

image not found or type unknown



Страховые отношения устанавливаются (возникают) и реализуются по поводу страховой защиты имущественных интересов страхователей (застрахованных лиц, выгодоприобретателей) в связи с наступлением страховых случаев путем заключения ими договоров страхования со страховыми организациями и их исполнения. При этом в качестве страхователей при обязательном государственном страховании госслужащих могут выступать от лица государства органы государственной власти. Субъектами страховых отношений, как было сказано, являются только страхователь, выгодоприобретатель, застрахованное лицо и страховщик.

Однако для осуществления страхования тех или иных предметов (объектов) страхования страховые организации вынуждены вступать в разного рода отношения с другими участниками страхового рынка, например, страховыми агентами, брокерами, актуариями, сюрвейерскими, консультативными, исследовательскими организациями. Кроме того, у страховых организаций имеются определенные отношения с государственными органами по налоговому, финансовому, валютному контролю и антимонопольной политике, а также с органом государственного страхового надзора. По характеру, содержанию и способам возникновения совокупность этих разнородных отношений не может быть отнесена к страховым отношениям, субъекты, объекты и содержание которых описаны в гл. 1. Следовательно, в сфере страхования существуют страховые и иные (не страховые) отношения.

Для подтверждения указанной позиции рассмотрим основные виды не страховых отношений, действующих в сфере страхования.

Кто понимается под страховыми агентами и страховыми брокерами, указывается в ч. 1 и 2 ст. 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Страховые агенты – постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Отношения страхователя и страховщика со страховыми агентами и брокерами относятся к гражданско-правовым отношениям, регулируемым нормами глав 9, 49 ГК РФ. Они не являются отношениями по страховой защите имущественных интересов страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) при наступлении страховых случаев.

Отношения страховщиков с сюрвейерскими, консалтинговыми, исследовательскими и другими фирмами (организациями), действующими на страховом рынке, устанавливаются как гражданско-правовые на основании договоров возмездного оказания соответствующих услуг и регулируются нормами гл. 38 и 39 ГК РФ. Они также не являются страховыми отношениями.

Отношения страховщика со специализированными перестраховочными организациями или с другими страховщиками по перестрахованию, так называемых, крупных рисков (с большими объемами страховых обязательств) правовыми нормами ч. 1 ст. 6 и ч. 1 ст. 13 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» предписывается по существу признавать страховыми отношениями.

Кроме непосредственных субъектов страховых отношений на страховом рынке действуют объединения субъектов страхового дела (включая страховых посредников и страховщиков), создаваемые для координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов своих членов.

Понятие «страховая деятельность» страховой организации (страховщика) более широкое понятие, чем просто осуществление имущественного или личного страхования имущественных интересов юридических, физических лиц путем заключения и исполнения договоров страхования.

Страховая деятельность страховщика является понятием, содержание которого включает в себя и непосредственно страхование имущественных интересов юридических и физических лиц. Она сводилась к формированию страховщиком специальных денежных фондов (страховых резервов), необходимых для предстоящих страховых выплат.

Страховые отношения как основная часть общественных отношений в сфере (области) страхования устанавливаются и реализуются в соответствии со специальными правовыми нормами. Специфика этих норм обусловлена составом и особыми чертами регулируемых ими страховых отношений. В состав страховых отношений включаются следующие их группы:

- 1) страховые отношения по защите имущественных интересов юридических, физических лиц в связи с причинением ущерба страховыми случаями их имуществу;
- 2) страховые отношения по защите имущественных интересов юридических, физических лиц в связи с их гражданской ответственностью по обязательствам, возникающим вследствие причинения ими вреда жизни, здоровью и/или имуществу других лиц (в том числе нарушением договора);
- 3) страховые отношения по защите имущественных интересов Предпринимателей в связи с наступлением определенных законодательством (п. 3 ч. 1 ст. 929 ГК РФ) неблагоприятных, вредоносных событий, причиняющих убытки и ухудшающих результаты предпринимательской деятельности;
- 4) страховые отношения по защите имущественных интересов физических лиц при нанесении вреда их жизни или здоровью указанными в договоре страхования или в законе неблагоприятными, опасными событиями (страховыми случаями) либо при наступлении в их жизни иных событий, признаваемых страховыми случаями.

Состав страховых отношений и их основное содержание подтверждают наличие общности (единства) их по родовому признаку.

Страховые отношения – это имущественные отношения, имеющие стоимостное (денежное) выражение. Страховым отношениям присущи следующие черты, отличающие их от других имущественных отношений, регулирующихся нормами гражданского права:

- 1) страховые отношения обусловлены объективно существующими опасностями (страховыми рисками) причинения вреда материальным, нематериальным ценностям (благам) юридических, физических лиц и соответствующим их имущественным интересам либо необходимостью удовлетворения потребностей физических лиц в денежных средствах при наступлении в их жизни иных, определенных договором страхования, событий, признаваемых страховыми случаями (выход на пенсию, получение оплачиваемого профессионального образования, бракосочетание детей, внуков и т.п.);
- 2) объектами страховых отношений всегда являются имущественные интересы страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя и их страховая защита (на платной основе) в связи с наступлением страховых случаев и их последствий для предметов этих интересов (ст. 128 и 150 ГК РФ) путем исполнения

страховщиком своей обязанности по страховой выплате согласно договору страхования или закону;

3) реальные страховые отношения возникают и реализуются (осуществляются) на основании заключения и исполнения договоров обязательного и добровольного страхования;

4) вероятностный и случайным характер опасных событий, от которых проводится страхование (страховых рисков), обуславливает в ряде случаев и отсутствие оснований для осуществления страховщиком страховой выплаты страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю, то есть исполнения основной обязанности по договору страхования; это характерно для рискованных видов страхования в тех случаях, когда течение срока действия договора страхования страховой случай не наступил.

