

## РЕФЕРАТ

### СТРАХОВОЕ ПРАВО

#### Содержание

#### Введение

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

2. Источники страхового права

#### Заключение

#### Список использованной литературы

#### Введение

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

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

Считается, что система права как объективное явление представляет собой внутреннее строение (структуру) права, отражающее объединение и дифференциацию юридических норм». Частями такой конструкции являются неразрывно связанные между собой юридические нормы, правовые институты и отрасли прав.

Цель работы - исследование понятия, предмета, источников страхового права.

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

При рассмотрении структуры права следует учитывать и устойчивую связь между его элементами (нормами, институтами, отраслями), именно эта связь позволит видеть не только статистику структуры, но и ее динамику. Выявление

закономерностей в структуре права и их дальнейшее использование способствует правильному уяснению и применению закона. Нужно отметить, что российское право многоструктурно и, помимо существующей триады (норма, институт, отрасль), имеет еще и необязательные правовые образования, такие как субинституты, подотрасли, межотраслевые комплексные институты.

С.С. Алексеев в иерархии структур выделяет главную структуру в строении права: норма, институт, отрасль. Он допускает удвоение и даже утроение структуры права, которые как целостные образования наслаиваются над главной. Появление вторичных структур он объясняет богатством и многогранностью правового регулирования в рамках одной главной структуры. Смирнова М.Б. Страхование. М., 2015. С.112.

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

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

- 1) выражают существенные для установления и реализации, изменения и прекращения страховых правоотношений государственно-властные предписания, которые определяют правомерное поведение субъектов этих отношений;
- 2) отражают и закрепляют типичность различных видов и элементов страховых правоотношений между их субъектами, а также интересов, действий и связей их участников как результат повторяемости этих отношений;
- 3) обладают общеобязательным характером, т. е. обязательны для исполнения и реализации как для физических лиц, так и для юридических лиц, на которых распространяется их действие. Смирнова М.Б. Страхование. М., 2015. С.114.

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

В свою очередь, «институт права - это обособленная совокупность юридических норм, призванных регулировать в рамках предмета данной отрасли права определенные, обладающие относительной самостоятельностью общественные отношения». Но, при рассмотрении данного вопроса на практике, возникают определенные сложности с тем, какую именно совокупность правовых норм можно признать правовым институтом. В современной правовой литературе нет определенных количественных параметров. Поэтому очень часто ученые и

практикующие юристы неверно трактуют термин «правовой институт» и применяют его к любому правовому явлению или событию.

Так, в гражданском праве существует масса правовых институтов, среди которых, например, общая часть, право собственности, обязательственное право, наследственное право и др. Но с другой стороны, в правовой литературе институтами права признаются и отдельные виды гражданско-правовых договоров, таких как, например, договор купли-продажи, мены, подряда, страхования и др. Возникает спорная ситуация, так как термин «институт гражданского права» включает в себя и обязательственное право, и договорное право, и непосредственно договор страхования.

Поэтому очень часто при формировании отдельных элементов системы права немалую роль играет субъективный фактор. Если же в отдельную группу правовых норм входят еще и правила о праве собственности, юридических лицах, гражданско-правовых договорах, то положение с категорией «правовой институт» усугубляется еще больше. Здесь уже нельзя увидеть однородных правоотношений, поэтому сомнительно говорить о надлежащем использовании термина «институт права». Как комплексное образование страховое право не имеет собственного предмета и метода правового регулирования в их традиционном понимании. Оно формируется и развивается на стыке публичного и частного права. Основы публичного права заметно выявляются в области обязательного страхования, а также при государственной регистрации и лицензировании деятельности страховых организаций, государственного надзора за страховой деятельностью.

В.И. Серебровский, например, в своих трудах отметил, что страхование по своей сущности делится на два вида: частное и публичное. К формам публичного страхования он отнес государственное и общественное, а частного - единичных предпринимателей, акционерные страховые общества, общества взаимного страхования. Также В.И. Серебровский считал, что страховое право не следует выделять в качестве самостоятельной отрасли или подотрасли права, так как страховые правоотношения регулируются нормами различных отраслей права, среди которых главное место занимают нормы гражданского права. Шиминова М.Я. Основы страхового права России. М., 2014. С.57.

