Ю. Сербиносский, К.Б. Ярошенко.

К настоящему времени написано немало диссертаций, в которых в той или иной степени исследованы проблемы осуществления правового регулирования страхования в Российской Федерации. Среди авторов таких работ можно назвать: А.Г. Архипова, Е.П. Долгополова, Н.О. Исаева, Л.Н. Ключенко, Е.Н. Ключкова, И.А. Митричева, Т.Г. Тамазяна, И.А. Кривошеев, Ю.Б. Фогельсона, Н.В. Логвина, В.Ю. Абрамов, А.В. Антипов.

Целью работы является исследование вопросов правового регулирования страхования в Российской Федерации, а также разработка и обоснование теоретических и практических выводов, предложений и рекомендаций по его совершенствованию.

Задачи исследования с учетом поставленной цели.

1. Изучить законодательное регулирование страховой деятельности в Российской Федерации.

2. Рассмотреть понятие, функции и виды страхования.

3. Выявить особенности правового регулирования личного страхования.

4. Выявить особенности правового регулирования имущественного страхования.

5. Исследовать проблемы правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации.

6. Сформировать основные пути решения проблем правового регулирования страхования в Российской Федерации.

Объектом исследования являются общественные отношения, складывающиеся в процессе правового регулирования страхования в Российской Федерации.

Предметом исследования является совокупность нормативных правовых актов, регламентирующих организацию и осуществление страхования, а также определяющих правовое положение субъектов страхования.

Методологической базой исследования выступают диалектический метод научного познания, а также логический, сравнительный, социологический, системный и структурный.

Теоретическую основу исследования составили фундаментальные труды и содержащиеся в них положения общей теории государства и права, теории конституционного, гражданского, страхового права, а также материалы докладов, сделанных на научно-практических конференциях, по исследуемым вопросам.

Нормативной базой исследования стали Конституция Российской Федерации, Законы Российской Федерации и Федеральные законы, указы Президента Российской Федерации, постановления и распоряжения Правительства Российской Федерации, подзаконные акты и ведомственные нормативные документы.

Научная новизна исследовательской работы заключается в том, что в ней проведено комплексное исследование теоретико-правовых аспектов регулирования страхования в Российской Федерации и выявлены проблемы в законодательстве, снижающие эффективность страхования, по результатам которого сформулированы предложения, направленные на совершенствование правового регулирования в исследуемой области.

Теоретическая значимость исследования заключается в том, что сформулированные автором теоретические выводы, практические рекомендации и предложения вносят определенный вклад в правовую науку, систематизируют научные знания по вопросам правового регулирования страхования, а также могут быть использованы в дальнейших научных изысканиях.

Практическое значение исследования состоит в том, что сформулированные в нем выводы и предложения могут быть использованы в ходе дальнейшего реформирования страхования в России.

Структура исследования определена его целью и задачами и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и литературы.

1 ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1 Законодательное регулирование страховой деятельности в Российской Федерации

При раскрытии всякого правового явления необходимо раскрыть исторический ракурс его появления, а также становления.

Совершенствование правовой основы страховой деятельности, создание качественно новой законодательной базы требуют при их осуществлении необходимости учитывать множество факторов, среди которых особое значение имеет исторический опыт прошлого. В этой связи исследование страхового законодательства Российской империи в период бурного развития капитализма и изменения экономического уклада страны, анализ основных форм осуществления страховой деятельности, правового статуса участников страхования, определение роли государства в сфере страхования имеет большое научное и практическое значение¹.

Развитие правового регулирования страхования прошло в несколько этапов.

Первый этап. Страховое законодательство в Российской империи впервые возникло в конце XVIII в., что объективно было обусловлено ростом международного торгового оборота и необходимостью защиты и развития русской морской торговли. Первым законодательным актом, содержащим нормы, регулировавшие страховые отношения, стал изданный в 1781 г. «Устав купеческого водоходства», содержащий положения о морском страховании. Следующим видом страхования, получившим законодательное закрепление в России, стало страхование от огня. Государственный заемный банк на основании Манифеста от 28 июня 1786 г. имел право принимать в залог лишь те дома и другие объекты недвижимости, которые у него же и были застрахованы².

Второй этап связан с формированием страхового дела в России и появлением частных страховых компаний. Первое акционерное страховое общество было создано в 1827 году «Первое Российского Общество от огня».

Третий этап характеризуется становлением национального рынка страховых услуг и возникновением новых акционерных обществ без монопольных привилегий. Было отменено крепостное право в России, и развивался капитализм. Ведется статистика, создаются условия для конкуренции и реструктуризации компаний. Создаются общества взаимного страхования, объединяющие 83 страховых обществ на основе договора, согласно которому страховщики обязаны были оказывать друг другу помощь в случае возникновения пожарных потерь, превышающих ежегодный сбор страховых взносов³.

¹ Номонкова, З.П. Историко-правовые аспекты развития страхования в России / З.П. Номонкова // История государства и права. – 2015. – № 3. – С. 14.

² Райлян, А.И. Страховое законодательство российской империи (1861–1917 гг.): дисс. ... канд. юрид. наук / А.И. Райлян. – М., 2016. – С. 109.

³ Останин, В.А. Экономическая природа страхования. Краткий курс лекций: учебник / В.А. Останин. – Владивосток: ТГЭУ, 2019. – С. 105.

Проведение реформ в 60–70 гг. XIX в. повлекло за собой интенсивное развитие страхования в России. В этот период началось принятие новых нормативно-правовых актов, регулировавших страховое дело. Рост предпринимательской активности привел к значительному увеличению числа акционерных страховых обществ. Кроме того, возникло и получило дальнейшее развитие городское и земское взаимное страхование.

Собственно страховое законодательство в Российской империи складывалось из двух существенно отличавшихся друг от друга групп нормативно-правовых актов. Первую группу составляли общие законы, регулировавшие деятельность всех страховых организаций, независимо от характера осуществляемых ими операций (Свод законов гражданских, Положение о надзоре за деятельностью страховых учреждений и обществ). Вторую группу составляли специальные законы, представлявшие собой законодательные или административные акты, под названием «Положения», «Уставы» и т. п., и регулировавшие деятельность отдельных страховых предприятий или определенную отрасль страхования. В целом, большое количество нормативно-правовых актов, относящихся только к деятельности отдельных обществ, и отсутствие базового закона в сфере страхования можно считать недостатком системы страхового законодательства в Российской империи.

Надзорное законодательство в Российской империи в области страхования стало формироваться только к концу XIX в. Принятие в 1894 г. положения о надзоре за деятельностью страховых учреждений и обществ, которое стало основным законодательным актом в данной сфере, было обусловлено рядом объективных факторов. Так, значительный рост во второй половине XIX в. количества частных страховых компаний и, соответственно, ужесточение конкуренции на страховом рынке, а также несовершенство организации деятельности страховых обществ, привело к банкротству многих из них и к большим финансовым потерям среди акционеров и страхователей. Для обеспечения стабильности страхового дела и защиты интересов акционеров и страхователей был установлен государственный надзор над страховым делом.

Кроме законодательных актов, важную роль в правовом регулировании страховых отношений играли и другие источники права – судебная практика, обычное право, право иностранных государств. Например, морское страхование в России осуществлялось в большей степени не по нормам Устава торгового, а на основании обычного права в виде различных полисов, при составлении которых страховые общества пользовались немецким, английским, французским и итальянским законодательством и торговыми обычаями, а также нормами Гамбургских правил морского страхования 1867 год⁴.

Четвертый этап характеризуется тем, что возникают общества взаимного страхования, их деятельность распространяется на землевладельцев и фабрикантов. Первые городские общества взаимного страхования возникли в

⁴ Райлян, А.И. Страхование законодательство российской империи (1861–1917 гг.): дисс.... канд. юрид. наук / А.И. Райлян. – М., 2016. – С. 170.

1864 г. в Туле и Полтаве, затем они начали создаваться повсеместно. Уже в 1865 г. их было 13, 1875 г. – 17, 1885 г. – 49, 1897 г. – 85, а к 1913 г. – 171⁵. К тому же помимо страхования недвижимого и движимого имущества, союз страховщиков разрабатывает коллективное страхование от несчастных случаев лиц, работающих на фабриках. Страхование стало осуществляться как в добровольном, так и в обязательном порядке. В 1885 году запретительная практика на деятельность в России иностранных страховых компаний была снята. Перестраховочные услуги были предоставлены Мюнхенскими, Кельнскими и Швейцарскими перестраховочными компаниями⁶.

В послеоктябрьский период страховое дело стало национализировано. Организация страхового дела после Октябрьской революции 1917 г. была основана на трех декретах. Первым был Декрет СНК РСФСР от 23 марта 1918 г. учрежден государственный контроль над всеми видами страхования, кроме социального, который возглавлялся Комиссариатом по делам страхования. Вторым был Декрет СНК РСФСР от 13 апреля 1918 г. «Об организации государственных мер борьбы с огнем». Третьим и важнейшим был Декрет СНК РСФСР от 28 ноября 1918 г. «Об организации страхового дела в Российской Республике», в котором страховое дело во всех его видах было объявлено государственной монополией⁷. Государственный контроль за всеми видами страхования был установлен вплоть до объявления страхования во всех формах государственной монополии. К тому же результатом первых действий советской власти стал полный разгром страхового дела в России. Накопленные страховые резервы в первые годы не использовались в целях страховой защиты, а служили источником финансовых ресурсов, пополняющих доходную часть государственного бюджета.

Стремительный рост страхового бизнеса был отмечен в России в конце 80–х начале 90–х годов. Государственная монополия на страховой бизнес была уничтожена. Сейчас эту работу проводит Российская государственная страховая компания (Росгосстрах)⁸.

Таким образом, существовавшая в советский период государственная монополия на страховую деятельность оказала негативное влияние на развитие существующей правовой базы страхования. Правовое регулирование страхования развивается в значительной степени хаотично, под влиянием разнонаправленных, нескоординированных действий. Некоторые нормы входят в противоречие, порождают неоднозначное толкование и противоречивые ситуации. В качестве примеров можно привести продолжающиеся споры по ряду отраслей

⁵ Ларионов, В.Г. Развитие страхования в России / В.Г. Ларионов, М.Н. Скрыпникова // Российское предпринимательство. – 2017. – № 10. – С. 60.

⁶ Останин, В.А. Экономическая природа страхования. Краткий курс лекций: учебник / В.А. Останин. – Владивосток: ТГЭУ, 2019. – С. 117.

⁷ Ларионов, В.Г. Развитие страхования в России / В.Г. Ларионов, М.Н. Скрыпникова // Российское предпринимательство. – 2017. – № 10. – С. 61.

⁸ Останин, В.А. Экономическая природа страхования. Краткий курс лекций: учебник / В.А. Останин. – Владивосток: ТГЭУ, 2019. – С. 120.

страхования, отсутствие специального законодательства по перестрахованию и взаимному страхованию, введение законов по отдельным видам обязательного страхования без описания механизмов их применения и, следовательно, неэффективно работающих. Это обстоятельство необходимо постоянно учитывать при применении определенных норм страхового законодательства⁹.

Теперь рассмотрим законодательное регулирование страховой деятельности на современном ее этапе.

Регулирование – это любое ограничение, налагаемое правительством или санкционированное государством, налагаемое на способность человека действовать и распоряжаться. Оно влияет на способность человека распоряжаться собой, вещами и правами, будь то в юридическом, особенно в договорном смысле, или в чисто материальной сфере.

Согласно мнению Я. Мюллера общая теория государственного регулирования различает позитивные и нормативные модели регулирования. Нормативный вариант оправдывает регулирование через провал рынка¹⁰. Отправная точка лежит в критериях теории благосостояния, следовательно, в центре нормативной модели регулирования есть соображения эффективности. В позитивной теории регулирования, с другой стороны, регулирование можно проследить до влияния групп интересов. Два подхода не противоречат друг другу. Позитивный подход описывает социально-экономический процесс, в результате которого возникает регулирование, а нормативный акцентирует внимание на необходимости регулирования. В этом смысле они могут рассматриваться как взаимодополняющие.

По определению Г.В. Мальцева, правовое регулирование, это осуществляемое определенным органом или властью упорядочение социальных процессов посредством их сознательного подчинения установленным нормам (правилам) с целью организации соответствующего развития общественной жизни¹¹.

Таким образом, регулирование в широком смысле можно понимать как любое влияние, оказываемое государством на рыночную деятельность. Помимо так называемых «учредительных» правил, существуют также «специальные» правила, которые касаются только определенных групп участников, таких как страховые компании¹².

Существование категории правового регулирования и его образование состоит в том, что оно по своей природе является специфической разновидностью

⁹ Игбаева, Г.Р. Страховое законодательство в России: понятие, источники / Г.Р. Игбаева // История государства и права. – 2017. – № 18. – С. 3.

¹⁰ Müller, J. Staatliche Regulierung / J. Müller, I. Vogelsang // Journal of State and Law. – 2016. – Vol. 40. – P. 35.

¹¹ Мальцев, Г.В. Развитие права. К единению с разумом и наукой: учебник / Г.В. Мальцев. – М.: Теория и практика, 2015. – С. 16.

¹² Фомичева, Е.В. Тренды международного рынка страхования и тренды страхового рынка России / Е.В. Фомичева // Современное состояние и перспективы развития рынка страхования материалы международной научно-практической конференции, приуроченной ко Дню страховщика: сб. науч. тр. – Воронеж: Изд-во ВЭПИ, 2016. – С. 456.

регулирующая, нацеленная на достижение определенных результатов в жизни общества, а также осуществляется на основе особого механизма – системы правовых средств, при помощи которой обеспечивается результативное правовое воздействие на предмет. Основой механизма правового регулирования являются нормы права¹³.

Система нормативных правовых актов Российской Федерации страхования различной юридической силы на современном этапе подразделяется на три степени:

Первую степень занимает Конституция Российской Федерации (далее – Конституция РФ), которая обладает высшей юридической силой, прямым действием и применяется на всей территории России. Все законы и иные правовые акты, принимаемые в Российской Федерации, согласно ч. 1 ст. 15 Конституции РФ не должны противоречить Конституции РФ. Конституция содержит ряд положений, которые можно применить к страховым отношениям.

1. Право на охрану собственности (ст. 35), а также право на жизнь (ст. 20) и охрану здоровья (ст. 41) – выступают правовой основой соответственно имущественного и личного страхования.

2. Поощрение добровольного социального страхования, создания дополнительных форм социального обеспечения (ст. 39) – дает основание развивать обеспечительное страхование.

3. Право граждан на медицинскую помощь, оказываемую за счет страховых взносов (ст. 41), – устанавливает правовые основы медицинского страхования.

4. Гарантия свободы экономической деятельности (ст. 8) – предоставляет страховщикам право на осуществление страховой деятельности как разновидности предпринимательской деятельности.

Центральными федеральными законами, регулирующими гражданско-правовые отношения, являются ГК РФ и отраслевые федеральные законы. Страховые отношения регламентируются гл. 48 «Страхование» части второй ГК РФ.

ГК РФ устанавливает общие нормы регулирования отношений, а более детально отношения регулируются отраслевыми федеральными законами.

Нормы гл. 48 ГК РФ (ст. 927–970) устанавливают понятия добровольного и обязательного страхования, определяют виды страхования: имущественное, предпринимательского риска, ответственности и личное.

Статьи 940–947 ГК РФ регламентируют страховой договор и условия его заключения, вводят понятие генерального полиса.

Вторую степень в иерархии нормативных правовых актов Российской Федерации занимают специальные федеральные законы по страховому делу. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» впервые законодательно закрепил страховые отношения как неотъемлемую часть

¹³ Никулина, Н.Н. Страхование: учебник / Н.Н. Никулина, С.В. Березина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – С. 102.

экономических отношений. Этот Закон регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по государственному надзору за деятельностью субъектов страхового дела. В ст. 3 данного Закона определены цели и задачи страховой деятельности, а также формы страхования – добровольное, которое проводится на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления, и обязательное, условия и порядок осуществления которого определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

В соответствии с рассматриваемым Законом страховая деятельность определяется как деятельность по защите имущественных интересов граждан, предприятий, учреждений и организаций при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). За счет этих фондов осуществляются страховые выплаты участвующим в страховании лицам при наступлении страхового случая.

В ст. 9 Закона дается понятие страхового риска как предполагаемого события, на случай наступления, которого производится страхование. Также в Законе даны базовые определения страхового случая, страховой выплаты и пр.

Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» должен был стать основой всех нормативных правовых актов, регулирующих страховые отношения. Другие федеральные законы, а также подзаконные акты, посвященные страховой деятельности, должны полностью соответствовать требованиям иерархии законодательства. Однако с введением в действие части второй ГК РФ, в котором содержится гл. 48 «Страхование», и исключением гл. II «Договор страхования» из указанного Закона именно ГК РФ стал основой регулирования общих вопросов заключения и исполнения договоров страхования.

Третья ступень включает.

1. Правовые акты по отдельным видам страхования (морское – КТМ, содержащий гл. XV «Договор морского страхования»).

2. Федеральные законы по обязательному и социальному страхованию (Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»).

3. Подзаконные акты органа страхового надзора, а также другие акты федерального уровня (указы Президента, постановления Правительства России, ведомственные нормативные акты)¹⁴.

Исходя из правового понимания страхования, можно сделать вывод, что правовое регулирование страховой деятельности – это действие Гражданского права, страхового права, но не всей системы и не в каких-либо формах и видах, а

¹⁴ Чернова, В.Г. Страхование и управление рисками: учебник / В.Г. Чернова. – М.: Юрайт, 2016. – С. 528.

регулирование специальными правовыми средствами определенного качества страховой деятельности.

Профессиональную деятельность страховщиков Закон «Об организации страхового дела в РФ» определяет как страховую деятельность или страховое дело.

В качестве самостоятельных субъектов страхового дела выделяются также страховые брокеры. Статья 8 рассматриваемого закона закрепляет основные виды услуг страховщиков и брокеров:

- страхование;
- взаимное страхование;
- перестрахование.

Детальная регламентация страховой деятельности содержится в отдельных статьях Закона РФ № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ст. ст. 6, 7, 8). В них определены требования к страховщикам, правила определения страхового риска при различных видах страхования, обязанности страховщиков, порядок регулирования деятельности общества взаимного страхования, правовое положение страховых агентов и страховых брокеров¹⁵.

Особенности страховой деятельности.

1. Имеет особый субъектный состав.
2. Является сферой страхования, перестрахования, взаимного страхования.
3. Осуществляется лицензирование страховых операций (за исключением деятельности страховых актуариев, которые подлежат аттестации).
4. Исключителен, поскольку субъекты страхового дела не вправе заниматься производственной, торгово-посреднической и банковской деятельностью.
5. Имеет рисковый (алеаторный) характер и не только потому, что это вид экономической деятельности, непосредственно пересекающийся с предпринимательством. Риск присущ страхованию независимо от осуществления предпринимательской деятельности.
6. Связана с формированием страховых фондов.
7. Направлена на распределение убытков от страховых случаев между всеми участниками страхования.
8. Подлежит специальному регулированию и контролю со стороны федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью¹⁶.

