

Усатова Елена Анатольевна

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: гражданское право, семейное право, международное частное право.

Правовое регулирование страхования в Российской Федерации

Аннотация. В настоящей статье исследуется проблематика регулирования страхового дела в Российской Федерации, выявляется ряд проблем, связанных с современным страховым законодательством.

Ключевые слова: страхование, страховое правоотношение, страховое обязательство, страховой интерес.

На вопросы возникновения, становления и развития страхования отвечает его классическая теория, являющаяся основой для дальнейшего глубокого изучения этого института и выявления особенностей и сущности его феномена.

Дело в том, что нынешнее страхование находится на стыке двух школ – классической и современной. Безусловно, фундаментом обеих являются традиционное теоретическое учение о страховании и практические методы организации страхового дела на примере страховых обществ, созданных как за рубежом, так и в России.

Бесспорным является тот факт, что разработанные классиками и проверенные временем методы организации и ведения страхового дела последних четырех столетий, в том числе и XX в., стали великим наследием для будущих поколений и для дальнейшего развития страхования.

Новый, XXI век, будучи исторической эпохой высоких технологий, глобальных мировых перемен, интеграции общественного валового продукта, а также перераспределения мировых запасов энергоносителей и, соответственно,

денежных фондов, выдвигает страхование как один из существенных финансовых сегментов на передовые рубежи экономической мировой системы.

Столь значительное место страхованию уделяется по праву, так как его назначением в общественной жизни является аккумуляция и дальнейшее перераспределение общественных денежных фондов, составляющих часть мирового валового продукта. Однако для решения столь важной задачи, стоящей перед страхованием на современном этапе, как подсказывает время, требуются новые подходы организации и ведения страхового дела. Это обстоятельство, в свою очередь, требует внесения определенных корректив в принципиальные вопросы, касающиеся организации страхового дела и создания интеграционного денежного фонда.

Страхование выступает как совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного чрезвычайного и иного ущерба предприятиям и организациям или для оказания денежной помощи гражданам.

За последние годы главными особенностями развития национального страхового рынка были стремительное увеличение числа страховщиков и существенный рост объемов совокупной страховой премии. Произошел переход от монопольной системы Госстраха к рынку, субъектами которого являются в настоящий момент около двух тысяч страховщиков [1].

Современное легальное определение страхования дано в ст. 2 Закона «Об организации страхового дела в РФ», страхование определено как «отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)». Защита при страховании предоставляется в форме уплаты определенной денежной суммы из сформированных денежных фондов. События, на случай наступления, которых производится страхования должны

обладать признаком вероятности, случайности (п. 1 ст. 9 Закона о страховом деле).

Многообразии объектов, подлежащих страхованию, различия в объеме страховой ответственности, категориях страхователей определяют необходимость классификации страхования, т. е. систематизированной и упорядоченной схемы видов страхования, «деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды».

Основное деление, выработанное практикой и закрепленное государством, по способу вступления в страховые отношения, по форме страхования – это деление страхования на добровольное и обязательное.

Согласно ст. 3 («Формы страхования») Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах. Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Обязательное страхование осуществляется в силу закона путем заключения договора страхования лицом, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователя), со страховщиком (ст. 936 ГК РФ).

Для практического осуществления страхования и приведения его в действие необходимо наличие конкретных страховых отношений между страховщиком и страхователем. Страховое правоотношение можно определить, как взаимодействие страховщика, и страхователя, по которому страхователь вправе получить денежную сумму при наступлении в установленный срок или без ограничения срока, обусловленных обстоятельств (страхового случая) и вносит страховой взнос, а страховщик требует внесения страхового взноса и выплачивает обусловленную денежную сумму при наступлении страхового случая. Страховое правоотношение может возникать из различных юридических фактов: таким фактом может быть договор страхования – встречное волеизъявление страховщика и страхователя, в данном случае правоотношение возникает по воле и на условиях, определяемых сторонами. Типичной чертой этих отношений является равенство сторон, их юридическая

независимость друг от друга. Также в основе страхового правоотношения могут быть действия и события, это в основном относится к обязательному страхованию, то есть факты, предусмотренные в законе или нормативном акте. Возникновение страхового правоотношения в этом случае, не зависит от воли субъектов этого правоотношения. Так, приобретая билет пассажир в силу известного Указа Президента является застрахованным (хочет он этого или нет), или в соответствии с Законом «О залоге», при залоге с оставлением имущества, залогодатель обязан страховать оставленное у себя имущество за свой счет и на полную стоимость (ст. 36), а при залоге, Закон «О залоге» обязывает залогодержателя застраховать предмет залога на его полную стоимость за счет и в интересах залогодателя (ст. 50) [4].