Но при этом нельзя считать всю совокупность правовых норм, регулирующих страховое право, частью гражданского или торгового права. Таким образом, можно отметить, что В.И. Серебровский рассматривает страховое право как комплексную дисциплину. С другой стороны, многие ученые подвергают критике существование комплексных отраслей права. Так, Р.О. Халфина считает, что «попытки конструирования бесчисленных новых „отраслей права“ ведут к размыванию системы, к излишней дифференциации правового регулирования, к ослаблению связей внутри системы права». Обращаясь к истории страхового права, можно отметить, что в советский период, а именно в 1919--1920-е гг., проблемные стороны страхового права были изучены Е. Меном.

Он считал, что нормы права, регулирующие различные отрасли права, которые регулируют соответствующие отношения в сфере страхового права, не вписываются

ни в одну из отраслей публичного или частного права. По словам Е. Мена, эта совокупность правовых норм, регулирующих страховую деятельность, должна быть выделена в качестве самостоятельной отрасли.

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

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

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

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

Отрицание существования страхования как комплексной отрасли поддерживает В.Н. Яковлев. Он полагает, что совокупность разнородных норм по страхованию не может именоваться отдельной отраслью страхового права, даже с эпитетом «комплексная», так как не имеет свойства самостоятельности, присущего отраслям. Он считает, что страхование - это даже не комплексный правовой институт, так как страховые отношения не представляют собой прочной общности, а комплексный институт страхового законодательства, совокупность правовых норм. Шиминова М.Я. Основы страхового права России. М., 2014. С.59.

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

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

- 1) в области гражданского права должны быть отражены аспекты, не урегулированные в ГК РФ; прописаны моменты, связанные с взаимодействием страховщиков по сострахованию, взаимному страхованию, перестрахованию; вопросы, связанные с защитой прав потребителей страховых услуг;
- 2) в области государственного права должны быть определены статус и функции страхового надзора;
- 3) в области административного права - взаимоотношения субъектов рынка и

надзора, их права и обязанности, ответственность. Шиминова М.Я. Основы страхового права России. М., 2014. С.61.

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

Очень большая часть понятий страхового права взята из экономических дисциплин (например, применение актуарных расчетов, страховых тарифов, расчет страховых взносов и др.). Часто эти экономические термины не обладают юридическим обоснованием и не сочетаются с юридическими понятиями и конструкциями. Некоторые финансисты-правоведы высказывают мнение по поводу того, что страхование с точки зрения финансовых правоотношений представляет одно из самостоятельных звеньев финансовой системы государства, который образовывается в процессе формирования и использования страховых фондов и является предметом финансового права.

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

## 2. Источники страхового права

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

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

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

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

Нормативно-правовая база, регулирующая страховую деятельность в России, начала складываться с 1997 г. В 1999 г. вступил в законную силу ФЗ № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», база которого образовала единую систему правовых актов, которые обладают различной юридической силой. Например, гражданское законодательство (равно как и бюджетное, налоговое, семейное)

включает в себя только ГК РФ и федеральные законы (п. 2 ст. 3 ГК РФ), страховое же «законодательство» - это более широкое по своему составу понятие. Страхование право. / Под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, С.Л. Ефимова. - М., 2015. С.84.

В настоящее время в стране сформирована система страхового законодательства, включающая нормы гражданского, административного, государственного, финансового и международного права. Это, прежде всего федеральные законы, т. к. становление и развитие страхового дела в СССР длительное время осуществлялось в рамках государственной монополии и централизованного руководства этой отраслью народного хозяйства.

На данном этапе развития в России разграничение нормотворческой компетенции закреплено в Конституции РФ. В частности, в ст. 71 указано, что к ведению РФ относятся, например, вопросы установления правовых основ единого рынка; финансового, кредитного, таможенного регулирования; уголовного, уголовно-процессуального законодательства; гражданского, гражданского процессуального и арбитражно-процессуального законодательства; правового регулирования интеллектуальной собственности. Вопросы, которые находятся в совместном ведении РФ и ее субъектов, закреплены в ст. 72 Конституции РФ, это, в частности, административное и административно-процессуальное законодательство. Статья 73 Конституции РФ гласит: «...вне пределов ведения РФ и полномочий РФ по предметам совместного ведения РФ и субъектов РФ субъекты РФ обладают всей полнотой государственной власти». Страхование право. / Под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, С.Л. Ефимова. - М., 2015. С.86.