Естественно, страховая деятельность (в современном ее понимании) – достаточно сложный процесс, включающий в себя как правовой, так и экономический аспект. При этом экономические и правовые отношения тесно

¹⁵ Комментарий к Закону РФ от 27 ноября 1992 года № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» / под ред. Х.В. Пешкова, И.А. Митричев, Т.И. Лысенко. – М.: Инфра-М, 2018. – С. 357.

¹⁶ Губин, Е.П. Предпринимательское право Российской Федерации: учебник / Е.П. Губин, П.Г. Лахно. – М.: Проспект, 2016. – С. 295.

взаимосвязаны между собой. Их взаимозависимость менялась со временем. С учетом этого страховую деятельность необходимо рассматривать в динамике, выделяя присущие ей качества и характерные черты на разных исторических этапах. Иными словами, на разных уровнях развития производственно-экономических отношений в обществе их правовое оформление приобретает те или иные черты, то есть страховая деятельность в Средние века не могла содержать в себе все те элементы, которые характерны для страхования сейчас. Поэтому важно понимать, что страховая деятельность первоначально несет в себе экономический аспект.

Правовой же аспект заключается в оформлении и закреплении действующих механизмов страхования или отношений, возникающих между страховщиками и застрахованными лицами. Значение правового аспекта заключается также и в том, что он должен обеспечивать справедливое распределение рисков, прав и обязанностей участников страховой деятельности. И для успешного ведения такой деятельности требуется максимальное понимание механизма страхования.

Можно выделить и рассмотреть элементы механизма правового регулирования страховой деятельности, приведенные ниже.

1. Нормы гражданского и иных отраслей права, являющиеся основой правового регулирования рассматриваемой страховой деятельности «общеобязательным велением», цитируя слова профессора Б.Н. Малькова¹⁷. На уровне, в частности, гражданско-правовой системы закрепляются как типичные возможности, т. е. определенная степень свободы субъектов, так и некая определенность необходимости соблюдения общеобязательных правил поведения, предписанных государством для субъектов рассматриваемых страховых отношений.

2. Страховые правоотношения, субъективные права и юридические обязанности, возникающие при наличии юридических фактов (страховых событий, действий и т. д.) указанные возможности в плоскость конкретных субъективных юридических прав и обязанностей и, следовательно, переводящие воздействие норм гражданского права на плоскость возможного и должного поведения субъектов страховой деятельности.

3. Акты реализации прав и обязанностей, представляющие собой основное средство, в соответствии с которыми наступает результат, определенный в гражданском и страховом праве, т. е. страховые ситуации, дела, споры и др. действительно решены. Указанная стадия этапа весьма очень важна, так как порождает определенный эффект, итог результата. Именно на этой стадии этапа достигаются или не достигаются поставленные цели, определенный результат правового регулирования. Если в случае эффект не достигается и желаемый результат не достигается, то может быть введен в указанную трехзвенную систему еще один дополнительный элемент, а именно акты правоприменения.

¹⁷ Мальков, Б.Н. Философия права: учебник / Б.Н. Мальков. – М.: Инфра, 2015. – С. 43.

4. Акты правоприменения. Можно согласиться со словами профессора Л.А. Морозовой¹⁸, что указанный элемент может свободно вписаться в классическую трехзвенную систему элементов механизма правового регулирования в целом и страховой деятельности в частности, поскольку выступая в качестве властного авторитетного, обязательного для исполнения правового предписания, призван в первую очередь, обеспечивать реализацию осуществления прав и обязанностей соответствующих субъектов.

Однако сообразно этому, любой механизм должен иметь некие определенные разумные границы предела, очерчивающие рамки сферы действия применения нормативных актов, в частности, страхового законодательного права, устанавливающие границы предела его применения и влияние на поведение и сознательное восприятие субъектов страховой деятельности.

В целом, следует отметить, что законодательная база российского страхования обладает некоторой степенью разрозненности, поскольку состоит из множества нормативных актов разных уровней. В этой связи некоторые авторы предполагают, что решением может стать создание единого нормативного правового акта¹⁹.

1.2 Понятие, функции и виды страхования

Согласно ст. 2 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков²⁰.

Понятие «страхование» раскрывается как отношения по защите интересов различных субъектов при наступлении определенных страховых случаев. Участниками таких отношений являются физические и юридические лица. Отдельными субъектами выделены Российская Федерация, субъекты РФ и муниципальные образования. Это связано с тем, что страхование объединяет целую систему правовых, финансовых, экономических, имущественных отношений, направленных на защиту интересов субъектов от непредвиденных неблагоприятных событий (страховых случаев). Страховые случаи являются теми юридическими фактами, которые порождают права и обязанности в сфере страхования. Страхование объединяет отношения по формированию специальных

¹⁸ Морозова, Л.А. Теория государства и права: учебник / Л.А. Морозова. – М.: Норма, 2017. – С. 376.

¹⁹ Меженская, М.С. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ / М.С. Меженская // Право: современные тенденции: сб. науч. тр. – Краснодар: Новация, 2016. – С. 70.

²⁰ Закон РФ от 27.11.1992 № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». – СПС «КонсультантПлюс».

страховых фондов за счет денежных и иных средств страховщиков. В основе формирования фондов лежат страховые премии (страховые взносы) страховщиков. Организация страховых отношений представляет собой особый вид хозяйственной деятельности по предоставлению специфических услуг по защите интересов застрахованных лиц.

Страхование как юридическая категория по-разному определяется в юридической литературе.

В.И. Серебровский полагал, что страхование – правоотношение между страховщиком и страхователем по поводу страхования тех или иных объектов²¹.

По мнению Ю.Б. Фогельсона, это форма защиты интересов граждан и юридических лиц от воздействия внешних неблагоприятных факторов путем выплаты денежной суммы²².

По определению Т.С. Мартьянова, страхование как особый вид регулируемый нормами гражданского права предпринимательской деятельности, осуществляется в рамках единого гражданского (имущественного) оборота профессиональными предпринимателями-страховщиками с целью систематического получения прибыли от проведения страховых операций и оказания сопутствующих услуг²³.

К.Н. Граве и Л.Н. Лунц под страхованием в широком смысле этого слова понимали как совокупность мер по созданию материальных и (или) денежных средств, за счет которых производится исправление вреда, восстановление убыточных потерь в общественном хозяйстве при стихийных бедствиях или несчастных случаях²⁴.

Следует отметить, что в цивилистической литературе получил широкое распространение взгляд на страхование как правоотношение между страховщиком и страхователем.

Таким образом, из определений, данных представителями правовой науки нет единой точки зрения.

Главное действие направления функции страхования выражает сущность страхования.

По поводу сущности страхования и его целей (назначения) в литературе высказано большое количество разных точек зрения. Из-за этого существует большое разнообразие мнений о функциях страхования, их количестве, видах и наименованиях.

К главным функциям страхования относятся: рисковая, предупредительная, защитная, сберегательная, контрольная²⁵.

²¹ Серебровский, В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву: учебник / В.И. Серебровский. – М.: Статут, 2017. – С. 328.

²² Фогельсон, Ю.Б. Страхование: учебник / Ю.Б. Фогельсон. – М.: Юрайт, 2017. – С. 14.

²³ Мартьянова, Т.С. Обязательства по страхованию: учебник / Т.С. Мартьянова. – М.: Статут, 2016. – С. 830.

²⁴ Граве, К.А. Страхование: учебник / К.А. Граве, Л.А. Лунц. – М.: Госюриздат, 2016. – С. 5.

²⁵ Грачева, Е.Ю. Правовые основы страхования: учебник / Е.Ю. Грачева, О.В. Болтинова. – М.: Проспект, 2017. – С. 84.

По нашему мнению, основная функция страхования это защитная функция. Поэтому, рассмотрим эту функцию подробнее.

Интерес страхователя в страховании заключается в получении защиты условий его существования, что в материальном плане выражается в защите его имущественного положения. Страховщик за плату предоставляет страхователю услугу в виде страховой защиты, посредством которой защищаются условия существования страхователя (застрахованного лица). При этом страховая защита, имеет три составляющие компонента: юридическую, материальную и психологическую.

Нас больше интересует юридический компонент страховой защиты.

Юридическая составляющая защитной функции страхования выражается в предоставлении страхователю юридического обязательства, в силу которого страховщик обязан произвести страховые и иные предусмотренные договором или законом выплаты при наступлении страхового случая²⁶.

Комментируемая 2 статья Закона «Об организации страхового дела» относит к сфере страхования интересы, связанные с различными объектами гражданских прав (ст. ст. 128 и 150 ГК РФ): материальными и нематериальными (жизнь, здоровье, честь, достоинство, доброе имя, деловая репутация и др.). Как справедливо отмечает А.В. Румянцева, исследующая актуальные вопросы классификации страхования, традиционной и основополагающей является классификация страхования по объектам и по форме осуществления. По объектам страхования выделяют личное и имущественное страхование. В этих видах страхования существуют определенные различия. Например, страховым случаем в личном страховании может быть не только причинение вреда, но и любое событие в жизни застрахованного (ст. 934 ГК РФ). В личном страховании вред может быть причинен нематериальным благам и не иметь денежной оценки. В имущественном страховании при наступлении страховых случаев выплачивается страховое возмещение, в личном страховании – страховая сумма.

Личное страхование подразделяется на страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование. По критерию количества лиц, участвующих в страховании, выделяется индивидуальное и коллективное личное страхование. С учетом условий страхового покрытия выделяется рисковое и накопительное личное страхование.

Имущественное страхование включает в себя страхование имущества, гражданской ответственности (деликтной или договорной), предпринимательских и финансовых рисков. По форме осуществления выделяют добровольное и

²⁶ Худяков, А.И. Теория страхования: учебник / А.И. Худяков. – М.: Статут, 2018. – С. 284.

обязательное страхование²⁷. Такая классификация положена в основу комментируемого Закона и закреплена в ст. 3 (см. п. 2 комментария к ст. 3)²⁸.

Современное страхование весьма очень разнообразно. Можно рассмотреть следующие классификации страхования.

1. По юридической форме страхового отношения страхование подразделяется на договорное и бездоговорное.

2. В зависимости от характера страхового случая (точнее, вредоносности и непредсказуемости наступления страхового случая) – на рисковое и безрисковое.

3. По объекту страхования – на личное и имущественное.

4. В зависимости от организационно-правовой формы страховой организации – на государственное, акционерное, взаимное, кооперативное.

5. В зависимости от характера страхового риска – страхование от пожара, наводнения, стихийного бедствия и т. д.

По форме осуществления разделяют добровольное и обязательное страхование (см. п. 2 ст. 3 Закона об организации страхового дела).

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия его осуществления.

Обязательное страхование осуществляется в силу требования закона и направлено на обеспечение защиты от случайных опасностей, которые могут нанести значительный ущерб в социальной, экономической, технической (техногенной), экологической и других сферах. Законом, который вводит обязательное страхование, или в установленном им порядке должны быть определены объекты, подлежащие страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм (см. ст. 935, 936 ГК РФ).

Законодатель особо подчеркивает, что в случаях, когда обязанность страхования не вытекает из закона, а основана на договоре, в том числе обязанность страхования имущества – на договоре с владельцем имущества или на учредительном документе юридического лица, являющегося собственником имущества, такое страхование не является обязательным в смысле ст. 935 ГК РФ.

Обязательное страхование существует в трех формах:

- 1) обязательное государственное страхование;
- 2) обязательное социальное страхование;
- 3) обязательное коммерческое страхование.

Согласно ст. 969 ГК РФ обязательное государственное страхование – это страхование жизни, здоровья и имущества государственных служащих, определенных категорий, которое осуществляется в целях обеспечения

²⁷ Румянцева, А.В. Актуальные вопросы классификации страхования / А.В. Румянцева // Ленинградский юридический журнал. – 2016. – № 3. – С. 173.

²⁸ Комментарий к Закону РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» / под ред. Х.В. Пешкова, И.А. Митричев, Т.И. Лысенко. – М.: Инфра-М, 2018. – С. 493.

социальных интересов граждан и интересов государства за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти (страхователям).

Обязательное социальное страхование – часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам (ст. 1 Федерального закона от 16.07.1999 № 165–ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»).

К обязательному социальному страхованию относятся обязательное пенсионное, обязательное медицинское страхование и др.

Обязательное коммерческое страхование осуществляется в силу требования закона, которым на определенных лиц может быть возложена обязанность страховать.

1. Жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу.

2. Риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами.

Обязательное коммерческое страхование осуществляется путем заключения договора страхования лицом, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователем), и, как правило, за его счет.

К обязательному коммерческому страхованию относятся.

1. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

2. Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.

3. Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и др.

Общим для всех форм обязательного страхования является то, что страхование осуществляется в силу требований закона, различным – страхователи, объекты страхования и источники финансирования²⁹.

Законом об организации страхового дела предусмотрено, что федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования могут устанавливаться иные виды страхования.

К числу таких федеральных законов, в частности, относятся.

1. Закон об ОСАГО.

2. Федеральный закон от 28.03.1998 № 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, Государственной противопожарной

²⁹ Курлат, П.А. Страхование для граждан: ОСАГО, КАСКО, ипотека: учебник / П.А. Курлат, В.В. Пономаренко, А.В. Румянцева. – М.: Наука, 2018. – С. 92.

службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации».

3. Федеральный закон от 27.07.2010 № 225–ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте».

4. Федеральный закон от 14.06.2012 № 67–ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном».

В настоящее время согласно ст. 32.9 об организации страхового дела в Российской Федерации содержится 23 вида добровольного страхования (5 видов личного страхования, 8 видов страхования имущества, 8 видов страхования гражданской ответственности, страхование предпринимательских и финансовых рисков)³⁰.

1. Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события.

2. Пенсионное страхование.

3. Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

4. Страхование от несчастных случаев и болезней.

5. Медицинское страхование.

6. Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта).

7. Страхование средств железнодорожного транспорта.

8. Страхование средств воздушного транспорта.

9. Страхование средств водного транспорта.

10. Страхование грузов.

11. Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных).

12. Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования.

13. Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств.

14. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

15. Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта.

16. Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта.

17. Страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта.

³⁰ Закон РФ от 27.11.1992 № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». – СПС «КонсультантПлюс».

18. Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты.

19. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг.

20. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

21. Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

22. Страхование предпринимательских рисков.

23. Страхование финансовых рисков.

На сегодняшний день можно также выделить два направления страхования: социальное страхование и собственно страхование.

Классификации страхования присутствуют и в двух основных нормативных правовых актах, его регулирующих: в Законе об организации страхового дела и в ГК РФ. И Закон об организации страхового дела, и ГК РФ предусматривают деление страхования по объекту и по форме страхования. В целом эти классификации похожи. В Законе об организации страхового дела содержится также классификация страхования для целей лицензирования: в ст. 32.9 перечислены виды страхования, которые указываются в лицензии³¹.

Кроме того, ГК РФ (ст. 970) выделяет следующие специальные виды страхования:

- страхование иностранных инвестиций от некоммерческих рисков;
- морское страхование;
- медицинское страхование;
- страхование банковских вкладов;
- страхование пенсий.

Между тем механизм реализации первого из этих перечисленных видов страхования действующим законодательством не предусмотрен. В то же время в данном перечне отсутствует такой вид специального страхования, как страхование экспортных кредитов от коммерческих и политических рисков, осуществляемое Внешэкономбанком. Кроме того, в нем не указаны: обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Ряд ученых пытались осуществить классификацию страхования в виде группировки страхования по отраслям и видам³².

Виды страхования приведены из ст. 32.9 Закона об организации страхового дела, также к ним добавлены некоторые специальные виды страхования, для осуществления которых не требуется лицензия приведены ниже.

³¹ Худяков, А.И. Теория страхования: учебник / А.И. Худяков. – М.: Статут, 2018. – С. 303.

³² Шихов, А.К. Страхование и страховое право в вопросах и ответах: учебник / А.К. Шихов, А.А. Шихов. – М.: Юстицин-форм, 2018. – С. 30.

1. Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

2. Обязательное социальное страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

3. Страхование банковских вкладов физических лиц.

4. Страхование экспортных кредитов от коммерческих и политических рисков.

Виды, указанные в Законе об организации страхового дела и ГК РФ, объединены в подотрасли. Исключение составляют виды страхования гражданской ответственности, которые, помимо объединения в подотрасль, составляют еще две надвидовые группы: страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам и страхование ответственности за неисполнение обязательств по договору (ст. 929, 931, 932 ГК РФ). И, наконец, подотрасли страхования в своей совокупности составляют две отрасли или сферы страхования – личное и имущественное страхование³³.

Таким образом, понятие страхование, как юридической категории, ее функции и виды, по-разному рассматриваются в литературе по страховому праву. Единой точки зрения не наблюдается среди представителей правовой науки.

Выводы по разделу 1

История законодательного регулирования страхования в России прошло несколько этапов.

1. Крушение принципа государственной монополии и идей государственного страхования.

2. Формирования национального страхового рынка, появление частных акционерных компаний.

3. Становление рынка страховых услуг.

4. Возникновение общества взаимного страхования.

5. Послеоктябрьский период.

Страховое законодательство включает в себя три уровня регулирования.

1. Конституция РФ, ГК РФ гл. 48 «Страхование» и отраслевые федеральные законы.

2. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

3. Правовые акты по отдельным видам страхования, федеральные законы по обязательному и социальному страхованию, подзаконные акты органа страхового надзора, а также другие акты федерального уровня.

Законодательная база российского страхования обладает некоторой степенью разрозненности, поскольку состоит из множества нормативных актов разных уровней. Некоторые авторы предполагают, что решением может стать создание единого нормативного правового акта.

³³ Тропская, С.С. Страхование право: учебник / С.С. Тропская, С.В. Романовский, И.А. Цинделиани. – М: РАП, 2017. – С. 184.

Страхование как юридическая категория по-разному определяется в юридической литературе. Но единой точки зрения среди рассматриваемых представителей правовой науки нет.

Функции присущие страхованию: рисковая, предупредительная, защитная, сберегательная и контрольная. По-нашему мнению, самая главная функция страхования – защитная.

Согласно ст. 32.9 Закона об организации страхового дела в Российской Федерации содержится 23 вида добровольного страхования (5 видов личного страхования, 8 видов страхования имущества, 8 видов страхования гражданской ответственности, страхование предпринимательских и финансовых рисков).

2 ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ

2.1 Правовое регулирование личного страхования

Обратимся к источникам зарождения личного страхования, чтобы понять, как образовалось личное страхование в правовом регулировании.

Первым появилось страхование жизни, при этом исходной точкой следует считать 1835 г., когда было организовано первое акционерное общество по страхованию жизни под названием «Российское общество для застрахования пожизненных и других срочных доходов и денежных капиталов»³⁴.

Развитие данной сферы страхования происходило очень медленно, с 1835 года по 1855 год. Российское общество для застрахования пожизненных и других срочных доходов и денежных капиталов вообще было монополистом на рынке. Со второй половины XIX в. отмечается появление новых обществ и к концу столетия страхование жизни получает все большее распространение. С 1885 г. к страхованию жизни в России стали допускаться и иностранные общества. Открыв свои операции, американские общества «Нью-Йорк» и «Эквитебль» начали заключать почти исключительно страхование с накоплением прибылей, так называемые «тонтинные операции». Впервые эти операции стал проводить в середине XVII века во Франции Лоренцо Тонти с целью пополнения казны короля Людовика XIV, но эта попытка потерпела неудачу, и только в 1689 г. его проект осуществился³⁵. Принцип Тонти (ему обязано своим названием тонтинное страхование) заключался в том, что несколько лиц делают одинаковые взносы и прибыль с образовавшегося капитала ежегодно делится между участниками, оставшимися в живых. Когда все участники умирали, то внесенный капитал оставался нетронутым, так как распределялись только одни проценты, и страховщик просто забирал его себе³⁶.