Страховое право представляет собой совокупность правовых норм, регулирующих страховые отношения между субъектами этих отношений (страхователем, застрахованным, выгодоприобретателем и страховщиком.) по поводу страховой защиты имущественных интересов страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) в связи с наступлением страховых случаев.

Те общественные отношения, которые подвергаются правовому регулированию, называются предметом правового регулирования. Предметом страхового права с учетом сказанного выше являются страховые отношения, обладающие признаком родового единства, что уже было отмечено выше.

Общественные отношения, в том числе и страховые отношения, регулируются методом правового регулирования. Метод правового регулирования страховых отношений представляет собой юридический инструментарий в виде совокупности конкретных способов, средств, приемов воздействия норм страхового права на волевое поведение участников страховых отношений. Если предмет правового регулирования отвечает на вопрос о том, какие общественные отношения регулируются нормами страхового права, то метод правового регулирования показывает, как, каким образом это осуществляется.

Метод правового регулирования характеризует нормы страхового права со стороны особенностей их воздействия на страховые отношения.

Метод правового регулирования страховых отношений проявляется также в характере оснований возникновения и действия соответствующих

правоотношений, юридических санкций. Метод правового регулирования в основном определяется предметом регулирования и зависит от него. Применение некоторых конкретных способов и средств метода регулирования гражданско-правовых отношений возможно и в методе страхового права. К ним, в частности, относятся:

- 1) способ императивно-властных предписаний, обязывающих действовать субъектов страховых отношений в строго указанном порядке или определенным образом, либо в требуемом направлении;
- 2) диспозитивный способ, дающий субъектам страховых отношений возможность выбора варианта поведения;
- 3) способ юридического равенства и автономности сторон договора страхования; например, согласно ч. 1 и 2 ст. 942 ГК РФ при заключении договора страхования должно быть достигнуто соглашение между страхователем и страховщиком по существенным условиям страхования как между равноправными, самостоятельными участниками сделки;
- 4) имущественная (гражданско-правовая) ответственность как средство воздействия на волевое поведение субъектов страховых отношений.

Страховое право – это комплексное образование, сочетающее в себе нормы публичного и частного права. Страховое право – это подотрасль гражданского права, не имеющая своего предмета и метода правового регулирования в их традиционном понимании. Страховое право сочетает в себе нормы различных отраслей права, таких как: гражданское, предпринимательское, финансовое, гражданско-процессуальное, административное, налоговое и др. Итак, страховое право – как комплексное образование заимствует предмет и метод правового регулирования у основной отрасли – гражданского права и сочетает в себе нормы различных отраслей права. Это основные признаки, по которым подотрасли отличаются от основных отраслей. Исходя из вышеизложенного, изучение тем по дисциплине страховое право следует строить на анализе: норм гражданского, финансового, налогового, административного и др. отраслей права; основного закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»; Гражданского кодекса РФ (гл. 48); других законов (общих и специальных) и подзаконных актов, составляющих правовую систему страхового права.

Параллельно изучению нормативно-правовой базы, следует тщательно изучать теоретические положения, пользуясь основной и дополнительной литературой по

страховому праву. Это позволит студентам научиться осуществлять правильный сравнительный анализ положений теории и судебной практики; выявлять соответствие результатов судебной практики теоретическим выводам, взглядам ученых на выявленные проблемы; выявлять основные пробелы в законодательстве, трудности в применении норм того или иного закона; делать обобщения, свои собственные выводы по изучаемому вопросу. Такой подход параллельного изучения теории и практики приведет к более глубокому пониманию и осмыслению студентами всех проблемных вопросов, дискуссионных тем, а также научит самостоятельному видению проблем и путей выхода из них.

Рассмотрение первой темы должно строиться на уяснении студентами утверждения о том, что страховое право- это комплексное образование, подотрасль гражданского права. Следует изучить основные признаки, по которым страховое право признается комплексным образованием, таким образом доказывая данное утверждение. Этому процессу также поможет изучение студентами различных теорий и взглядов многих ученых по данному вопросу. Выяснив, что страховое заимствует предмет и метод правового регулирования у гражданского права, следует перейти к изучению вопроса о предмете. Поскольку предмет страхового права имеет свою специфику. Предмет страхового права – это страховые отношения, связанные с охраной и защитой имущественных интересов юридических и физических лиц. Далее следует изучить группы страховых отношений. На основании изученного, студенты должны дать общее определение страховых отношений и выделить их специфические черты. Вопрос о методе следует начать с понимания понятия – метода. Метод – это совокупность средств, способов, приемов воздействия норм права на волевое поведение участников общественных отношений (в данном случае, на поведение субъектов страховых отношений). Далее, следует представить определение метода правового регулирования страхового права, выделить те способы и средства, которые страховое право заимствует у метода гражданского права. При этом студент должен объяснить назначение каждого способа и средства. Теоретики выделяют еще и другие средства и способы, которым студент также должен дать объяснения.

Итак, изучив данную тему, студент должен твердо знать:

- 1) понятие страхового права;
- 2) что является предметом страхового права;
- 3) что такое метод правового регулирования страхового права.