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

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

1) глава 48 ГК РФ; устанавливает основные положения, касающиеся проведения страховых операций. В ней определены возможные формы страхования, регламентируются порядок проведения обязательного страхования, ответственность за неосуществление данного вида страхования. Также в данной главе дается характеристика договоров имущественного и личного страхования, а также их подотраслей. Фогельсон Ю. Введение в страховое право. М., 2015. С.65. Установлены основные требования, которые предъявляются к страховым организациям.

Охарактеризованы принципы проведения взаимного страхования и перестрахования. Регламентированы принципы взаимоотношений сторон по договору страхования, права и обязанности страхователя, страховщика, других лиц,

участующих в страховании. Установлены требования к форме договора страхования, дается характеристика его существенных условий. Определяется порядок заключения и случаи досрочного прекращения договоров страхования.

Регулируются действия сторон при наступлении страховых случаев;

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

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

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

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

5) Федеральный закон РФ от 28 марта 1998 г. № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации и сотрудников федеральных органов налоговой полиции»;

6) Указ Президента РФ от 6 апреля 1994 г. № 667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования»; определяет основные принципы осуществления ряда видов страхования, проводимых в обязательной форме. Фогельсон Ю. Введение в страховое право. М., 2015. С.68. К основным нормам административного права, которые непосредственно регулируют отношения между государством и участниками страхового рынка, являются базой для проведения государственного надзора за деятельностью страховщиков, относятся основные положения государственного надзора за страховой деятельностью. Также сформулированы цели осуществления государственного надзора, функции и права в Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Часть 3 в которой закреплены основы государственного органа страхового надзора. страховой право юридический организация

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

1) Налоговый кодекс РФ (НК РФ);

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

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

В Российской Федерации развитие законодательства происходит на основе деления по отраслям. Такое развитие отразилось в Общеправовом классификаторе отраслей законодательства, утвержденном Указом Президента РФ от 15 марта 2000 г. № 511 «О классификаторе правовых актов», который действует в настоящее время. Данный классификатор признает гражданское, гражданское процессуальное, арбитражно-процессуальное, уголовное, уголовно-процессуальное законодательство в качестве самостоятельных отраслей законодательства (хотя в данном Указе отсутствует сам термин). Фогельсон Ю. Введение в страховое право. М., 2015. С.69.

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

В юридической литературе высказывались мнения ученых-правоведов о разделении страхового законодательства на Общую и Особенные части. К Общей части ученые намеревались отнести гл. 1 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». В данной главе содержатся основные понятия страхового бизнеса - «страхование», «страховой интерес», «страховой риск», «страховой случай», «страховая выплата» и т. д., гл. 4 в части, касающейся правоспособности страховщиков. Кроме того, сюда же хотели включить и гл. 48 ГК РФ, которая регулирует вопросы заключения и исполнение договоров страхования. В состав Особенной части ученые-правоведы хотели включить законы и иные правовые акты по отдельным видам страхования (медицинское, пенсионное, автострахование, социальное страхование), специальное финансовое законодательство, в частности гл. 3 Закона «Об организации страхового дела» и изданные на ее основе подзаконные акты органов страхового надзора.

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

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

Все же остальные федеральные законы и подзаконные акты, посвященные страховой деятельности, будут приниматься в соответствии с требованиями задуманной



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

Развитие страхового законодательства должно происходить по наиболее подходящей для него схеме, а именно: кодифицированный акт - специальный закон. Так, например, основные положения о субъектах предпринимательской деятельности содержатся в ГК РФ, а особые - в Законе «Об организации страхового дела». Фогельсон Ю. Введение в страховое право. М., 2015. С.72.

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

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

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

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

Нужно заметить, что в современной предпринимательской практике России разработка текстов примерных условий договоров широкого применения не получила. Но вместе с тем разработка текстов имеет большое значение при заключении и исполнении договоров. Ученый-правовед С. А. Хохлов, который

проводил исследования правовых форм и техники договорной работы, особо обращал внимание на образцы проектов договоров, которые, по его мнению, «должны обеспечить единообразное отражение во всех конкретных договорах сложившихся „нормативов“ плановой, производственной и коммерческой деятельности.

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

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

#### Заключение

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

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

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

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

#### Список использованной литературы

1. Смирнова М.Б. Страхование. М.: Юриспруденция, 2015. - 324с.
2. Страхование. / Под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, С.Л. Ефимова. - М.: Норма, 2015. - 320с.
3. Фогельсон Ю. Введение в страховое право. М.: Юриспруденция, 2015. - 264с.

4. Шиминова М.Я. Основы страхового права России. М.: ИНФРА-М, 2014. - 222с....