Правительство Российской империи, придавая первостепенное значение возможно более широкому распространению среди населения страхования жизни, признавало необходимым прекратить в России тонтинное страхование, которое впоследствии могло надолго лишить доверия к такому способу накопления народных сбережений. Тонтинные системы страхования жизни, основанные на продолжительных накоплениях прибылей, выдаваемых затем только дожившим до определенного срока страхователям, являлись существенным тормозом в развитии личного страхования. Являясь чуждым страхованию приложением, рассчитанным на стремлении к наживе, эти системы не могли гарантировать финансовой устойчивости лиц, обеспеченных страхованием. В связи с этим

³⁴ Победоносцев, К.П. Курс гражданского права. Ч.3: Договоры и обязательства: учебник / К.П. Победоносцев. – М.: Статут, 2018. – С. 318.

³⁵ Фогельсон, Ю.Б. Введение в страховое право: учебник / Ю.Б. Фогельсон. – М.: Норма, 2016. – С. 53.

³⁶ Шевичавен, Я.И. О жизни и смерти / Я.И. Шевичавен // Страховое обозрение. Страховые знания и вопросы. – 2018. – № 10. – С. 605.

25 марта 1894 г. был издан закон, которым запрещалось всем действовавшим в России страховым обществам заключение договоров страхования жизни с участием в прибылях, накапливаемых в течение определенного срока за счет страхователей³⁷.

К концу XIX в. стало развиваться и такое направление личного страхования, как страхование от несчастных случаев. В 1887 г. страховое общество «Россия», оперировавшее в сфере страхования от огня, транспортного страхования и страхования жизни, ввело у себя еще и страхование от несчастных случаев. В 1892 г. акционеры Варшавского Общества страхования от огня учредили общество страхования жизни и от несчастных случаев под названием «Заботливость», которое являлось зависимым от первого. В 1896 г. два других общества – «Петербургское» и «Якорь» также ввели у себя страхование от несчастных случаев. Таким образом, за достаточно короткий промежуток времени на почве страхования от несчастных случаев возникла оживленная конкуренция, причем с самого начала в борьбе использовались разнообразные средства для дополнительного привлечения страхователей.

На основании анализа законодательных актов можно выделить следующие виды операций, осуществлявшихся в Российской империи в сфере личного страхования:

- страхование жизни;
- страхование на дожитие;
- смешанное страхование;
- страхование от несчастных случаев.

1917 г. перевернул все, и Госстрах стал заниматься личным страхованием в усеченном виде³⁸.

Госстрах СССР проводил личное страхование на основании правил, утвержденных Министерством финансов СССР в условиях государственной монополии на страховое дело, когда операции совершались на основании единых Правил страхования и единых страховых тарифов. В СССР личное страхование осуществлялось как в обязательной, так и в добровольной форме. В нем выделялись две подотрасли: страхование жизни и страхование от несчастных случаев.

Среди множества актов законодательства в области страхования выделено несколько главных, раскрывающих детали, суть реализации процедуры страхования и множества другого: Главнейший закон РФ – Конституция, в 72 статье которой раскрывается смысл страхования в целом, описываются его цели и делаются ссылки на подведомственность государству. Гражданский Кодекс РФ учреждает формы личного страхования: обязательную и

³⁷ Остроградский, М.А. Законодательство в России о страховании жизни / М.А. Остроградский // Страховое обозрение. Страховые знания и вопросы. – 2018. – № 11. – С. 567.

³⁸ Маренков, Н.Л. Страховое дело для студентов вузов (шпаргалки): учебник / Н.Л. Маренков, Н.Н. Косаренко. – Ростов-н/Д: Феникс, 2016. – С. 73.

добровольную, характеризует детальным образом стороны договора личного страхования, формулирует определения главным понятиям страхования.

Таким образом, в СССР существовало восемь видов добровольного личного страхования и один вид обязательного страхования. Не могли совершаться операции по личному страхованию или заключаться договоры личного страхования, если они не подходили под один из вышеуказанных видов, регулируемых соответствующими правилами.

Виды страхования, включенные в классификационную группу «Страхование жизни (накопительное страхование)» предусматривали обязательство Госстраха СССР о выплате страховой суммы в случае смерти застрахованного или дожития застрахованного до указанного в договоре срока, а виды страхования, из классификационной группы «Страхование от несчастных случаев» предусматривали обязательство Госстраха СССР по осуществлению страховой выплаты в случае смерти застрахованного лица или утраты трудоспособности в результате несчастного случая (в том числе на путях сообщения). Все виды накопительного страхования жизни осуществлялись исключительно в добровольной форме.

Проводя сравнение с СССР, следует отметить, что на «заре» советской власти осуществлялось медико-социальное страхование посредством деятельности больничных касс, но изменения, произошедшие в 1926 г., привели к слиянию медико-социального страхования в форме взаимного страхования на основе больничных касс и государственной медицины (для государственных служащих), в результате чего была реализована программа «бюджетной медицины», не опирающейся на страховые принципы.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что классификация личного страхования в современной России отличается от классификации личного страхования в СССР: накопительное страхование жизни по-прежнему проводится исключительно в добровольной форме, а страхование от несчастных случаев и болезней и медицинское страхование проводятся как в обязательной, так и в добровольной форме; выделена подотрасль «медицинское страхование»; появились новые и сложные (комплексные) виды страхования.

Добровольное личное страхование проводится в порядке и на условиях, определенных страховщиками, имеющими лицензии на право проведения соответствующих видов страхования, уставный капитал которых соответствует требованиям действующего законодательства.

Страховые организации в целях выполнения обязательств по осуществлению страховых выплат и выплате страховых бонусов формируют страховые резервы. В современных условиях хозяйствования, в отличие от СССР, страховщики самостоятельно рассчитывают тарифные ставки по видам добровольного личного страхования и разрабатывают Правила (условия) страхования. Единые Правила страхования утверждаются соответствующими нормативными актами только по видам обязательного страхования.

К концу 1990 г. с гражданами советской России было заключено более 85 млн. договоров на страхование жизни³⁹.

В то же время были созданы многочисленные страховые организации, сформирована инфраструктура страхового рынка и определены механизмы его регулирования. Проблемы правового обеспечения соблюдения и защиты конституционных прав, в том числе и в сфере социального обеспечения, имеют преобладающее значение в теории и практике нашего государства.

История личного страхования насчитывает несколько тысячелетий, с уверенностью можно говорить о существовании его еще в Древнем Риме. На первых этапах своего существования страхование носило некоммерческий характер, позднее коммерциализировалось. Революцией в страховании жизни стало начало применения актуарных расчетов (XVIII век). В России личное страхование прошло три этапа – дореволюционный (конец XIX века, начало XX века), советский и современный. Каждый из них характеризуется особенностью регулирования и нюансами предлагаемых страховых продуктов.

Потеря трудоспособности, выход на пенсию, получение инвалидности являются примером неблагоприятных событий. И неважно, заслуженный это отдых или временная нетрудоспособность, которая была получена в результате несчастного случая, болезни, все равно итог будет один – человек будет нуждаться в альтернативном заработке, отличным от других видов. Ни для кого не секрет, что в современном мире наблюдается постепенный рост продуктов страхования жизни.

Это связано с быстрым развитием всего мирового сообщества, которое порождает сложные риски. С помощью страхования человек реализуют одну из самых важных его потребностей – потребность в безопасности. Личное страхование жизни помогает гражданам удовлетворять свои социальные потребности.

Личное страхование представлено в виде механизма от защиты рисков, которые связаны со стихийными бедствиями, общественным производством, ухудшением или утраты здоровья и многих других неблагоприятных ситуаций, требующих вложения значительной суммы денежных средств, которые в этот момент могут отсутствовать. Личное страхование в России существует уже около 80 лет и получило большую популярность.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что система личного страхования в России сложилась позже, чем в других государствах. Развитие личного страхования происходило более медленными темпами, однако со второй половины XIX в. отмечается появление новых обществ и к концу столетия страхование получает все большее распространение⁴⁰.

³⁹ Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации (часть вторая от 26 января 1996 г. № 14–ФЗ) / Н.А. Баринов, С.А. Барышев, Е.А. Бевзюк. – М.: Проспект, 2017. – С. 193.

⁴⁰ Райлян, А.И. Страхование законодательство российской империи (1861–1917 гг.): дисс.... канд. юрид. наук / А.И. Райлян. – М., 2016. – С. 182.

Чтобы понять, что содержит в себе личное страхование в правовом регулировании, разберем сначала, что понимается под личным страхованием в правовом регулировании.

В российском законодательстве, как и в праве, нет точного и полного определения личного страхования. В научной литературе также отсутствует единый подход к определению понятия «личное страхование» и его классификации⁴¹.

Рассмотрим, что представляют под термином «личное страхование» следующие авторы.

К примеру, согласно суждению А.К. Шихова, личное страхование представляет собою комплекс подотраслей и видов страхования, учитывающих прямые обязанности страховщика согласно страховой выплате в объеме неполной либо абсолютной компенсации ущерба (в пределах страховой суммы), причиненных опасным событием, болезнью жизни либо здоровью страхователя (застрахованного лица), или в величине страховой суммы согласно накопительно-сберегательному страхованию пенсии, ренты, иных видов доходов, дополнительных расходов (к примеру, на оплату профессионального образования, на отпуск и т. п.).

Весьма оригинальное, в духе советской эпохи определение личного страхования сформулировано в словаре страховых терминов. Личное страхование – отрасль страхования, с помощью которой осуществляется страховая защита семейных доходов граждан или укрепление достигнутого семейного благополучия⁴².

В теоретических работах в соответствии с законом о страховании изначально личное страхование было представлено равно как вид страхования имущества, сущность данной точки зрения заметна в истоках развития страхования в целом, страхования рабов как имущества, при отсутствии учета человеческий субстрат, способен являться образцом. Общеизвестно, то что в Древнем Риме были кассы легионеров, которые приносили конкретный вклад, для того чтобы их родные в случае смерти кормильца приобрели страховое возмещение. Их страховало государство.

Личное страхование с каждым разом совершенствуется, улучшаются условия действующих видов страхования, создаются новые виды продуктов, чтобы в наибольшей степени удовлетворить потребности граждан в страховой защите.

Классификация страхования это иерархическая система взаимосвязанных элементов, позволяющая создать картину целого с выделением его составных частей, которая необходима: страховой компании для упорядочения разнообразия страховых отношений и процесса предоставления страховой защиты, а также организации ведения учёта и составления отчетности; страхователю для

⁴¹ Дыбко, Е.Е. Понятие и виды личного страхования в России / Е.Е. Дыбко // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2019. – № 10. – С. 9.

⁴² Словарь страховых терминов: учебник / Е.В. Коломина, В.В. Шахова; под ред. Е.В. Коломина. – М.: Финансы и статистика, 2018. – С. 194.

представления о страховых рисках, покрываемых соответствующим видом страхования. В основу классификации видов страхования, в том числе видов личного страхования, положен признак «содержание объекта страхования».

Личное страхование в свою очередь подразделяется на 2 вида – страхование жизни и страхование от несчастных случаев.

Страхование жизни выступает в качестве подотрасли личного страхования. Эта подотрасль включает в себя совокупность видов страхования, по договорам которых застрахованному лицу страховщик выплачивают определенные денежные средства в случае его смерти, дожития застрахованного до определенного возраста, даты или события⁴³.

Страхование от несчастных случаев и болезней является явно выраженным рисковым страховым случаем. Последним выступает событие, которое может повлечь причинение вреда здоровью застрахованного лица, а также его смерть (гибель). Страховщик производит выплату страхователю (застрахованному лицу), членам его семьи страховой суммы, целью этой выплаты является компенсация уменьшения доходов субъекта в результате произошедшего несчастного случая. По своей направленности данное страхование является компенсационным.

Личное страхование может быть обязательным и добровольным⁴⁴.

С точки зрения способов реализации деятельности по личному страхованию важно понимать, что обязанности страхования интересов имущественного типа гражданина, которые связаны с его здоровьем или жизнью, не может возлагаться на него по закону (2 п. 935 ст. ГК), так как это бы противоречило принципу реализации субъектами им прав по собственному усмотрению (1 п. 9 ст. ГК). Объект обязательного личного страхования может быть представлен только нематериальными благами иных лиц при возложении обязанности их страхования на названных в законе страхователей.

Многие виды страхования имеют долгосрочный характер действия. Это позволяет аккумулировать страховщикам значительные денежные средства и получать также дополнительные доходы от инвестирования резерва страховых взносов.

Выступая формой накопления, страхование жизни имеет немаловажное значение и для самих страхователей, поэтому во многих промышленно развитых странах законодательство запрещает заниматься иными видами страхования жизни, кроме страхования пенсии, ренты.

В личном страховании может использоваться смешанное страхование жизни, которое включает несколько разновидностей личного страхования, к примеру, страхование от несчастного случая, страхование на дожитие. Методические актуарные расчёты и обоснования, объясняющие финансовые взаимные

⁴³ Васильчикова, А.В. Сущность, особенности и функции страхования жизни / А.В. Васильчикова // Современные тенденции развития науки и образования: сб. науч. тр. – Ставрополь: Изд-во СтГАУ, 2019. – С. 50.

⁴⁴ Белых, В.С. Страхование России: учебник / В.С. Белых, И.В. Кривошеев, И.А. Митричев. – М.: Норма, 2019. – С. 147.

отношения страхователя (выгодоприобретателя) и страховщика для долгосрочных разновидностей личного страхования и краткосрочных разновидностей личного страхования отличаются.

Методология расчетов тарифов страхования по личным видам страхования включает следующие ступени: по любому риску рассчитывается одновременная нетто-ставка, а сумма нетто-ставки по совокупности рисков, рассчитанная согласно характеру рисков и соотношению между ними, представляет одновременную нетто-ставку по страховому договору; нетто-ставка по страховому договору, предусматривающему поступление страховых платежей в рассрочку (ежегодно, ежеквартально, ежемесячно), определяется на основе одновременной нетто-ставки и коэффициентов рассрочки, которые предусмотрены условиями страхования; брутто-ставка определена на основе величины нетто-ставки и величины учрежденной нагрузки.

Как и у других видах личного страхования, страхование жизни имеет свои условия, тарифные ставки, страховые суммы, которые оговариваются двумя сторонами в договоре страхования.

В соответствии с п. 1 ст. 927 ГК РФ договор личного страхования является публичным, т. е. заключенным коммерческой организацией и устанавливающим ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратился (ст. 426 ГК РФ)⁴⁵.

В соответствии с п. 1 ст. 934 ГК РФ согласно договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), в то же время или время от времени выплачивать необходимую сумму (страховую сумму), предусмотренного договором, в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя, или другого гражданина (застрахованного лица), указанного в договоре, достигшего определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая)⁴⁶.

Таким образом, в ГК РФ сформулированы признаки договора личного страхования, а не самого личного страхования.

Личное страхование это вид страхования, который распределяется на основе предмета страховой защиты, т. е. субъектом данного страхования считается лицо (субъект), а непосредственно его жизнь и состояние здоровья. В этом качестве личное страхование владеет совершенно абсолютно всеми свойствами (качествами) страхования в целом⁴⁷.

⁴⁵ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26 января 1996 года № 14–ФЗ, Ст. 927. – СПС «КонсультантПлюс».

⁴⁶ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26 января 1996 года № 14–ФЗ, Ст. 934. – СПС «КонсультантПлюс».

⁴⁷ Мартыянова, Т.С. Гражданское право. Том II. Полутом 2: учебник / Т.С. Мартыянова. – М.: БЕК, 2017. – С. 67

Принимая во внимание характерные черты предмета страховой защиты, личное страхование противопоставляется имущественному страхованию.

Таким образом, в российском законодательстве отсутствует понятие «личное страхование». Но в литературе, согласно закону, о страховании предлагаются разные определения.

Правовое регулирование личного страхования это совокупность правовых средств, с помощью которых осуществляется защита жизни, здоровья, трудоспособности, старости людей⁴⁸, т. е. их повседневных жизненных интересов. Главными являются нормы права, характеризующие процесс заключения и исполнения договора личного страхования, о котором речь идет в ГК РФ (ст. 934).

Правовое регулирование личного страхования основано на договоре. При наступлении зафиксированного в договоре события (достижение определенного возраста, получение увечья и т. п.), т. е. страхового случая, страховщик выплачивает страховую сумму страхователю или выгодоприобретателю в определенном виде (рента, дополнительная пенсия и т. п.), обеспечивая тем самым выполнение требований закона.

Выделим особенности правового регулирования личного страхования, которая проявляется через его признаки.

1. Среди признаков личного страхования некоторые правоведы называют признак, в соответствии с которым личное страхование имеет в своей основе универсальную обеспечительную сущность (функцию)⁴⁹. Данная функция, с одной стороны, проявляется в возмещении понесенных убытков, а с другой, – в выплате определенной денежной суммы независимо от наличия или отсутствия убытков.

2. Признак личного страхования заключается в том, что страховой интерес состоит в получении имущественного обеспечения, связанного с нематериальными благами (жизнью, здоровьем, трудоспособностью и т. д.)⁵⁰. В то же время следует иметь в виду, что когда говорится о «страховании жизни», то «подразумевается страхование интереса к жизни»⁵¹. Статья 4 Закона о страховом деле устанавливает, что страховой интерес у гражданина может быть связан с возможностью наступления любого события в его жизни, при этом, не предусматривая перечень событий, на случай наступления, которых может производиться личное страхование. В связи с этим на практике может возникнуть вопрос разграничения объекта личного страхования от объекта имущественного страхования.

⁴⁸ Шевчук, Д.А. Страховые споры. Практическое пособие: учебник / Д.А. Шевчук. – М.: Росбух, 2018. – С. 26

⁴⁹ Страхование. Современный курс: учебник / под ред. Е.В. Коломина. – М.: Финансы и статистика, 2016. – С. 93.

⁵⁰ Шершеневич, Г.Ф. Учебник торгового права: учебник / Г.Ф. Шершеневич. – М.: Спарк, 2017. – С. 227.

⁵¹ Гришаев, С.П. Страхование: учебник / С.П. Гришаев. – М.: Проспект, 2017. – С. 36.

Так, например, несчастный случай или болезнь причиняют вред здоровью как личному нематериальному благу, и, соответственно, интерес должен страховаться по договору личного страхования. Однако кроме вреда здоровью болезнь может вызвать дополнительные расходы, в том числе связанные с причинением вреда имуществу застрахованного, что является событием в жизни гражданина. Статья 934 ГК РФ позволяет осуществлять личное страхование на случай любого такого события, т. е. формально страхование на случай таких расходов может проводиться в форме личного страхования. Таким образом, правовые последствия оказываются поставленными в зависимость не от содержания отношений, а от формы, в которую отношения облечены.