Все правовые отношения, увязанные с проведением страхования можно разделить на две группы:

- собственно страховые правоотношения, то есть отношения между страхователем и страховщиком;
- правоотношения, возникающие по поводу организации страхового дела, то есть деятельности страховщиков, их взаимосвязи с банками, органами надзора и т. д.

Несмотря на раннее возникновение и длительное существование страхования остаются нерешенными базовые вопросы, касающиеся основных категорий и определения этих категорий. Так, в частности, до настоящего времени ученые-правоведы и законодатель не сумели дать универсальное, "единственно верное" определение объекта страхования.

В течение длительного периода времени объектом дискуссий продолжает оставаться проблема страхового интереса.

До настоящего времени не существует универсального определения «страхового интереса». По этому поводу существует множество разнообразных мнений и суждений.

Ряд авторов признает страховой интерес объектом страхования. Другие полагают, что объектом страхования, или точнее, объектом страховой охраны

является имущество или люди, а страховой интерес выполняет роль юридического факта, необходимого для возникновения и существования страхового правоотношения. Поддерживаем точку зрения В.И. Серебровского о том, что именно страховой интерес является объектом страхования.

На мой взгляд, следует признать правильным тезис, согласно которому страховой интерес – универсальная категория страхового права. И в личном страховании, как и в имущественном, интерес сохраняет свое значение как истинное основание страховой сделки, является предпосылкой страхового обязательства.

Хотелось бы остановиться на Законе «О страховании» (1992). Закон заложил основы для формирования и развития страхового дела в условиях рыночных отношений между участниками страхования, создав правовую основу регулирования страховой деятельности по истечению шести лет после принятия, можно утверждать, что он выдержал проверку временем. Вместе с тем, реальная практика указывает и на имеющиеся пробелы в законодательстве, подсказывает направления его (законодательства) дальнейшего развития. Неразрешенные вопросы нередко достаточно вольно трактуются субъектами страхового рынка, что приводит к конфликтным ситуациям. Новая редакция Закона 1997 г. внесла существенные изменения, а в 2013 году практически полностью его изменила. Основная цель внесенных изменений и дополнений – приведение Закона «О страховании» в соответствии с современными требованиями страхового рынка в РФ.

Имеется потребность и в более точном разграничении понятий «страхователь» и «застрахованный», т. е. не всегда эти понятия совпадают. Должны быть внесены уточнения, устанавливающие наличие определенных отношений между страхователем и застрахованными в качестве обязательного условия для заключения договора страхования третьих лиц. В этом случае страхователь может заключать договора страхования только таких третьих лиц, которых он обязан страховать в силу закона. Четко не урегулированные порядок и способы оформления замены страхователя, перехода прав и

обязанностей при реорганизаций страхователя; не уточненные условия перехода прав и обязанностей страхователя к правопреемнику; имеющиеся ограничения прав требования к страховщику по страховой выплате (у выгодоприобретателя). Отсутствие четких позиций в определении деятельности по перестрахованию и самого понятия «перестрахования» не создает сегодня реальных предпосылок для развития перестрахования. В связи с этим предлагается уточнить понятие «перестрахование», рассматривая его как передачу на основании условий договора перестрахования, исполнения части обязательств страховщика по договору страхования, связанных с осуществлением страховой выплаты перестраховщику или другому страховщику. Одновременно необходимо уточнение характеристики перестраховщика, как страховщика, созданного для осуществления операций исключительно по перестрахованию.

Литература

1. Гомеля В.Б. Страхование. М.: Московская Финансово-Промышленная Академия, 2011.
2. Коломин Е.В. Раздумья о страховании. М.: Страховое Ревю, 2010.
3. Страхование / Под ред. Т.А. Федоровой. М.: Магистр, 2010.
4. Кутыгин М.А. Правовое регулирование института страхования в России: эволюция, преемственность и проблемы совершенствования: Дис. ... канд. юрид. наук. Ростов-н/Д., 2007.
5. Алексеев С.С. Гражданское право. М.: Проспект, 2009.