3. Признаком личного страхования является то, что в качестве страховых случаев могут быть предусмотрены не только негативные события (причинение вреда жизни и здоровью, болезнь гражданина), но и позитивные события (достижение определенного возраста – совершеннолетия, бракосочетание, наступление иных событий в жизни граждан)⁵².

4. Личные интересы, подлежащие страхованию, не подлежат денежной оценке. Так, исходя из ст. 947 ГК РФ в договорах личного страхования страхователь и страховщик по своему усмотрению определяют страховую сумму. При этом необходимо отметить, что «невозможно определить норму для оценки страхуемого интереса, и потому оценка эта совершенно произвольная; но чем выше оценка и чем вероятнее опасность, тем выше взимается за страх премия»⁵³.

5. При личном страховании для предоставления защиты не требуется, чтобы вред имел денежную оценку. Несмотря на то, что законом установлено, что вред, причиненный жизни и здоровью граждан, должен быть возмещен тем, кто его причинил, имеется в виду при этом лишь то, что причиненный вред должен быть компенсирован хотя бы и деньгами⁵⁴.

6. Личное страхование возможно не только в пользу страхователя, но и в пользу застрахованного лица, а также лица, не являющегося застрахованным лицом. Так, п. 2 ст. 934 ГК РФ предусматривает, что договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица⁵⁵. При этом договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным

⁵² Фогельсон, Ю.Б. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации: учебник / Ю.Б. Фогельсон. – М.: Юрайт-Издат, 2016. – С. 277.

⁵³ Победоносцев, К.П. Курс гражданского права. Тома I-III: учебник / К.П. Победоносцев. – СПб.: Синодальная типография, 2015. – С. 835.

⁵⁴ Фогельсон, Ю.Б. Введение в страховое право: учебник / Ю.Б. Фогельсон. – М.: Норма, 2016. – С. 32.

⁵⁵ Шевчук, Д.А. Страховые споры. Практическое пособие: учебник / Д.А. Шевчук. – М.: Росбух, 2018. – С. 26.

лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица.

Несмотря на то, что интерес страхователя не страхуется, а защита интереса предоставляется застрахованному лицу, у страхователя должен быть интерес в том, чтобы защитить интерес застрахованного лица. Иное противоречило бы основополагающему принципу гражданского права, закрепленному в п. 2 ст. 1 ГК РФ, согласно которому участники гражданского оборота приобретают и осуществляют свои права в своем интересе. Так, например, работодатель может страховать жизнь и здоровье своих работников. Однако нельзя страховать жизнь и здоровье человека, если страхователь никак в этом не заинтересован⁵⁶.

7. Личное страхование может основываться как на законе, так и на договоре. Так, при обязательном страховании на случай причинения вреда жизни или здоровью третьих лиц страхователи заключают договор страхования не в силу заинтересованности, а в силу обязанности, установленной законом (ст. 935 ГК РФ).

8. При личном страховании нет юридического препятствия к заключению последовательного ряда страховых договоров, поскольку личный интерес, подлежащий страхованию, не подлежит денежной оценке и при вторичном страховании не будет превышать ценность застрахованного интереса как при страховании имущества.

Некоторые цивилисты называют среди признаков личного страхования такой признак, как: страхователем или застрахованным лицом может быть только гражданин, поскольку объектом страхования являются интересы, тесно связанные с личностью гражданина⁵⁷. Данное мнение представляется не вполне корректным, поскольку страхователем может быть и юридическое лицо. Например, работодатель (страхователь) может застраховать жизнь и здоровье своих работников (застрахованных лиц).

Далее рассмотрим примеры судебной практики по договору личного страхования ст. 934 гл. 48 ГК РФ и выявим спорные моменты.

Пример: А. обратился в суд с иском о взыскании страховой выплаты, ссылаясь на то, что между ним и ответчиком ЗАО «Банк ВТБ 24» был заключен договор страхования по страховым рискам «смерть» и «инвалидность». В период действия договора страхования А. была установлена инвалидность, однако ответчик отказал в выплате, указывая на то, что инвалидность наступила по причине заболеваний, имевшихся у истца до заключения договора.

Отказывая в удовлетворении иска, суд исходил из того, что при страховании от болезней страховым событием может быть диагностирование такого заболевания, наступление которого в момент заключения соответствующего

⁵⁶ Фогельсон, Ю.Б. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации: учебник / Ю.Б. Фогельсон. – М.: Юрайт-Издат, 2016. – С. 277.

⁵⁷ Чаусская, О.А. Гражданское право: учебник / О.А. Чаусская. – М.: Дашков и Ко, 2017. – С. 153.

договора обладало признаками вероятности и случайности, следовательно, диагностирование заболевания, возникшего ранее, не может рассматриваться страховым событием в смысле, определенном законом. Из представленных материалов усматривалась причинно-следственная связь между заболеванием, имевшимся у застрахованного лица до заключения договора страхования, и установлением ему группы инвалидности (см. подробнее апелляционное определение Ростовского областного суда от 11 июля 2016 г. по делу № 33–11538/2016).

Аргументация суда в приведенном примере выглядит несколько спорно, поскольку, как очевидно следовало из материалов дела, к числу страховых рисков по заключенному между сторонами договору относилась не только болезнь застрахованного лица, но и установление ему инвалидности. В то же время инвалидность А. наступила именно в период действия договора. Отказ в страховой выплате, на наш взгляд, мог быть обусловлен предоставлением истцом заведомо ложных сведений о состоянии своего здоровья при заключении договора, поскольку такие действия (если факт их совершения был бы установлен) следовало бы рассматривать как воспрепятствование страховщику в объективной оценке страхового риска (риска наступления инвалидности). Сказанное подтверждается нижеприведенным примером из судебной практики.

Пример: К. обратился с иском к ООО «Сбербанк Страхование жизни» о признании факта страховым случаем, указав, что является застрахованным лицом по договору, в котором в числе страховых случаев было определено наступление инвалидности по любой причине с установлением 1, 2 группы. В период действия договора страхования К. была установлена 2 группа инвалидности, однако ответчик отказал в выплате, пояснив, что до даты заключения договора страхования у К. уже имелось заболевание, послужившее впоследствии причиной инвалидности.

Удовлетворяя исковые требования, суд исходил из того, что согласно стандартным правилам страхования соответствующего вида ООО «Сбербанк Страхование жизни», а также условиям договора, заключенного с К., страховым событием признавалась инвалидность застрахованного лица по любой причине с установлением 1, 2 группы, произошедшая в течение срока страхования. На момент заключения договора истец предоставил ответчику достоверную информацию о состоянии своего здоровья, при этом диагностированное у него заболевание, впоследствии послужившее причиной инвалидности, не входило в перечень ограничений по здоровью, предусмотренных типовой формой анкеты-заявления на страхование. Таким образом, страховщик имел возможность объективно оценить принимаемые на себе риски (см. подробнее апелляционное определение Омского областного суда от 12 мая 2016 г. по делу № 33–3915/2016).

В абз. 2 п. 2 статьи 934 ГК РФ сформулирована дополнительная гарантия защиты имущественных интересов застрахованного лица, которое проистекает из презумпции тождества застрахованного лица и выгодоприобретателя. Суть данной гарантии состоит в том, что заключение договора личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом (в том числе в пользу не

являющегося застрахованным лицом страхователя), допускается лишь при наличии согласия последнего, выраженного в письменной форме.

В современной страховой практике наиболее распространено заключение договоров добровольного личного страхования в связи с вступлением физического лица в кредитные отношения. Такое страхование рассматривается в качестве одного из способов обеспечения исполнения обязательств – это позволяет сделать ст. 329 ГК РФ, содержащая в себе открытый перечень таких способов и предусматривающая возможность применения других способов из числа предусмотренных законом или договором. Допустимость наличия в кредитном договоре указания на возможность застраховать свою жизнь предусмотрена также указаниями Центрального Банка РФ от 13 мая 2008 г. № 2008–у «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита», п. 2.2 которых предусматривает включение в расчет полной стоимости кредита платежей заемщика в пользу третьих лиц, в том числе страховых компаний.

В договорах личного страхования, заключаемых в целях обеспечения исполнения кредитных обязательств, в качестве выгодоприобретателя может быть указан банк. Однако совсем не обязательно, чтобы такой договор был заключен лично заемщиком. Согласно позиции Президиума Верховного Суда РФ, изложенной в п. 4.4 Обзора судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств, утв. Президиумом Верховного Суда РФ от 22 мая 2013 г., при предоставлении кредитов банки не вправе самостоятельно страховать риски заемщиков. Однако это не препятствует банкам заключать соответствующие договоры страхования от своего имени в интересах и с добровольного согласия последних. В таких случаях заемщик не становится стороной договора страхования, но является лишь застрахованным лицом. Предусмотренное абз. 2 п. 2 комментируемой статьи условие о согласии застрахованного лица на установление в качестве выгодоприобретателя иного лица (банка) соблюдается, как правило, посредством подписания заявления о подключении к программе страхования, в котором содержится соответствующая информация. Что касается содержания такого договора, то допускается определение страховой суммы в зависимости от суммы задолженности по кредитному договору, а определение срока действия договора страхования – в зависимости от срока действия кредитного договора (см. определение Краснодарского краевого суда от 14 июля 2016 г. по делу № 4Г–5146/2016).

На сегодняшний день в силу востребованности среди населения кредитных услуг по-прежнему актуальным остается вопрос о том, в каких случаях включение в кредитный договор условия о личном страховании должно считаться нарушением прав потребителя, состоящим в навязывании ему дополнительных услуг (п. 2 ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей»), а в каких случаях, напротив, такое условие следует считать правомерным, направленным на обеспечение исполнения кредитных обязательств.

В судебной практике позиция по данному вопросу остается весьма неустойчивой.

Для правового личного страхования актуальна проблема вины в форме умысла и неосторожности. В соответствии со ст. 963 ГК РФ страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, подлежащей выплате по договору личного страхования в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет.

Неосторожность в личном страховании не имеет юридического значения и не влечет освобождения страховщика от выплаты страховой суммы.

Освобождают страховщика от выплаты страхового возмещения или страховой суммы лишь следующие обстоятельства: умысел страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица в личном страховании (и в имущественном).

Все правила страхования должны подвергаться тщательному анализу со стороны органа страхового надзора, санкцией за нарушение должно быть лишение лицензий недобросовестных страховщиков, включающих в условия договоров правила, противоречащие положениям ст. 963 ГК РФ.

На основании ст. 168 ГК РФ условия правил страхования, не соответствующие ст. 963 ГК РФ, являются ничтожными.

Таким образом, как было уже отмечено, законодательство Российской Федерации пока не содержит единого определения «личного страхования». Правовое регулирование института личного страхования носит несистемный характер, предусматривая общие положения о личном страховании в гл. 48 ГК РФ, а его отдельные вопросы правового регулирования – в различных нормативных правовых актах.

2.2 Правовое регулирование имущественного страхования

Так как страхование это самая древнейшая категория общественных отношений. Страхование стало незаменимо неременным спутником общественного производства, возникшего в период разложения первобытнообщинного строя. Первоначальный смысл значения страхования связан со словом «страх». Владельцы имущества, вступая в производственные отношения друг с другом, испытывали страх за его сохранность, за возможность разрушения или утери вследствие стихийных бедствий, пожаров, грабежей и других непредвиденных жизненных опасностей. Рискованный характер общественного производства является основной причиной беспокойства каждого собственника и производителя по поводу их материального благосостояния. Исходя из этого, на этой почве, идея возмещения материального ущерба путем его совместного распределения между заинтересованными собственниками имущества возникла естественным путем.

В.К. Райхер, раскрывая особую важность значения страхования для общества, обратил внимание на различие между двумя способами борьбы со стихийными

бедствиями и соответствующих мероприятий, некоторые из них направлены на предотвращение стихийных бедствий и предотвращение их возникновения. Автор подчеркивает, что все это превентивные (предупредительные) меры. С другой стороны, в случае, если когда стихийное бедствие уже произошло, необходимо иметь средства, чтобы устранить его как можно скорее и уменьшить его вредность. Такая борьба называется репрессивной. Однако наряду с непосредственно прямой борьбой со стихийными бедствиями, наряду с предотвращением и репрессиями необходимо восстановить в той или иной форме экономические потери, вызванные этими бедствиями, для чего, в свою очередь необходимо иметь материальные ресурсы.

Страхование имущества в России имеет длительную историю.

В России институт имущественного страхования зародился в конце 17 века начале 18 века.

Самое наибольшее распространение в дореволюционной России было страхование от огня. Именно для этих целей в 1827 году было создано первое страховое общество, которое называлось Первое российское страховое от огня общество. В течение следующих тридцати лет были открыты еще два общества по страхованию от огня – Второе российское страховое от огня общество (1835 г.) и «Саламандра» (1864 г.).

В 1903 г. крупнейшая фирма в Центральном промышленном районе, чье имущество было застраховано в русских акционерных страховых обществах, организовала в Москве общество взаимного страхования «Российский взаимный страховой союз». Наряду с взаимным страхованием промышленников в царской России осуществлялось также взаимное морское и речное страхование. Создавали взаимные страховые общества и землевладельцы. Первой такой организацией было Лифляндское общество взаимного страхования посевов от градобития.

В XIX веке наиболее популярным было страхование от огня, транспорта, судов (каско) и грузов (карго).

Начиная с 1913 года, в России гражданское законодательство о страховании гражданской ответственности стало формироваться и, соответственно, стала создаваться собственная система автострахования, соответствующая внутренним условиям.

Таким образом, дореволюционный период характеризуется отсутствием системного регулирования добровольного имущественного страхования, значительную роль в то время играли местные правовые документы-правила страхования и договоры между участниками страховых отношений.

Развитие страховой системы в России было прервано Первой Мировой войной. Впоследствии, после Великой Октябрьской Социалистической революции, страховая система в России была разрушена. Однако сама жизнь заставила новое правительство возродить страхование. В 1918 г. был создан Всероссийский Кооперативный Страховой Союз.

13 апреля 1918 г. был принят Декрет «О мерах по борьбе с огнем», который имел большое значение для становления страхового дела. Главное управление страхования и пожарной охраной было возложено на главного комиссара по

страхованию от огня. Позже, в 1920 году, пожарное дело было отделено от страхования⁵⁸.

18 декабря 1920 года страхование государственного имущества было полностью отменено. Вместо этого была оказана бесплатная государственная помощь пострадавшим от стихийных бедствий трудовым хозяйствам. Только после окончания Гражданской войны страхование имущества было восстановлено.

6 октября 1921 года Совет Народных Комиссаров принял Декрет «О государственном имущественном страховании», который заложил фактическое начало основному дальнейшему развитию государственного имущественного страхования в нашей стране. Декрет предусматривал, прежде всего, государственное добровольное имущественное страхование. Переход к государственному обязательному имущественному страхованию предполагалось осуществить лишь только после укрепления аппарата страховых органов⁵⁹.

В период с 1926 по 1932 годы государственное имущественное страхование развивалось быстрыми темпами. Основным было обязательное страхование имущества. В то же время, помимо обязательного страхования развивается добровольное страхование строений, животных, сельскохозяйственных культур, а также домашнего имущества.

Важным и крупным шагом в развитии государственного имущественного страхования стало принятие Верховным Советом СССР Закона «Об обязательном окладном страховании» от 4 апреля 1940 года, в котором на протяжении многих лет определялись принципы обязательного имущественного страхования.

В 1956 г. обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам на праве личной собственности, было дополнено добровольным.

В 60–е годы начался активный процесс популяризации страхования среди населения, были разработаны и внедрены новые виды имущественного страхования граждан.

В 1986 г. перечень видов добровольного имущественного страхования был дополнен договором автострахования, который был заключен с автовладельцами и представлял собой комплекс страховых услуг.

Бурный рост кооперативного движения и индивидуальной трудовой активной деятельности в конце 1980–х начале 90–х годов сопровождался организацией соответствующего государственного имущественного страхования⁶⁰.

Таким образом, имущественное страхование стало первой отраслью страхового дела, получившей законодательное закрепление. Среди страховых операций, осуществлявшихся в сфере имущественного страхования, наибольшее распространение в России получило страхование от огня, что объясняется

⁵⁸ История финансового законодательства России: учебник / под. ред. И.В. Рукавишников. – М.: МарТ, 2017. – С. 150.

⁵⁹ Косаренко, Н.Н. Правовые основы обязательного страхования в современной России: учебник / Н.Н. Косаренко. – М.: Юрист, 2018. – С. 117.

⁶⁰ Шахов, В.В. Страхование: учебник / В.В. Шахов. – М.: ЮНИТИ, 2016. – С. 277.

повышенной пожароопасностью строений. Второе место в имущественном страховании занимало морское страхование⁶¹. Начало дальнейшему развитию государственному имущественному страхованию положил Декрет «О государственном имущественном страховании», принятый Советом Народных Комиссаров в 1921 году.

Теперь разберем, что понимается под имущественным страхованием в правовом регулировании в настоящее время.

Закон об организации страхового дела и Гражданский кодекс РФ тоже не дают определение понятию «имущественное страхование».

Лишь в Законе об организации страхового дела (ст. 4) перечисляются виды имущественных интересов, которые охватываются этой отраслью страхования⁶².

Гражданский кодекс только дает определение договора имущественного страхования в ст. 929 ГК РФ.

В соответствии со ст. 929 ГК РФ по договору имущественного страхования страховщик обязуется возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), вызванный в результате страхового случая убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами (выплатить страховое возмещение)⁶³.

Имущественное страхование носит рисковый характер. В силу этого страховой случай при имущественном страховании должен иметь признак вредоносности, т. е. событие должно повлечь за собой определенное ухудшение финансового положения застрахованного лица⁶⁴.

Предметом страховой защиты имущественного страхования считаются застрахованное имущество, а кроме того другие имущественные интересы.

В качестве объектов имущественных отношений «могут выступать вещи и комплексы вещей, деньги, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, работа, ее результаты, услуги».

В настоящее время на основании положений п. 2 ст. 4 Закона об организации страхового дела и ст. 929 ГК РФ, можно выделить три подвида имущественного страхования.

1. Страхование имущества, связанное с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

2. Страхование гражданской ответственности, по которому страхуется риск обязанности возместить причиненный другим лицам вред и риск неисполнения обязанности по договору.

3. Страхование предпринимательских рисков, связанное с осуществлением предпринимательской деятельности.

⁶¹ Райлян, А.И. Страхование законодательство российской империи (1861–1917 гг.): дисс.... канд. юрид. наук / А.И. Райлян. – М., 2016. – С. 168.

⁶² Закон РФ от 27.11.1992 № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». – СПС «КонсультантПлюс».

⁶³ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26 января 1996 года № 14–ФЗ. – СПС «КонсультантПлюс».

⁶⁴ Тарадонов, С.В. Страхование право: учебник / С.В. Тарадонов. – М.: Юрист, 2017. – С. 94.

В целом классификации совпадают, но закон об организации страхового дела содержит закрытый список, а список, данный в ГК, исчерпывающим не является – при перечислении этих данных видов в ГК используется формула «могут быть, в частности».

Как видно понятие «имущественное страхование» является собирательным, и кроме того, необходимо правильно определять его содержание применительно к конкретным правоотношениям.

Таким образом, имущественное страхование предполагает собою отдельную область страхования, заключающуюся из отдельных независимых подотраслей, главная задача которой страховая защита имущественных заинтересованностей физических и юридических лиц, а кроме того общественных образований с помощью выплаты им страхового возмещения при наступлении конкретного страхового случая за счет применения (перераспределения) денежных средств из особого страхового фонда⁶⁵.

Имущественное страхование осуществляется в двух предусмотренных законодателем для страхования формах: добровольное и обязательное.

Добровольное страхование регулируется на основе договора между страхователем и страховщиком и правил страхования, в соответствии с действующим законодательством. Особые конкретные условия определяются при заключении договора.

Случаи обязательного страхования определяются соответствующими законами РФ (например, так называемое страхование автогражданской ответственности, страхование деятельности нотариуса). Важно подчеркнуть, что это именно законодательный акт, и ни в коем случае не подзаконный или ведомственный акт. Следует иметь в виду, что ГК установил правило, согласно которому гражданам не может быть поручено, застраховать свое имущество (п. 2 ст. 927 ГК).

Но профессор юридических наук В.С. Белых считает, что нельзя говорить, что имущественное страхование может осуществляться в форме обязательного государственного страхования как форма обязательного страхования. Несмотря на то, что п. 3 ст. 928 и ст. 969 ГК РФ предусмотрено страхование имущества (имеется в виду имущественный интерес, связанный с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества) отдельных категорий государственных служащих за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и другим федеральным органам исполнительной власти (обязательное государственное страхование), с 1991 года по настоящее время не было принято ни одного нормативного акта, который позволил бы такое страхование. Более того, принятые законы об обязательном государственном страховании предусматривают только страхование интересов, связанных с жизнью и здоровьем государственных служащих определенных категорий. Так, В.С. Белых выдвигает свою точку зрения, что имущественное

⁶⁵ Белых, В.С. Страхование право России: учебник / В.С. Белых, И.В. Кривошеев, И.А. Митричев. – М.: Норма, 2018. – С. 209.

страхование в Российской Федерации не осуществляется в форме обязательного государственного страхования⁶⁶.

По своему юридическому содержанию (характеру) договоры страхования имущества с участием граждан-страховщиков (выгодоприобретателей) являются публичными договорами⁶⁷.

Публично-правовой характер договоров имущественного страхования, особая заинтересованность государства в страховых отношениях выражается не только в создании государственных правил и стандартов страхования, но влияет и отражается на специфику источников страхового законодательства, устанавливает государственный контроль в лице соответствующих государственных органов по страховой деятельности, в том числе включая соблюдение порядка заключения и исполнения договора страхования.

В ст. 930 ГК РФ установлено, что в договоре имущественного страхования интерес является наиболее важным из существенных условий договора имущественного страхования, который в конечном итоге определяет его действительность и предмет.

Термин «интерес в страховании имущества» для целей применения ст. 930 ГК РФ следует понимать интересы лица, несущего риск утраты или повреждения этого имущества. Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации по-иному интерпретировал это понятие в Постановлении от 21 апреля 1998 г., суть которого заключается в следующем.

Здание было застраховано арендатором в свою пользу, однако риск его утраты и повреждения арендатора не назначен. В здание ударила молния, и оно сгорело. Арендатор обратился в суд за компенсацией и в первой инстанции выиграл, несмотря на то, что страховщик заявил, что арендатор не заинтересован в обслуживании этого здания. Апелляционная инстанция согласилась с доводами об отсутствии интереса, признала договор страхования недействительным и отказала арендатору в иске. Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ отменил решение апелляционной инстанции, указав, что арендатор заинтересован в сохранении имущества на основе аренды, несмотря на то, что арендатор не имеет риска утраты и повреждения. В то же время Президиум отменил решение первой инстанции, указав, что арендатор, получив возмещение, был неосновательно обогащен, поскольку не потерял здание. Ответственность на арендатора также не может быть возложена, так как здание было потеряно из-за форс-мажорных обстоятельств.

Решение Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ является противоречиво спорным, в результате чего арендатор-страхователь, во-первых, не

⁶⁶ Белых, В.С. Страхование право России: учебник / В.С. Белых, И.В. Кривошеев, И.А. Митричев. – М.: Норма, 2018. – С. 237.

⁶⁷ Понятие и общая характеристика договора имущественного страхования. – <http://www.strahyi.ru/material/ponyatie-harakteristika-dogovor-imuschestvennogo-strahovaniya>

получает возмещение, а, во-вторых, не может претендовать на возврат страховой премии, поскольку договор признан действующим⁶⁸.

В.С. Дедиков выдвигает иную точку зрения. На свой взгляд, не рассматривает страховой интерес как предмет договора страхования, он считает, что договор на наличие или отсутствие страхового интереса, на его состояние не влияет⁶⁹.

Интерес представляет собой внутреннее побуждение субъекта для совершения тех или иных действий или воздержания от них. Интерес-категория, отражающая реальную причину действий, отношение личности, субъекта к предмету как к чему-то для них важному, ценному, привлекательному. Не случайно В. Даль определял интерес как пользу, выгоду, прибыль, сочувствие к кому-то или к чему-то, участие, заботу, занимательность или значение, важность⁷⁰.

Поэтому В.С. Дедиков рекомендует во всех стандартных правилах страхования в сфере имущественного страхования указывать несколько измененную формулировку пункта 1 статьи 929 ГК РФ, а именно: «По договору страхования... (имущества, или гражданской ответственности, или предпринимательского риска) страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного договором события (страхового случая) возместить страхователю (выгодоприобретателю) причиненные вследствие этого события убытки в... (застрахованном имуществе или в связи с имущественным интересом освобождения от возмещения причиненного вреда либо возмещения неполученного дохода) в пределах страховой суммы, указанной в договоре».

В договорах имущественного страхования эта формулировка могла бы выглядеть следующим образом: «По настоящему договору страхования страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в статье... настоящего договора события (страхового случая) возместить страхователю (выгодоприобретателю) причиненные вследствие этого события убытки в... (застрахованном имуществе или в связи с имущественным интересом освобождения от возмещения причиненного вреда либо возмещения неполученного дохода) в пределах страховой суммы, указанной в статье настоящего договора»⁷¹.

Из всего сказанного значит, что термин «интерес в сохранении имущества» следует понимать только как интерес лица, несущего риск утраты и повреждения имущества⁷². Сообразно этому, следует, тем не менее, помнить, что

⁶⁸ Основные понятия страхования имущества. – https://studbooks.net/1250714/bankovskoe_delo/osnovnye_ponyatiya_strahovaniya_imuschestva

⁶⁹ Дедиков, С.В. Предмет договора имущественного страхования / С.В. Дедиков // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2015. – № 4. – С. 14.

⁷⁰ Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка. Том второй: учебник / В.И. Даль. – М.: Статут, 1981. – С. 47.

⁷¹ Дедиков, С.В. Предмет договора имущественного страхования / С.В. Дедиков // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2015. – № 4. – С. 18.

⁷² Корнилова, К.Н. Страховой риск и страховой случай / К.Н. Корнилова // Российская юстиция. – 2016. – № 6. – С. 19.

заинтересованное в сохранении имущества лицо не обязательно должно быть страхователем в договоре, оно может быть и выгодоприобретателем – важно, чтобы договор страхования имущества был заключен именно в пользу заинтересованного лица.

Рассмотрим в сравнительно-правовом аспекте (на примере права России и Англии) проблемы участия выгодоприобретателя в страховом обязательстве, которое позволяет установить различия в правовом положении третьего лица, не заключающего договор имущественного страхования, но являющегося участником страхового правоотношения.

Российское право делится на отрасли, критерием деления служат предмет и метод правового регулирования. Одной из его отраслей является гражданское право, предметом правового регулирования которого являются имущественные и связанные с ними личные неимущественные отношения; гражданскому праву присущ диспозитивный метод правового регулирования (ст. 2 ГК РФ). Договор имущественного страхования – один из институтов гражданского права, входящий в подотрасль гражданского права – обязательственное право.

В российском праве представление о договоре традиционно многопонятийно. В частности, договор понимается как сделка, являющаяся основанием возникновения обязательства, и как само обязательственное правоотношение⁷³.

В Гражданском кодексе РФ установлено, что выгодоприобретателем по договору страхования имущества может быть только лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении имущества (ст. 930). Возможно заключение договора страхования имущества, как с указанием, так и без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). Страхователь вправе, уведомив страховщика, заменить названного в договоре страхования выгодоприобретателя другим лицом до того, как выгодоприобретатель выполнит какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявит страховщику требование о выплате страхового возмещения (абз. 2 ст. 956 ГК РФ).

Гражданским кодексом РФ предусмотрены специальные требования в отношении третьего лица по договору имущественного страхования, согласно которым выгодоприобретателем признается лицо, обладающее страховым интересом⁷⁴ и имеющее право на получение страхового возмещения.

Причина отличий правового положения выгодоприобретателя в российском страховом обязательстве от статуса третьего лица в английском договоре имущественного страхования кроется в различных взглядах на договорные правоотношения и место договора в системе права.

⁷³ Брагинский, М.И. Договорное право. Общие положения: учебник / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. – М.: Статут, 2017. – С. 15.

⁷⁴ Серебровский, В.И. Очерки советского страхового права. Избранные труды по наследственному и страховому праву: учебник / В.И. Серебровский. – М.: Статут, 2016. – С. 374.

В гражданском праве РФ выгодоприобретатель признается субъектом обязательства по имущественному страхованию. Условием участия выгодоприобретателя в страховом правоотношении можно назвать наличие у него страхового интереса. В случае исполнения предусмотренных законом обязанностей он вправе получить страховое возмещение. Для появления третьего лица в страховом обязательстве необходимо соответствующее волеизъявление сторон (при страховании имущества) или прямое указание закона (при страховании ответственности).

Существование доктрины о договорной связи в английском праве привело к тому, что вопрос о третьем лице в договоре страхования рассматривается в двух аспектах, взаимосвязь и взаимозависимость которых неочевидна. Это наличие страхового интереса у третьего лица и право третьего лица на получение страхового возмещения.

Страховой интерес, не равный действительной стоимости предмета страхования, позволяет страхователю заключить договор страхования сверх страховой стоимости и получить возмещение убытков в полном размере. При этом страхователь обязан передать излишнюю часть страхового возмещения третьему лицу, также заинтересованному в том же предмете страхования. Аналогичная обязанность по передаче страховых денег потерпевшему есть у страхователя, застраховавшего риск своей ответственности перед третьими лицами. Однако отношения страхователя и третьего лица находятся вне сферы действия договора страхования.

После принятия английского Закона о договорах (правах третьих лиц) 1999 года у них появилось право требовать выплаты страхового возмещения непосредственно у страховщика, если такое право предоставлено договором страхования. Вступление выгодоприобретателя в страховое правоотношение и объем предоставленных ему прав находятся в гораздо большей зависимости от взаимного волеизъявления страховщика и страхователя по сравнению с российским правом. Кроме того, предоставленные третьему лицу права трактуются не только как материальные, но и как процессуальные, дающие ему возможность обратиться за судебной защитой.

Несомненное достоинство английского права – специальное регулирование вопроса о возмещении выгодоприобретателю убытков, причиненных страховым случаем, при банкротстве или ликвидации страхователя. При этом пересмотр и усовершенствование Закона о третьих лицах (правах против страховщиков) 1930 года продолжают до сих пор⁷⁵.

Таким образом, в российской правовой действительности договор имущественного страхования получил довольно широкое распространение, несмотря на проблематичность его правового регулирования. На практике в условиях повышающейся конкуренции страховые организации вынуждены

⁷⁵ Сивак, Т.Р. Выгодоприобретатель в договоре имущественного страхования по английскому праву и гражданскому праву России / Т.Р. Сивак // Журнал российского права. – 2017. – № 4. – С. 17.

проявлять большую лояльность к клиенту, предлагая все больший набор страховых услуг, максимально упрощая сам процесс подготовки и заключения договора страхования.

Правовое решение проблем имущественного страхования выгодно как страхователям, так и страховщикам. В условиях отсутствия нормативных методик страховые компании могут самостоятельно разрабатывать регламент действий при наступлении страхового случая. Это избавило бы и страховщика, и страхователя от неприятных объяснений и конфликтов в будущем.

Чтобы избежать правовых конфликтов, страхователю следует уточнять риски, покрываемые условиями страхования, а также дополнительно выяснять, какие документы, кем и в каком порядке будут оформляться при наступлении страхового случая, и включать эти процедуры в договор страхования⁷⁶.

Выводы по разделу 2

Из исследования становления и формирования правового регулирования личного страхования и имущественного страхования ясно, что, несмотря на единство имущественного и личного страхования, как составляющих одного правового института, подход к правовому регулированию этих видов страхования различен.

В России личное страхование прошло три этапа:

- 1) дореволюционный (конец XIX века, начало XX века);
- 2) советский;
- 3) современный.

Каждый из них характеризуется особенностью регулирования и нюансами предлагаемых страховых продуктов.

На основании исследования законодательных актов можно выделить следующие виды операций, осуществляющихся в России в сфере личного страхования: страхование жизни; страхование на дожитие; смешанное страхование; страхование от несчастных случаев.

В российском законодательстве отсутствует понятие «личное страхование». Но в литературе, согласно закону, о страховании предлагаются разные определения.

Правовое регулирование личного страхования основано на договоре. При наступлении зафиксированного в договоре события (достижение определенного возраста, получение увечья и т. п.), т. е. страхового случая, страховщик выплачивает страховую сумму страхователю или выгодоприобретателю в определенном виде (рента, дополнительная пенсия и т. п.), обеспечивая тем самым выполнение требований закона.

В ГК РФ сформулированы только признаки договора личного страхования, а не самого личного страхования.

⁷⁶ Веденеев, Б.Е. Страховой случай по договору имущественного страхования / Б.Е. Веденеев. – <https://www.lawmix.ru/comm/7906>

Принимая во внимание характерные черты предмета страховой защиты, личное страхование противопоставляется имущественному страхованию.

Имущественное страхование стало первой отраслью страхового дела, получившей законодательное закрепление. Среди страховых операций, осуществлявшихся в сфере имущественного страхования, наибольшее распространение в России получило страхование от огня. Второе место в имущественном страховании занимало морское страхование. Начало дальнейшему развитию государственному имущественному страхованию положил Декрет «О государственном имущественном страховании».

Закон об организации страхового дела и Гражданский кодекс РФ тоже не дают определение понятию «имущественное страхование».

Лишь в Законе об организации страхового дела (ст. 4) перечисляются виды имущественных интересов, которые охватываются этой отраслью страхования.

Гражданский кодекс только дает определение договора имущественного страхования в ст. 929 ГК РФ. Статья 128 ГК РФ к объектам гражданских прав причисляет вещи, включая средства и значимые документы, иное имущество, в этом числе имущественные права.

В российской правовой действительности договор имущественного страхования, приобрел достаточно обширное распространение, несмотря на проблематичность его правового регулирования.

Таким образом, имущественное страхование включает в себя все ценности материального мира. Личное страхование объединяет лишь личные нематериальные блага (жизнь и здоровье людей).

3 ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ В ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

3.1 Проблемы правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации

На сегодняшний день в России по-прежнему остается очень низкий уровень проникновения страхования, даже в условиях развития рыночных стандартов⁷⁷. На фоне макроэкономической стагнации на грани рецессии российские страховые компании принимают меры, чтобы оставаться прибыльными и привлекательными для клиентов. Большинство игроков рынка берут тайм-аут, ожидая развития событий. Лидеры страхового сектора стараются придерживаться долгосрочных стратегий и оптимизировать бизнес-процессы, повышая прибыльность за счет сокращения персонала и сокращения заработной платы.

Согласно проведенным исследованиям, в каждом сегменте страхового рынка есть компании, близкие к банкротству или отзыву лицензий. Консолидация страхового рынка в 2016 году, в частности, событий слияния и поглощения произошла в топ-10 компаний. Все это свидетельствует о неэффективной деятельности, как страховых организаций, так и работы действующей нормативно-правовой базы.

Премии составляют 1,4 % ВВП, в то время как в среднем по развивающимся рынкам почти вдвое больше, чем 2,7 % ВВП. В 2018 году россияне потратили около 200 долларов на человека на страховые взносы, это, например, вдвое меньше, чем на душу населения в Бразилии, и значительно ниже, чем в более развитых странах Запада⁷⁸. В связи с этим вопросы правового регулирования являются актуальными на протяжении всего развития рынка страхования⁷⁹.

1 сентября 2013 года Центральный банк России принял полномочия в качестве нового российского страхового регулятора от Федеральной службы по финансовым рынкам. Этот переход делает Центральный банк де-факто мегарегулятором, контролирующим российскую банковскую систему, рынки ценных бумаг, частные пенсионные фонды и страховой бизнес.

Центральный банк получил более широкие полномочия по регулированию страхового бизнеса в России, принимая законы не только там, где это предписано или разрешено законодательством, но и там, где он считает это целесообразным. Этот шаг был также дополнен новым законом, обязывающим страховщиков представлять более подробную отчетность в Центральный банк, устанавливать функции внутреннего контроля и внутреннего аудита и предпринимать шаги,

⁷⁷ Жук, И.Н. Управление конкурентоспособностью страховых организаций: учебник / И.Н. Жук. – М.: Анкил, 2016. – С. 402.

⁷⁸ Адамчук, Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации: учебник / Н.Г. Адамчук. – М.: МГИМО, 2017. – С. 385.

⁷⁹ Юлдашев, Р.Т. Некоторые проблемы государственного регулирования страхования / Р.Т. Юлдашев // Риск-менеджмент в экономике устойчивого развития. – Елабуга: ФГАОУ ВО КФУ, 2015. – С. 9.

чтобы сделать больше информации доступной для общественности через свои корпоративные веб-сайты.

Несмотря на то, что для контроля за страховой деятельностью в ЦБ РФ функционирует многочисленное отделение, существует путаница по распределению среди них полномочий, а также ответственности. Существующая система не поддерживает внедрение системы раннего предупреждения, которая предназначена для⁸⁰.

1. Выявления и предотвращения негативных последствий в страховой деятельности.

2. Принятия различных мер на ранних стадиях со стороны страховщиков.

3. Предупреждения пока предупреждение не будет устранено.

Основные тенденции в страховой отрасли в рамках общего замедления экономического роста в Российской Федерации приведены ниже.

1. Растущее значение банковской деятельности для распространения страховых рисков.

2. Активное развитие личного страхования и цифровизации.

Банки стали ведущими страховыми посредниками. Однако, несмотря на это в России страховая отрасль столкнулась с рядом препятствий, и в результате рост по многим видам страхования оказался медленнее, чем ожидалось⁸¹.

Государственное регулирование доказало, что оно эффективно защищает права потребителей и обеспечивает выполнение обещаний страховщиков. Правовое регулирование страхования строится вокруг нескольких ключевых функций, включая лицензирование страховщиков, лицензирование производителей, регулирование продуктов, поведение на рынке, финансовое регулирование и потребительские услуги.

С точки зрения правовых изменений, рынок был вынужден перейти на новый отраслевой стандарт финансовой отчетности и новый план счетов, что вызывает ряд вопросов по организации страхового рынка. Не менее важной проблемой также остается низкий объем собственных средств страховых компаний.

Необходимо осуществление контроля по соблюдению Закона «О защите конкуренции» со стороны Федеральной антимонопольной службы, что позволит развиваться компаниям малого и среднего предпринимательства в области страховой индустрии.

На сегодняшний день осуществляется защита публичных и частноправовых интересов, связанных с выполнением различных нормативов, направленных на финансовую устойчивость страховщиков. Введение таких нормативов способствует приданию публичного характера страховым договорам. Для придания публичности страховым договорам необходимо использовать специальные правовые механизмы, которые позволят страховщикам своевременно формировать страховые резервы.

⁸⁰ Захаров, М.Л. Социальное страхование в России. Прошлое, настоящее и перспективы развития: учебник / М.Л. Захаров. – М.: Проспект, 2018. – С. 217.

⁸¹ Архипов, А.П. Страхование: учебник / А.П. Архипов. – М.: КНОРУС, 2018. – С. 137.

Важное значение для страховщиков имеет норма, которая предусмотрена ст. 30 Закона об организации страхового дела в РФ. Закон устанавливает компетенцию, порядок создания и функционирования организации, уполномоченной выполнять функции обязательного страхования вкладов (агентство по страхованию вкладов), а также порядок возврата вкладов. Согласно этой норме, прописанной в законе, органы страхового надзора имеют право осуществлять проверки, направленные на выявление соблюдения законодательно-установленных требований страховщиками. Также государственные органы обязаны проверять достоверность предоставленных страховщиками отчетностей. При выявлении фактов нарушения законодательства, регулирующего страховые отношения, и недостоверности представленной отчетности она имеет право давать страховщикам предписания по устранению указанных нарушений, а в случае невыполнения соответствующих предписаний – приостанавливать или ограничивать действие лицензий этих страховщиков впредь до установления выявленных нарушений либо принимать решение об отзыве у них лицензий⁸².

Рассмотрим некоторые виды нарушений при осуществлении страховой деятельности.

1. Деятельность по осуществлению страхования могут вести только субъекты, соответствующие лицензионным требованиям, имеющие лицензию и соблюдающие предусмотренные ей требования и условия.

Решение Арбитражного суда Чувашской Республики – Чувашии от 24 октября 2016 г. по делу № А79–7922/2016.

Соблюдение страховщиком страхового законодательства является условием осуществления деятельности, предусмотренной лицензией на страхование. Поэтому в рассматриваемых правоотношениях под лицензионными условиями следует понимать непосредственно требования страхового законодательства. В свою очередь, осуществление предпринимательской деятельности с нарушением условий, установленных специальным разрешением (лицензией), образует состав административного правонарушения, предусмотренного ч. 3 ст. 14.1 КоАП РФ.

В соответствии с пунктом 1 статьи 32 Закона об ОСД (Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015–I «Об организации страхового дела в Российской Федерации») право на осуществление деятельности в сфере страхового дела предоставляется только субъекту страхового дела, получившему лицензию.

В силу статьи 938 ГК РФ в качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида. Требования, которым должны отвечать страховые организации, порядок лицензирования их деятельности и осуществления государственного надзора за этой деятельностью определяются законами о страховании.

Согласно пункту 5 статьи 30 Закона об ОСД субъекты страхового дела обязаны соблюдать требования страхового законодательства.

⁸² Бочкарева, Е.А. Актуальные проблемы финансового права: учебник / Е.А. Бочкарева, Т.А. Вершило, С.В. Мирошник. – М.: Анкил, 2019. – 457 с.

Таким образом, деятельность по осуществлению страхования могут осуществлять только те субъекты, которые соответствуют лицензионным требованиям, имеют соответствующую лицензию и соблюдают лицензионные требования. Страховать риски, находящиеся на территории Российской Федерации, могут иметь только лицензированные страховщики. Эффект этого правила заключается в том, чтобы предотвратить прямое страхование рисков с иностранными страховщиками по месту жительства. Таким образом, иностранные страховщики участвуют в российских рисках путем перестрахования.

2. Издание отдельного нормативного акта, содержащего лицензионные требования при осуществлении страховой деятельности, действующим законодательством не предусмотрено.

Решение Арбитражного суда Владимирской области от 27 апреля 2016 г. по делу № А11–857/2016.

Действующим законодательством не предусмотрено издание отдельного нормативного акта, содержащего лицензионные требования (условия) к страховой деятельности. Такие условия установлены Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела» (от 27 ноября 1992 г. № 4015–I), в связи с чем в рассматриваемых правоотношениях под лицензионными условиями следует понимать непосредственно требования страхового законодательства, в том числе Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела», Федерального закона «Об ОСАГО» (от 25 апреля 2002 г. № 40–ФЗ)⁸³.

Для ведения страховой деятельности требуется лицензия в России. В соответствии с Законом о страховании страховщики должны быть юридическими лицами, зарегистрированными в соответствии с российским законодательством, и иметь российскую лицензию для ведения страхового бизнеса. Перестраховочные услуги могут предоставляться иностранными перестраховщиками, не имеющими лицензий на местном уровне, что требует соответствующих закреплений в нормативно-правовой базе к перестраховщикам.

При исследовании правового регулирования страхования были выявлены еще следующие проблемы.

1. Наблюдаются проблемы соотношения главы 48 ГК РФ и Закона об организации страхового дела.

Среди проблем, не позволяющих считать страховое законодательство единой системой, можно отметить следующие.

1. Построение двух основополагающих актов (главы 48 ГК РФ и Закона) без учета принципов взаимосвязи и взаимообусловленности.

2. Внутренние противоречия, нечеткость норм, пробелы и отсутствие механизма реализации отдельных норм в главе 48 ГК РФ и Законе.

3. Отсутствие единого концептуального подхода при внесении множества изменений в Закон.

⁸³ Виды нарушений при осуществлении страховой деятельности. Приложение к Энциклопедии судебной практики. – СПС «Гарант».

4. Стихийное формирование массива актов по обязательному страхованию в отсутствие закона об основах проведения обязательного страхования, противоречие этих актов ГК РФ и Закону.

5. Несвоевременное и недостаточное ведомственное регулирование.

Например, к сожалению, зачастую налицо не идентичность определений. Так, «имущественный интерес» в ГК РФ определен как риск (утраты, гибели, недостачи или повреждения имущества; гражданской ответственности; убытков от предпринимательской деятельности) и объект некоторых видов имущественного страхования, а в Законе «имущественный интерес» назван объектом всех видов имущественного и личного страхования. Если в Законе реализована концепция объектов страхования, то подпункт 1 пункта 1 статьи 942 ГК РФ рассматривает в качестве объектов вещи и иные имущественные интересы (дуалистическая концепция).

В главе 48 ГК РФ по отношению к одной из сторон договора страхования используется понятие «страховщик», в Законе используются два понятия: «страховщик» и «страховая организация», но они не разграничиваются ни формально, ни путем логических построений (из логики первой редакции Закона следовало, что страховыми организациями именовались юридические лица, из учредительных документов которых определяется их намерение заниматься страховой деятельностью, а страховщиками – те страховые организации, которые имеют лицензии на осуществление страховой деятельности).

Условия, на которых заключается договор страхования, в соответствии с ГК РФ могут определяться в «стандартных правилах страхования соответствующего вида», а в соответствии с Законом – в «правилах страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления».

Такое ключевое понятие, как страховая сумма, также раскрыто в ГК РФ и Законе по-разному:

Страховая сумма по ГК РФ – это определяемая соглашением сторон договора сумма, в пределах которой осуществляется страховое возмещение по договору имущественного страхования, или сумма, которую страховщик обязуется выплатить по договору личного страхования;

Страховая сумма по Закону – определяемая не только соглашением сторон, но и федеральным законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты.

Серьезные проблемы для всех участников рынка страховых I услуг и органа страхового надзора создает различное регулирование одних и тех же вопросов в главе 48 ГК РФ и в Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Точного определения понятия «страховой тариф» в ГК РФ нет, оно раскрывается через право страховщика при исчислении размера страховой премии применять разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска. В Законе определение более лаконичное – «ставка

страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска».

В обоих актах используется ряд понятий, которые вообще не раскрываются, – «страховые взносы», «взаимное страхование», «противоправные интересы»⁸⁴.

Перечень таких противоречий можно продолжить, но и приведенные, на наш взгляд, с очевидностью доказывают сформулированный выше тезис о противоречии концепций и целого ряда норм в системе страхового законодательства.

2. Нормативно-правовое требование п. 3 ст. 3 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» об обязательном применении правил в добровольных видах страхования лишает участников договора страхования возможности свободного, то есть по своей воле осуществлять, согласования условий страхования при заключении страховой сделки, искусственно понуждая страхователей присоединяться к разработанным страховщиком правилам страхования.

3. В страховом законодательстве отсутствует методика оценки действительной (страховой) стоимости имущества, что приводит к многочисленным спорам о сумме страховой выплаты по договорам страхования имущества.

4. Установлена нормативно-правовая неопределенность и двусмысленность в вопросе о назначении перестрахования, а именно в качестве разновидности договора имущественного страхования или в качестве разновидности страховой деятельности.

5. Норма п. 4 ст. 931 ГК РФ необоснованно ограничивает право выгодоприобретателя, то есть потерпевшего, обращаться непосредственно к страховщику с требованием о возмещении вреда, устанавливая обязательное наличие одного из следующих условий: когда ответственность застрахована в силу того, что ее страхование обязательно; иные случаи, предусмотренные законом или договором страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда.

6. В ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховые категории: риск, событие и случай отождествлены, как одно юридическое понятие «страховой риск». В других нормах страхового законодательства имеют различное правовое значение. В частности, в ст. 929 ГК РФ «страховой риск» обозначает утрату или повреждение имущества, что является элементом описания имущественного убытка. Однако, в ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» «страховой риск» обозначает событие, то есть «опасность», являющаяся причиной убытка. Проблема в том, что в указанных нормах отсутствует термин «опасность», который фактически является одним из элементов «страхового риска». Данное обстоятельство и порождает в страховой практике путаницу при установлении причин возникновения убытка в

⁸⁴ Голушко, Г.К. О системе страхового законодательства / Г.К. Голушко, С.В. Дедиков // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2018. – № 1. – С. 25.

застрахованном интересе, что является острой правовой проблемой. Кроме того, в ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» законодатель «страховой риск» отождествил со страховым случаем, обозначив случай как свершившееся событие.

Таким образом, проблемы, существующие в страховой деятельности нуждаются в корректном и четком изменении, для того, чтобы не возникало больше судебных спорных моментов, так как сегодня суды не всегда выносят верные решения.

3.2 Основные пути решения проблем правового регулирования страхования в Российской Федерации

Центральный банк ускоряет свои реформы на рынке страховых услуг, и они начинают вносить существенные изменения в такие области, как страхование коммерческой собственности и ответственности, страхование жизни и медицинское страхование⁸⁵.

На сегодняшний день можно выделить ряд следующих путей решения проблем, существующих в правовом регулировании страховой деятельности в Российской Федерации.

На наш взгляд, закон о надзоре, принятый в ноябре 1992 года, должен быть заменен новым законом, который будет соответствовать современным запросам страхового рынка. При этом следует понимать, что Российская Федерация является «страной с переходной экономикой», и в этом случае преобладает определенный набор обстоятельств, согласно которым следует вносить изменения в нормативно-правовую базу.

В первую очередь необходимо упорядочить классификацию страхования в Российской Федерации. Проведенный анализ показал, что классификация страхования отмечается только в двух основных нормативно-правовых актах: в Законе об организации страхового дела и в Гражданском Кодексе Российской Федерации. Необходимо объединить данные классификации и устранить различия в нормативно-правовых актов.

Следует отметить, что отсутствует такой вид специального страхования, как страхование экспортных кредитов от коммерческих и политических рисков, который осуществляется Внешэкономбанком. В этом случае экспортер, осуществляющий страхование экспортных кредитов, может получить доступ к зарубежному оборотному капиталу. Полис страхования кредитов показывает кредиторам, что компания защищена от возможной неплатежи со стороны клиента и представляет собой более высокий кредитный риск для существенного капитального кредита.

⁸⁵ Машьянова, Е.Е. Развитие страхового рынка в системе институционального обеспечения финансового рынка / Е.Е. Машьянова // Институциональное экономическое развитие в условиях интеграции и глобализации: сб. науч. тр. – 2016. – С. 305.

Как было уже отмечено, в законодательстве Российской Федерации отсутствует единый подход к «личному страхованию»⁸⁶.

В связи с этим следует включить единое определение «личного страхования» в нормативно-правовую базу Российской Федерации. Личное страхование – это собирательное название для различных типов страховых продуктов, доступных для покрытия личных вещей, которыми может владеть человек, таких как автомобиль (страхование автомобиля) или дом и личные вещи (страхование жилья), или действия, которые выполняются, такие как отпуск (туристическая страховка).

Возможно также включение такого понятия как «совместное страхование» – форма распределения медицинских расходов в плане медицинского страхования, которая требует, чтобы застрахованное лицо оплачивало определенный процент медицинских расходов после вычета подлежащей вычету суммы, если таковая была выплачена.

После уплаты любой вычитаемой суммы и сострахования страховщик несет ответственность за оставшуюся часть возмещения покрываемых пособий вплоть до разрешенных сборов: физическое лицо также может нести ответственность за любые сборы сверх того, что страховщик считает «обычным и разумным».

Ставки совместного страхования могут отличаться, если услуги получены от утвержденного поставщика (то есть поставщика, с которым у страховщика есть договор или соглашение, определяющее уровни оплаты и другие требования договора) или если они получены поставщиками, которых нет в утвержденном списке. В дополнение к общим ставкам сострахования тарифы могут также различаться для разных видов услуг.

Необходимо закрепить понятие в страховой отрасли такое как «доплата» – форма распределения медицинских расходов в плане медицинского страхования, которая требует, чтобы застрахованное лицо платило фиксированную сумму в долларах при получении медицинской услуги. Страховщик несет ответственность за остальную часть возмещения. Могут быть отдельные доплаты за разные услуги. В некоторых планах требуется, чтобы франшиза сначала выполнялась для некоторых конкретных услуг до применения доплаты⁸⁷.

Понятие «имущественное страхование» является собирательным. В связи с этим следует определять его содержание относительно каким-либо возникающим конкретным правоотношениям.

Таким образом, имущественное страхование предполагает собою отдельную область страхования, заключающуюся из отдельных независимых подотраслей, главная задача которой страховая защита имущественных заинтересованностей

⁸⁶ Борисенко, П.И. Перспективы страхового рынка в условиях интеграции финансовых рынков ЕАЭС / П.И. Борисенко // Экономика. Образование. Право. Научные исследования состояния и развития современного общества: сб. науч. тр. – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2016. – С. 330.

⁸⁷ Калабердина, О.Л. Современное состояние и перспективы развития страхового рынка РФ как элемента мирового рынка страхования: учебник / О.Л. Калабердина, Е.Ю. Лукашова. – М.: Проспект, 2017. – С. 64.

физических и юридических лиц, а кроме того общественных образований с помощью выплаты им страхового возмещения при наступлении конкретного страхового случая за счет применения (перераспределения) денежных средств из особого страхового фонда⁸⁸.

Также в российском функционирующем законодательстве нет единого представления термина «имущество». Статья 128 ГК РФ к объектам гражданских прав причисляет вещи, включая средства и значимые документы, иное имущество, в этом числе имущественные права. Необходимо включить единое понятие «имущества» относительно страховой деятельности. С точки зрения Гражданского Кодекса имущество – это вещи и иное имущество, в том числе имущественные права.

Страхование имущества, как следует из названия, обеспечивает защиту от повреждения и кражи имущества владельцу или арендатору имущества. Страхование может быть использовано для покрытия структуры здания или содержимого, которое хранится внутри здания его владельцем (владельцами) или арендаторами. Страховой полис поможет застрахованному уменьшить финансовое бремя восстановления после убытков за счет:

- случайного ущерба структуре имущества;
- кража содержимого внутри собственности;
- физический вред, причиненный третьему лицу на территории объекта.

Страхование имущества представляет собой комбинацию нескольких страховок, как упомянуто выше, и полис можно приобрести в виде комплексного полиса «все включено» или в виде пакетного полиса, исключающего некоторые из нежелательных полисов. Комплексное покрытие может включать любое или все следующие покрытия:

- страховка от пожара;
- страхование от краж;
- наводнение и землетрясение.

Распространение Закона о защите прав потребителей на страховую отрасль оказало негативное влияние на автострахование, что привело к росту коэффициентов убытков. Увеличение количества мошеннических требований и судебных издержек являются основными причинами этой тенденции. Расширение Закона о защите прав потребителей в сфере страхования и расширение лимитов ОСАГО привело к значительному увеличению коэффициентов потерь по автострахованию. Это было вызвано не только законными требованиями, но и мошенничеством со страховкой и тяжкими судебными издержками.

Однако страховщики предпочитают ждать прогрессивных мер по борьбе с мошенничеством, предложенных регулирующим органом, а не инициировать действия по борьбе с мошенничеством самостоятельно.

Эти факторы оказывают дополнительное давление на страховщиков и заставляют их повышать ставки и ограничивать продажи. С другой стороны,

⁸⁸ Белых, В.С. Страхование право России: учебник / В.С. Белых, И.В. Кривошеев, И.А. Митричев. – М.: Норма, 2018. – С. 201.

расширение лимитов ОСАГО дает основания для повышения ставок, тем самым улучшая коэффициенты потерь. Внедрение нового «мегарегулятора» при ЦБ РФ можно рассматривать как еще одно позитивное нормативно-правовое изменение. В связи с внесенными изменениями можно отметить, что впервые за последние шесть лет рынок ОСАГО продемонстрировал замедление. Доход от премий снизился на 5 % в 2017 году из-за таких факторов, как рост числа поддельных полистик и количества незастрахованных транспортных средств. Поэтому у регулятора есть планы по постепенному регулированию ставок. Большинство руководителей страховых компаний воспринимают эту либерализацию положительно. Однако, похоже, что это нововведение прибдет слишком поздно, чтобы оказать существенное влияние в текущем году.

Страховщики считают, что создание «мегарегулятора» при Центральном банке России положительно скажется на рынке. Тем не менее, существует множество областей, которые требуют дополнительного законодательного регулирования и надзора, таких как ценовая политика, достаточность капитала и развитие онлайн-продаж.

Закон о страховании требует выявления, измерения и мониторинга рисков посредством внутреннего аудита и актуарных функций, которые должны оценивать:

- эффективность компании;
- адекватность и эффективность системы внутреннего контроля;
- соответствие нормативным актам и внутренним руководящим принципам;
- адекватность технических резервов;
- нарушения.

В соответствии с требованиями законодательства аудиторские отчеты должны содержать информацию о нарушениях и нарушениях их предполагаемом влиянии на маржу платежеспособности, ликвидность и другие показатели бизнеса.

Нынешнее основанное на правилах регулирование также не предусматривает использование (ORSA) собственной оценки риска и платежеспособности для оценки адекватности управления рисками страховщиков, а также текущего и вероятного будущего их позиции по платежеспособности.

Требования достаточности капитала в целом соответствуют структуре и, следовательно, не чувствительны к риску. Закон о страховании (статья 25) требует, чтобы страховщики всегда выполняли требования платежеспособности, которые контролируются ЦБ РФ на ежеквартальной основе.

Страховщики обязаны рассчитывать нормативный коэффициент платежеспособности как отношение доступного капитала к требуемой марже платежеспособности и следить за тем, чтобы он не опускался ниже 1. Несоблюдение платежеспособности и достаточности капитала вызывает запрос на надзор план мероприятий по восстановлению собственного капитала. Невыполнение приказа об увеличении капитала дает основание ЦБ РФ приостановить и в некоторых случаях даже отозвать лицензию страховщика.

Математический резерв рассчитывается для каждого отдельного контракта на основе актуарных методов. Регулирование резервирования страхования жизни требует, чтобы страховщики жизни использовали максимальный технический интерес в размере 5 процентов для расчета своего математического резерва, и учитывает гарантии, предоставляемые по довольно краткосрочным договорам страхования жизни (в основном до пяти лет).

Достаточность капитала страховщиков, не являющихся страховщиками жизни (и, следовательно, платежеспособности), может быть существенно недооценена из-за основанного на правилах расчета резервов требований IBNR на основе метода Борнхюттера-Фергюсона, который универсально применяется ко всем направлениям страховой деятельности.

Законодательство четко регламентирует правила борьбы с отмыванием денег в области страхования.

1. Функционирование системы ПОД / ФТ.

2. Список субъектов, подпадающих под действие законодательства о ПОД / ФТ, которое включает страховые организации) их обязательства.

ЦБ РФ хорошо разбирается в рисках ОД / ФТ и использует имеющуюся информацию для регулярной оценки рисков ОД / ФТ для страхового сектора. В нормативно-правовую базу были внесены значительные изменения, чтобы улучшить практику страховщиков и страховых брокеров в сфере ПОД / ФТ.

Для успешного совершенствования системы законодательства в области страхования необходимо создание эффективной системы государственного регулирования страховой деятельности, а также совершенствование нормативно – правовой базы в области страхового дела⁸⁹.

Правовое регулирование организации страховой деятельности в России представляет собой подотрасль финансового права, которая включает в себя совокупность различных юридических норм. Исполнение юридических норм осуществляется преимущественно методом властных предписаний.

Регулирование рынка направлено на обеспечение справедливых и разумных страховых цен, продуктов и торговой практики в целях защиты потребителей. При выявлении нарушений регулирующий орган (ЦБ РФ) выносит рекомендации по совершенствованию деятельности компании и приведению ее в соответствие с государственным законодательством. Регулирование рынка пытается обеспечить потребителям справедливые и разумные цены на страхование. Он также стремится обеспечить потребителям доступ к выгодным и совместимым страховым продуктам и защищать их от страховщиков, которые не действуют законным и справедливым для потребителей образом.

Необходимость внесения изменений в действующую нормативно-правовую базу, регулирующую страховой рынок, назрела давно. Страховая отрасль – одна из областей, в отношении которых Россия взяла на себя конкретные обязательства. В связи с этим большинство изменений в местном

⁸⁹ Закон РФ от 27.11.1992 № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». – СПС «КонсультантПлюс».

законодательстве, которые требуются в соответствии с этими обязательствами, до сих пор не осуществлены. Одной из главных задач сегодня является выявление тех областей, в которых необходимо осуществить нововведения, а также определить основные цели и задачи, согласно которым необходимо совершенствовать нормативно-правовую базу.

В 2015 году в Гражданский кодекс были внесены поправки, с тем, чтобы распространить его действие на экспортное кредитное страхование и инвестиции от предпринимательских и (или) политических рисков. Однако данные инициативы требуют внесения существенных изменений.

Согласно пункту 1 ст. 30 Закона «Об организации страхового дела» выделены цели осуществления государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела. Однако эти цели могут быть достигнуты, только если регулирующий орган будет согласовывать договорные условия и тарифы, будет давать гарантию. На сегодняшний день не маловажным фактором неэффективного развития страховой отрасли является то, что в компетенцию органа страхового надзора не входит защита конкуренции (в соответствии со ст. 31 Закона «Об организации страхового дела»).

В мировой практике для решения этой проблемы осуществляются: модель ответственного актуария (канадская) и двухактуарная модель (французская).

Для отечественной практики наиболее интересный опыт – модель ответственного актуария.

Актуарии это профессионалы, которые применяют математику к финансовым проблемам. Они оценивают финансовые последствия непредвиденных событий, другими словами, событий, которые не обязательно произойдут. Они часто участвуют в управлении рисками, которые могут возникнуть в результате нежелательных непредвиденных событий. Актуарии оценивают вероятность будущих событий. Они также разрабатывают способы уменьшения финансового воздействия нежелательных событий, которые происходят⁹⁰.

Для выполнения своей работы актуарии должны обладать высоким уровнем технических знаний. Например, им необходимо понимать природу страхования, риски, присущие различным типам активов, способы использования статистических моделей, а также правовые и нормативные ограничения, применимые к бизнесу. Они также должны обладать хорошим деловым чувством, навыками решения проблем и способностью эффективно общаться с другими. Их работа часто затрагивает многих заинтересованных сторон, поэтому они должны быть в состоянии сбалансировать различные интересы и соблюдать при этом высокие этические стандарты⁹¹.

Хотя актуарная профессия существует уже много лет, она не является большой профессией и, следовательно, малоизвестна широкой общественности.

⁹⁰ Меженская, М.С. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ: учебник / М.С. Меженская, А.Н. Потапова. – Краснодар: Новация, 2016. – С. 83.

⁹¹ Тропская, С.С. Страхование право: учебник / С.С. Тропская, С.В. Романовский, И.А. Цинделиани. – М: РАП, 2017. – С. 162.

Фактически, во многих странах нет актуариев. Актуарии традиционно работали в основном в сфере страхования и пенсионного обеспечения, и в основном в странах, где эти отрасли хорошо развиты. В страховой отрасли актуарии могут участвовать во всех видах страхования: жизни или не жизни; и прямое страхование или перестрахование.

Работа актуария может быть чрезвычайно сложной. Однако, сводясь к его основам, он часто включает в себя применение вероятностей и временной стоимости денег с помощью моделей, которые предназначены для разумного представления реальности и помогают в анализе конкретной ситуации. Краткое введение в эти концепции может предоставить контекст для лучшего понимания конкретных областей работы, в которых актуарии участвуют в страховом секторе.

Важно отметить, что основными задачами правительства Российской Федерации должно стать решение следующих приведенных ниже задач.

1. Необходимо создание единого документа по регулированию страховой деятельности.

2. Необходимо создание стабильного и эффективного механизма государственного регулирования за страховой деятельностью.

3. Необходимо внести значительные законодательские поправки в нормативно-правовую базу, чтобы скорректировать существующие нормы, регулирующие виды страхования (добровольное и обязательное страхование)⁹².

Например, в международной практике все страховые полисы объединены, а в российской практике разделены, что создает трудности при их покупке и оформлении, а также правовом регулировании. К таким полисам можно отнести КАСКО и ОСАГО. Создание единого страхового полиса требует принятия значительных изменений в нормативно-правовом регулировании. Этот процесс не должен быть быстрым, необходимо осуществлять процесс объединения продуманно и тщательно.

Большинство страховых полисов защищают страхователя от финансовых последствий нежелательных непредвиденных событий, таких как смерть, пожар или несчастные случаи. Однако пожизненные ренты защищают от неблагоприятных финансовых последствий желаемой ситуации, которая заключается в возможности того, что у человека закончатся деньги из-за жизни дольше, чем ожидалось. В любом случае невозможно точно предсказать, что произойдет в отношении конкретного держателя полиса. Однако по мере увеличения числа держателей полисов с аналогичными характеристиками риска результат для них как для группы можно прогнозировать с растущим уровнем уверенности. Такая предсказуемость позволяет страховщикам брать на себя риски, которые индивидуально крайне непредсказуемы, и распределять финансовые последствия среди многих держателей полисов за счет взимаемых премий.

⁹² ЦБ указал на необходимость изменения законодательства для объединения ОСАГО и каско / ФБА «Экономика сегодня» 23 Мая 2019 Москва. – <https://rueconomics.ru/393624-cb-ukazal-na-neobkhodimost-izmeneniya-zakonodatelstva-dlya-obedineniya-osago-i-kasko>

3. Необходимо закрепление требований по получению страховщиком со стороны органа страхового надзора одобрения условий, на которых будут заключаться договоры страхования, в том числе условий о премировании (ограничение свободы договора).

Масштабы недавних изменений в правовой базе страхования в России еще предстоит осознать. Даже широкий обзор заставляет задуматься, могут ли (или должны) быть еще изменения.

Правительство недавно опубликовало официальную версию Стратегии развития страхового рынка до 2020 года. Это длинный документ, определяющий «дорожную карту» развития страхового рынка в различных областях: политической, деловой, социальной и законны. В Стратегии указано, что будут внесены дальнейшие изменения в Закон о страховании, Гражданский кодекс, налоговые законы и так далее. Некоторые из них появятся позже, например, законодательство о страховом омбудсмене, но некоторые будут реализованы в ближайшее время, например, законопроект об актуариях. Тем не менее, большинство немедленных изменений будет зависеть в первую очередь от Центрального банка в качестве нового регулятора.

ЦБ РФ разработал концепцию совершенствования регулирования инвестиционного страхования жизни. Изменения помогут исключить несоответствия в нормативно-правовом регулировании. Инвестиционное страхование жизни – это продукт, который позволяет получать доход от инвестиций, который зависит от ситуации на рынке, помимо компонента риска. Банк России, однако, обеспокоен методами продажи этого продукта. Наблюдаемый рост сегмента сопровождается значительным увеличением количества жалоб потребителей. В 2018 году их доля в общем количестве обращений, полученных Банком России, выросла более чем в два раза. Мониторинг, проведенный регулятором, показывает, что агенты не предоставляют потребителям достаточную информацию об особенностях и рисках инвестиционного страхования жизни.

Регулятор считает, что эта модель продажи инвестиционного страхования жизни формирует неверные ожидания потребителей. Как следствие, клиенты могут разочароваться в этом продукте, что приведет к сокращению этого сегмента рынка. Чтобы этого избежать, Банк России предлагает ужесточить регулирование страхового рынка. В частности, Банк России подготовил нормативный акт, который требует полного раскрытия специфики и рисков контракта. Кроме того, Банк России намерен требовать, чтобы страховщики контролировали соблюдение их агентами этих требований. С этой целью планируется издать постановление об ужесточении контроля за деятельностью агентов и повышении их квалификации, а также рекомендации по продаже этого продукта и обмен информацией с клиентами. Банк России будет следить за процессом подготовки и заключения сделок для проверки соблюдения вышеуказанных требований. Кроме того, регулирующий орган рассматривает возможность юридически запретить продажу продуктов третьими лицами, которые являются агентами страховщиков.

Банк России также планирует реализовать ряд среднесрочных и долгосрочных системных мер. Они включают, в частности, проведение реформы квалификации розничных инвесторов, корректировку регулирования сложных финансовых инструментов и введение более высоких штрафов для страховых компаний за нарушение требований.

Такие изменения в нормативно-правовой базе будут способствовать упорядочению требований к данному страховому продукту и страховой деятельности компаний в целом.

Согласно действующему правовому режиму, сегодня трансграничные страховые услуги не допускаются, за исключением морского страхования в ограниченных случаях и страхования гражданской ответственности при трансграничных перевозках. Согласно последним поправкам к Закону об организации страховой отрасли, эти ограничения были отменены с 21 января 2014 года.

Таким образом, может сложиться впечатление, что с этой даты российский страховой рынок будет полностью открыт для иностранных игроков, и никакие ограничения не будут применяться к трансграничным поставкам страховых услуг. Однако, это не так. Измененный Закон об организации страховой деятельности не включает в себя положения Протокола о вступлении Российской Федерации во Всемирную торговую организацию о трансграничных поставках страховых услуг. Однако, согласно Конституции, Протокол как международный договор, должным образом подписанный и ратифицированный Российской Федерацией, является частью российской правовой системы, имеет прямое применение и превалирует над национальным законодательством.

Таким образом, необходимо учесть в действующей нормативно-правовой базе требования Протокола о вступлении Российской Федерации во Всемирную торговую организацию о трансграничных поставках страховых услуг.

Согласно Протоколу, с 22 августа 2012 года не должно быть никаких ограничений в отношении трансграничных поставок страхования рисков, связанных с международными пассажирскими перевозками и вытекающей из них ответственностью, международных перевозок грузов, международных коммерческих воздушных перевозок и вытекающей из них ответственности, а также ответственность в рамках международной системы зеленых карт.

После вступления России в ВТО не должно быть никаких ограничений по страхованию рисков, связанных с внутренними коммерческими воздушными и морскими перевозками, включая страхование перевозимых грузов, транспортное средство, перевозящее товары, и любую вытекающую из них ответственность, за исключением страхования воздушных перевозок, ответственность перевозчика и страхование жизни и здоровья членов экипажа воздушного судна. Например, уже сегодня иностранные страховщики могут полностью застраховать груз, отправленный из другой страны в Россию.

Некоторые международные компании, например, автопроизводители с дочерними компаниями в России, уже начали задумываться о расторжении местных контрактов с российскими страховщиками и покрытии всех своих

рисков, связанных с логистикой и транспортировкой, с предпочтительными поставщиками в своих странах.

Обязательства России в отношении коммерческого присутствия иностранных страховщиков и перестраховщиков более сложны. Они были подробно описаны в наших предыдущих отчетах. Было бы справедливо сказать, что из-за длительного переходного периода и из-за других более насущных проблем, стоящих перед российской страховой отраслью, эта тема не получила широкого обсуждения, и все последствия этого развития еще не изучены. Недавние поправки к Закону об организации страховой отрасли отразили положения Протокола в отношении коммерческого присутствия, и еще неизвестно, как они повлияют на российский страховой рынок.

Эффективное развитие страхового рынка, повышение конкурентоспособности и качества страховых услуг, а также повышение финансовой устойчивости участников рынка зависят от ряда факторов. Необходим единый подход к созданию условий для рынка, понимание требований регуляторов к рынку и, действительно, понимание требований рынка к регулятору.

Таким образом, считаем необходимым устранить существующие недостатки законодательства страхования путем внесения следующих изменений.

1. Предлагаем создать единую систему страхового законодательства – Страховой кодекс РФ.

Для того чтобы процесс создания системы страхового законодательства не исправлялся периодически для реализации комплексного подхода, Страховой кодекс должен включать в себя различные положения, основанные на анализе, как самого законодательства, так и его практического применения. Необходимо разработать план работ по внесению изменений в действующее законодательство с учетом одобренной концепции.

2. Законодательно закрепить принцип свободы договора при согласовании условий и правил в добровольных видах страхования.

Следует изменить п. 3 ст. 3 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» изложив его в следующей редакции: «Добровольное страхование должно осуществляться на основании договора и правил страхования, если иное не предусмотрено договором, определяющим общие условия и порядок его осуществления».

Изложенные положения в полной мере обеспечивают реализацию в страховых правоотношениях принципа свободы договора, позволяющего участникам договора добровольного страхования при его заключении самостоятельно определять и согласовывать условия страхования, которые предусмотрены или не предусмотрены правилами страхования.

3. Законодательно закрепить методики оценки действительной страховой стоимости.

Следует изменить п. 2 ст. 947 ГК РФ и изложить в следующей редакции: «Страховой стоимостью считается: для имущества его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования, определяемая

по соглашению сторон, по рыночной стоимости или по фактическим расходам, затраченным на приобретение имущества».

Правильное определение в договоре страхования страховой суммы и расчет страховой стоимости имущества исключает в дальнейшем споры по вышеуказанным вопросам, в особенности, по вопросам размера страховой выплаты при утрате или повреждении застрахованного имущества.

4. Устранить двусмысленность толкования договора перестрахования.

Следует изменить п. 1 ст. 967 ГК РФ и изложить в следующей редакции: «Риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков), имеющего разрешение (лицензию) на осуществление перестраховочной деятельности, по заключенному с последним договору перестрахования».

Необходимо уточнить определение перестрахования. Перестрахование – это практика, при которой страховщики передают части своих портфелей рисков другим сторонам по какой-либо форме соглашения, чтобы уменьшить вероятность выплаты крупного обязательства, вытекающего из страхового возмещения. Сторона, которая диверсифицирует свой страховой портфель, известна как уступающая сторона. Страхование и перестрахование являются финансовой защитой от возможных потерь. Хотя они похожи по своей концепции, они весьма различны с точки зрения того, как они используются, и кто их использует.

5. Устранить ограничения права выгодоприобретателя обратиться непосредственно к страховщику.

Внести изменения в п. 4 ст. 931 ГК РФ текстом следующего содержания: «Лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы».

Благодаря такому изменению исправится ситуация, при которой происходит ограничение права выгодоприобретателя обратиться непосредственно к страховщику.

6. Устранить противоречия в толковании понятия «страховой риск».

Необходимо изменить п. 2 ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», которую следует изложить в следующей редакции: «Под страховым случаем понимается установленный факт возникновения у страхователя или застрахованного лица убытка (вреда), которое появилось вследствие совершившегося опасного события. Такое событие должно быть предусмотренного договором или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам».

Категории «риск» и «событие» следует считать тождественными и применять их только для обозначения опасного страхового явления или иного события, влекущего за собой страховой убыток. Кроме того, нельзя отождествлять

категории «страховое событие» и «страховой риск» с категорией «страховой случай», так как данные три категории имеют различное толкование в нормах страхового законодательства и различное правовое назначение в страховой практике.

Таким образом, приведенные пути совершенствования, нововведения и изменения в законодательстве о страховании не будут больше вызывать спорных моментов в правовом регулировании страхования Российской Федерации.

Выводы по разделу 3

Самой главной проблемой действующего законодательства о страховании в РФ является отсутствие единого подхода и единой системы. Переложение полномочий по регулированию страхового рынка на ЦБ РФ способствовало созданию новых законодательно установленных инициатив, которые полностью противоречат нормам и требованиям действующего законодательства. Все это требует внесения существенных изменений в законодательную базу.

Таким образом, актуальной задачей на сегодня является выявление противоречий, существующих в ГК РФ, законодательных актах и положениях, введенных ЦБ РФ. Так, в ГК РФ и законодательных актах содержатся противоречия относительно страхового договора.

Система правового регулирования страховой деятельности имеет ряд проблем в Российской Федерации.

1. Некорректное соотношение главы 48 ГК РФ и Закона об организации страхового дела.

2. Отсутствует принцип свободы договора при согласовании условий и правил в добровольных видах страхования.

3. Отсутствует методика оценки действительной страховой стоимости имущества.

4. Неопределенность и двусмысленность в вопросе о договоре перестрахования.

5. Ограничение права выгодоприобретателя обращаться к страховщику с требованием о возмещении вреда.

6. Противоречие в толковании понятия «страховой риск».

Исходя из исследования ряда проблем законодательного страхования, мы предлагаем основные пути решения проблем.

1. Создать единую систему страхового законодательства – Страховой кодекс.

2. Изменить п. 3 ст. 3 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» изложив его в следующей редакции: «Добровольное страхование должно осуществляться на основании договора и правил страхования, если иное не предусмотрено договором, определяющим общие условия и порядок его осуществления».

3. Изменить п. 2 ст. 947 ГК РФ и изложить в следующей редакции: «Страховой стоимостью считается: для имущества его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования, определяемая

по соглашению сторон, по рыночной стоимости или по фактическим расходам, затраченным на приобретение имущества».

4. Изменить п. 1 ст. 967 ГК РФ и изложить в следующей редакции: «Риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков), имеющего разрешение (лицензию) на осуществление перестраховочной деятельности, по заключенному с последним договору перестрахования».

5. Внести изменения в п. 4 ст. 931 ГК РФ текстом следующего содержания: «Лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы».

6. Изменить п. 2 ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», которую следует изложить в следующей редакции: «Под страховым случаем понимается установленный факт возникновения у страхователя или застрахованного лица убытка (вреда), которое появилось вследствие совершившегося опасного события. Такое событие должно быть предусмотренного договором или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование позволило сделать следующие выводы и предложения теоретического и практического характера по исследованным проблемам.

История законодательного регулирования страхования в России прошло несколько этапов.

1. Крушение принципа государственной монополии и идей государственного страхования.

2. Формирования национального страхового рынка, появление частных акционерных компаний.

3. Становление рынка страховых услуг.

4. Возникновение общества взаимного страхования.

5. Послеоктябрьский период.

Страховое законодательство включает в себя три уровня регулирования.

1. Конституция РФ, ГК РФ гл. 48 «Страхование» и отраслевые федеральные законы.

2. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

3. Правовые акты по отдельным видам страхования, федеральные законы по обязательному и социальному страхованию, подзаконные акты органа страхового надзора, а также другие акты федерального уровня.

Законодательная база российского страхования обладает некоторой степенью разрозненности, поскольку состоит из множества нормативных актов разных уровней. Некоторые авторы предполагают, что решением может стать создание единого нормативного правового акта.

Страхование как юридическая категория по-разному определяется в юридической литературе. Но единой точки зрения среди рассматриваемых представителей правовой науки нет.

Функции присущие страхованию: рисковая, предупредительная, защитная, сберегательная и контрольная. По-нашему мнению, самая главная функция страхования – защитная.

Согласно ст. 32.9 Закона об организации страхового дела в Российской Федерации содержится 23 вида добровольного страхования (5 видов личного страхования, 8 видов страхования имущества, 8 видов страхования гражданской ответственности, страхование предпринимательских и финансовых рисков).

Из исследования становления и формирования правового регулирования личного страхования и имущественного страхования ясно, что, несмотря на единство имущественного и личного страхования, как составляющих одного правового института, подход к правовому регулированию этих видов страхования различен.

В России личное страхование прошло три этапа:

- 1) дореволюционный (конец XIX века, начало XX века);
- 2) советский;
- 3) современный.

Каждый из них характеризуется особенностью регулирования и нюансами предлагаемых страховых продуктов.

На основании исследования законодательных актов можно выделить следующие виды операций, осуществляющихся в России в сфере личного страхования: страхование жизни; страхование на дожитие; смешанное страхование; страхование от несчастных случаев.

В российском законодательстве отсутствует понятие «личное страхование». Но в литературе, согласно закону, о страховании предлагаются разные определения.

Правовое регулирование личного страхования основано на договоре. При наступлении зафиксированного в договоре события (достижение определенного возраста, получение увечья и т. п.), т. е. страхового случая, страховщик выплачивает страховую сумму страхователю или выгодоприобретателю в определенном виде (рента, дополнительная пенсия и т. п.), обеспечивая тем самым выполнение требований закона.

В ГК РФ сформулированы только признаки договора личного страхования, а не самого личного страхования.

Принимая во внимание характерные черты предмета страховой защиты, личное страхование противопоставляется имущественному страхованию.

Имущественное страхование стало первой отраслью страхового дела, получившей законодательное закрепление. Среди страховых операций, осуществлявшихся в сфере имущественного страхования, наибольшее распространение в России получило страхование от огня. Второе место в имущественном страховании занимало морское страхование. Начало дальнейшему развитию государственному имущественному страхованию положил Декрет «О государственном имущественном страховании».

Закон об организации страхового дела и Гражданский кодекс РФ тоже не дают определение понятию «имущественное страхование».

Лишь в Законе об организации страхового дела (ст. 4) перечисляются виды имущественных интересов, которые охватываются этой отраслью страхования.

Гражданский кодекс только дает определение договора имущественного страхования в ст. 929 ГК РФ. Статья 128 ГК РФ к объектам гражданских прав причисляет вещи, включая средства и значимые документы, иное имущество, в этом числе имущественные права.

В российской правовой действительности договор имущественного страхования, приобрел достаточно обширное распространение, несмотря на проблематичность его правового регулирования.

Таким образом, имущественное страхование включает в себя все ценности материального мира. Личное страхование объединяет лишь личные нематериальные блага (жизнь и здоровье людей).

Самой главной проблемой действующего законодательства о страховании в РФ является отсутствие единого подхода и единой системы. Переложение полномочий по регулированию страхового рынка на ЦБ РФ способствовало созданию новых законодательно установленных инициатив, которые полностью

противоречат нормам и требованиям действующего законодательства. Все это требует внесения существенных изменений в законодательную базу.

Таким образом, актуальной задачей на сегодня является выявление противоречий, представленных в ГК РФ, законодательных актах и положениях, введенных ЦБ РФ. Так, в ГК РФ и законодательных актах содержатся противоречия относительно страхового договора.

Система правового регулирования страховой деятельности имеет ряд проблем в Российской Федерации.

1. Некорректное соотношение главы 48 ГК РФ и Закона об организации страхового дела.

2. Отсутствует принцип свободы договора при согласовании условий и правил в добровольных видах страхования.

3. Отсутствует методика оценки действительной страховой стоимости имущества.

4. Неопределенность и двусмысленность в вопросе о договоре перестрахования.

5. Ограничение права выгодоприобретателя обращаться к страховщику с требованием о возмещении вреда.

6. Противоречие в толковании понятия «страховой риск».

Исходя из исследования ряда проблем законодательного страхования, мы предлагаем основные пути решения проблем.

1. Создать единую систему страхового законодательства – Страховой кодекс.

2. Изменить п. 3 ст. 3 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» изложив его в следующей редакции: «Добровольное страхование должно осуществляться на основании договора и правил страхования, если иное не предусмотрено договором, определяющим общие условия и порядок его осуществления».

3. Изменить п. 2 ст. 947 ГК РФ и изложить в следующей редакции: «Страховой стоимостью считается: для имущества его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования, определяемая по соглашению сторон, по рыночной стоимости или по фактическим расходам, затраченным на приобретение имущества».

4. Изменить п. 1 ст. 967 ГК РФ и изложить в следующей редакции: «Риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков), имеющего разрешение (лицензию) на осуществление перестраховочной деятельности, по заключенному с последним договору перестрахования».

5. Внести изменения в п. 4 ст. 931 ГК РФ текстом следующего содержания: «Лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы».

6. Изменить п. 2 ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», которую следует изложить в следующей редакции: «Под

страховым случаем понимается установленный факт возникновения у страхователя или застрахованного лица убытка (вреда), которое появилось вследствие совершившегося опасного события. Такое событие должно быть предусмотренного договором или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам».

Таковы, в целом, итоги проведенного в настоящей работе исследования. Безусловно, отдельные выводы авторов могут показаться дискуссионными, иные – остались за рамками изучения, но и те и другие станут предметом дальнейших научных изысканий.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Номонкова, З.П. Историко-правовые аспекты развития страхования в России / З.П. Номонкова // История государства и права. – 2015. – № 3. – С. 14–17.
2. Райлян, А.И. Страхование законодательство российской империи (1861–1917 гг.): дисс. ... канд. юрид. наук / А.И. Райлян. – М., 2016. – 219 с.
3. Останин, В.А. Экономическая природа страхования. Краткий курс лекций: учебник / В.А. Останин. – Владивосток: ТГЭУ, 2019. – 135 с.
4. Ларионов, В.Г. Развитие страхования в России / В.Г. Ларионов, М.Н. Скрыпникова // Российское предпринимательство. – 2017. – № 10. – С. 60–64.
5. Игбаева, Г.Р. Страхование законодательство в России: понятие, источники / Г.Р. Игбаева // История государства и права. – 2017. – № 18. – С. 3–5.
6. Müller, J. Staatliche Regulierung / J. Müller, I. Vogelsang // Journal of State and Law. – 2016. – Vol. 40. – P. 35.
7. Мальцев, Г.В. Развитие права. К единению с разумом и наукой: учебник / Г.В. Мальцев. – М.: Теория и практика, 2015. – 178 с.
8. Фомичева, Е.В. Тренды международного рынка страхования и тренды страхового рынка России / Е.В. Фомичева // Современное состояние и перспективы развития рынка страхования материалы международной научно-практической конференции, приуроченной ко Дню страховщика: сб. науч. тр. – Воронеж: Изд-во ВЭПИ, 2016. – С. 456–464.
9. Никулина, Н.Н. Страхование: учебник / Н.Н. Никулина, С.В. Березина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 158 с.
10. Белых, В.С. Страхование право России: учебник / В.С. Белых, И.В. Кривошеев, И.А. Митричев. – М.: Норма, 2018. – 352 с.
11. Комментарий к Закону РФ от 27 ноября 1992 года № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» / под ред. Х.В. Пешкова, И.А. Митричев, Т.И. Лысенко. – М.: Инфра-М, 2018. – 588 с.
12. Губин, Е.П. Предпринимательское право Российской Федерации: учебник / Е.П. Губин, П.Г. Лахно. – М.: Проспект, 2016. – 740 с.
13. Чернова, В.Г. Страхование и управление рисками: учебник / В.Г. Чернова. – М.: Юрайт, 2016. – 767 с.
14. Мальков, Б.Н. Философия права: учебник / Б.Н. Мальков. – М.: Инфра, 2015. – 174 с.
15. Морозова, Л.А. Теория государства и права: учебник / Л.А. Морозова. – М.: Норма, 2017. – 464 с.
16. Меженская, М.С. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ / М.С. Меженская // Право: современные тенденции: сб. науч. тр. – Краснодар: Новация, 2016. – С. 70–72.

17. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». – СПС «КонсультантПлюс».
18. Серебровский, В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву: учебник / В.И. Серебровский. – М.: Статут, 2017. – 558 с.
19. Фогельсон, Ю.Б. Страхование: учебник / Ю.Б. Фогельсон. – М.: Юрайт, 2017. – 925 с.
20. Мартыянова, Т.С. Обязательства по страхованию: учебник / Т.С. Мартыянова. – М.: Статут, 2016. – 1208 с.
21. Граве, К.А. Страхование: учебник / К.А. Граве, Л.А. Лунц. – М.: Госюриздат, 2016. – 175 с.
22. Грачева, Е.Ю. Правовые основы страхования: учебник / Е.Ю. Грачева, О.В. Болтинова. – М.: Проспект, 2017. – 128 с.
23. Худяков, А.И. Теория страхования: учебник / А.И. Худяков. – М.: Статут, 2018. – 656 с.
24. Румянцева, А.В. Актуальные вопросы классификации страхования / А.В. Румянцева // Ленинградский юридический журнал. – 2016. – № 3. – С. 173–178.
25. Курлат, П.А. Страхование для граждан: ОСАГО, КАСКО, ипотека: учебник / П.А. Курлат, В.В. Пономаренко, А.В. Румянцева. – М.: Наука, 2018. – 144 с.
26. Шихов, А.К. Страхование и страховое право в вопросах и ответах: учебник / А.К. Шихов, А.А. Шихов. – М.: Юстицин-форм, 2018. – 304 с.
27. Тропская, С.С. Страхование право: учебник / С.С. Тропская, С.В. Романовский, И.А. Цинделиани. – М.: РАП, 2017. – 315 с.
28. Ноткин, О.К. Когда началось страхование жизни? / О.К. Ноткин // Страхование обозрение. Страховые знания и вопросы. – 2017. – № 10. – С. 506.
29. Победоносцев, К.П. Курс гражданского права. Ч.3: Договоры и обязательства: учебник / К.П. Победоносцев. – М.: Статут, 2018. – 558 с.
30. Фогельсон, Ю.Б. Введение в страховое право: учебник / Ю.Б. Фогельсон. – М.: Норма, 2016. – 576 с.
31. Шевичавен, Я.И. О жизни и смерти / Я.И. Шевичавен // Страхование обозрение. Страховые знания и вопросы. – 2018. – № 10. – С. 605.
32. Остроградский, М.А. Законодательство в России о страховании жизни / М.А. Остроградский // Страхование обозрение. Страховые знания и вопросы. – 2018. – № 11. – С. 567–569.
33. Маренков, Н.Л. Страхование дело для студентов вузов (шпаргалки): учебник / Н.Л. Маренков, Н.Н. Косаренко. – Ростов-н/Д: Феникс, 2016. – 256 с.
34. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации (часть вторая от 26 января 1996 г. № 14–ФЗ) / Н.А. Баринов, С.А. Барышев, Е.А. Бевзюк. – М.: Проспект, 2017. – 588 с.
35. Дыбко, Е.Е. Понятие и виды личного страхования в России / Е.Е. Дыбко // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2019. – № 10. – С. 9–13.

36. Словарь страховых терминов: учебник / Е.В. Коломина, В.В. Шахова; под ред. Е.В. Коломина. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 336 с.
37. Васильчикова, А.В. Сущность, особенности и функции страхования жизни / А.В. Васильчикова // Современные тенденции развития науки и образования: сб. науч. тр. – Ставрополь: Изд-во СтГАУ, 2019. – С. 50–53.
38. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26 января 1996 года № 14–ФЗ, Ст. 927. – СПС «КонсультантПлюс».
39. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26 января 1996 года № 14–ФЗ, Ст. 934. – СПС «КонсультантПлюс».
40. Мартянова, Т.С. Гражданское право. Том II. Полутом 2: учебник / Т.С. Мартянова. – М.: БЕК, 2017. – 237 с.
41. Шевчук, Д.А. Страховые споры. Практическое пособие: учебник / Д.А. Шевчук. – М.: Росбух, 2018. – 58 с.
42. Страхование. Современный курс: учебник / под ред. Е.В. Коломина. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 145 с.
43. Шершеневич, Г.Ф. Учебник торгового права: учебник / Г.Ф. Шершеневич. – М.: Спарк, 2017. – 335 с.
44. Гришаев, С.П. Страхование: учебник / С.П. Гришаев. – М.: Проспект, 2017. – 85 с.
45. Фогельсон, Ю.Б. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации: учебник / Ю.Б. Фогельсон. – М.: Юрайт-Издат, 2016. – 658 с.
46. Победоносцев, К.П. Курс гражданского права. Тома I–III: учебник / К.П. Победоносцев. – СПб.: Синодальная типография, 2015. – 1036 с.
47. Чаусская, О.А. Гражданское право: учебник / О.А. Чаусская. – М.: Дашков и Ко, 2017. – 378 с.
48. История финансового законодательства России: учебник / под ред. И.В. Рукавишников. – М.: МарТ, 2017. – 367 с.
49. Косаренко, Н.Н. Правовые основы обязательного страхования в современной России: учебник / Н.Н. Косаренко. – М.: Юрист, 2018. – 329 с.
50. Шахов, В.В. Страхование: учебник / В.В. Шахов. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 311 с.
51. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26 января 1996 года № 14–ФЗ. – СПС «КонсультантПлюс».
52. Тарадонов, С.В. Страхование: учебник / С.В. Тарадонов. – М.: Юрист, 2017. – 207 с.
53. Понятие и общая характеристика договора имущественного страхования. – <http://www.strahyi.ru/material/ponyatie-harakteristika-dogovor-imuschestvennogo-strahovaniya>
54. Основные понятия страхования имущества. – https://studbooks.net/1250714/bankovskoe_delo/osnovnye_ponyatiya_strahovaniya_imuschestva

55. Дедиков, С.В. Предмет договора имущественного страхования / С.В. Дедиков // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2015. – № 4. – С. 12–14.
56. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка. Том второй: учебник / В.И. Даль. – М.: Статут, 1981. – 807 с.
57. Корнилова, К.Н. Страховой риск и страховой случай / К.Н. Корнилова // Российская юстиция. – 2016. – № 6. – С. 18–19.
58. Брагинский, М.И. Договорное право. Общие положения: учебник / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. – М.: Статут, 2017. – 174 с.
59. Серебровский, В.И. Очерки советского страхового права. Избранные труды по наследственному и страховому праву: учебник / В.И. Серебровский. – М.: Статут, 2016. – 558 с.
60. Сивак, Т.Р. Выгодоприобретатель в договоре имущественного страхования по английскому праву и гражданскому праву России / Т.Р. Сивак // Журнал российского права. – 2017. – № 4. – С. 16–18.
61. Веденеев, Б.Е. Страховой случай по договору имущественного страхования / Б.Е. Веденеев. – <https://www.lawmix.ru/comm/7906>
62. Жук, И.Н. Управление конкурентоспособностью страховых организаций: учебник / И.Н. Жук. – М.: Анкил, 2016. – 559 с.
63. Адамчук, Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации: учебник / Н.Г. Адамчук. – М.: МГИМО, 2017. – 592 с.
64. Юлдашев, Р.Т. Некоторые проблемы государственного регулирования страхования / Р.Т. Юлдашев // Риск-менеджмент в экономике устойчивого развития. – Елабуга: ФГАОУ ВО КФУ, 2015. – С. 9–10.
65. Думная, Н.Н. Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?: учебник / Н.Н. Думная, А.Ю. Лайков, С.И. Рыбаков. – М.: Интеллект-Центр, 2017. – 128 с.
66. Захаров, М.Л. Социальное страхование в России. Прошлое, настоящее и перспективы развития: учебник / М.Л. Захаров. – М.: Проспект, 2018. – 310 с.
67. Архипов, А.П. Страхование: учебник / А.П. Архипов. – М.: КНОРУС, 2018. – 288 с.
68. Бочкарева, Е.А. Актуальные проблемы финансового права: учебник / Е.А. Бочкарева, Т.А. Вершило, С.В. Мирошник. – М.: Анкил, 2019. – 457 с.
69. Виды нарушений при осуществлении страховой деятельности. Приложение к Энциклопедии судебной практики. – СПС «Гарант».
70. Голушко, Г.К. О системе страхового законодательства / Г.К. Голушко, С.В. Дедиков // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2018. – № 1. – С. 23–27.
71. Машьянова, Е.Е. Развитие страхового рынка в системе институционального обеспечения финансового рынка / Е.Е. Машьянова //

Институциональное экономическое развитие в условиях интеграции и глобализации: сб. науч. тр. – 2016. – С. 304–305.

72. Борисенко, П.И. Перспективы страхового рынка в условиях интеграции финансовых рынков ЕАЭС / П.И. Борисенко // Экономика. Образование. Право. Научные исследования состояния и развития современного общества: сб. науч. тр. – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2016. – С. 327–331.

73. Калабердина, О.Л. Современное состояние и перспективы развития страхового рынка РФ как элемента мирового рынка страхования: учебник / О.Л. Калабердина, Е.Ю. Лукашова. – М.: Проспект, 2017. – 128 с.

74. ЦБ указал на необходимость изменения законодательства для объединения ОСАГО и каско / ФБА «Экономика сегодня» 23 Мая 2019 Москва. – <https://rueconomics.ru/393624-cb-ukazal-na-neobkhodimost-izmeneniya-zakonodatelstva-dlya-obedineniya-osago-i-kasko>