

ПОНЯТИЕ О СТРАХОВАНИИ И СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Жетписова Г.Т.

(Студентка гр. Ю-09-1)

В странах с развитой рыночной экономикой страхование играет важную и многоплановую роль, так как, огромно значение страхования в финансовой системе общества. Страхование - это один из способов обеспечения экономической безопасности и устойчивого материального благополучия, разумная предусмотрительность. Поэтому в самом широком значении «страхование» означает защиту своих условий существования от возможных неблагоприятных последствий чего-либо. В этой связи, возникает необходимость регулирования государством отношений в сфере страхования на законодательной основе. Конституция РК, Гражданский кодекс РК, иные нормативные правовые акты формируют фундамент законодательства РК о страховании и страховой деятельности [1, с.7]. Наиболее подробно регламентируется страхование и страховую деятельность в РК Законом РК от 18.12.2000г. № 126 – II «О страховой деятельности». В данном законе используются следующие основные понятия: актуарий, ассистанс, контроль, страхование, ущерб и перестрахование [2, с. 24]. Закон состоит из 13 глав, 78 статей. С развитием страхового рынка в данный НПА внесены изменения и дополнения по состоянию на 23. 10.2008 года.

Согласно, пункту 1 статьи 4 «Страхование и страховая деятельность»: страхование представляет собой комплекс отношений по защите законных имущественных интересов физического или юридического лица при наступлении страхового случая или иного события, определенного договором страхования, посредством страховой выплаты, осуществляемой страховой организацией за счет активов [3, с. 350].

С возникновением страховых правоотношений возникает страховое обязательство, которое закрепляется договором страхования. Применительно к договору страхования вступление его в силу означает, что у страхователя возникает обязанность по уплате страховой премии (страховых взносов), а у страховщика – по страховой выплате при наступлении страхового случая. Тем не менее, юридическая характеристика договора содержит ряд дискуссионных вопросов. В исследовании Телибековой И.М. одним из вопросов, вызывающим сложности и породившим большое количество споров, является вопрос об отнесении договора страхования к реальным, или, напротив, к консенсуальным договорам. Телибекова И.М. условно разделяет авторов, участвующих в дискуссии по поводу данной проблемы, разделяет на три группы. Первая группа ученых включает в себя тех, кто убежден в консенсуальности договора страхования (В.С. Белых, Г.А. Жайлин и др.). Вторая представлена учеными, которые считают, что договор страхования может иметь черты как реального, так и консенсуального договора (М.И. Брагинский, М.Н. Гекко, А.И. Худяков и др.). И, наконец, третья группа, представленная большинством ученых и исследователей, склонна относить договор страхования к реальным договорам (И.П. Грешников, И.У. Жанайдаров, А.А. Иванов, О.С. Иоффе и др.). Следующими вопросами являются взаимосвязанные вопросы о цели видов страхования и содержании услуги страхования. По поводу содержания услуги страхования приводятся мнения М.Н. Гекко, А.В. Чебунина, А.И. Худякова, считающих, что она выражается в страховой защите [4, с. 18].

Договор страхования включает в себя не только обязательства и правила страхования, но и обозначает стороны договора страхования. Согласно мнению Худякова

А.И., сторонами в договоре страхования выступают: страхователь и страховщик, и для его заключения необходимо выражение согласованной воли двух этих субъектов. Однако более подробное определение дают Сербиновский Б.Ю. и Гарькуша В.Н., стороны договора страхования включают в себя [5, с. 14]:

- Страховщик - это специализированная организация, проводящая страхование, принимающая на себя за определенную плату материальные последствия риска страхователя и возмещающая ущерб страхователю в случае наступления страхового случая.

- Страхователь - физическое лицо или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы и вступающее в конкретные страховые отношения с передачей риска страховщику, в практике международного страхования его называют «полисодержатель».

- Выгодоприобретатель (получатель) страхового возмещения или страховой суммы - это физическое или юридическое лицо, которому по условиям страхования предоставлено право на получение соответствующих денежных средств.

- Застрахованное лицо - физическое лицо, жизнь или здоровье которого застраховано [5, с. 104].

Предметом договора является страхование гражданской ответственности страхователя, связанной с его обязанностью возместить ущерб, причиненный личности и (или) имуществу третьих лиц. В качестве примера можно привести процессе осуществления страхователем деятельности международного грузоперевозчика и (или) экспедитора, проводимой страхователем на основании лицензии, выданной в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации [6, с. 195]. Подобное определение характерно и для права РК, в соответствии со статьей 13 Закона РК от 01.07.2003 N 446-III "Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств".

Согласно, статье 825 Закона РК «О страховой деятельности» форма договора страхования заключается в письменной форме. По мнению Худякова, основной формой страхования ГК называет присоединение страхователя к типовым условиям (правилам страхования), разработанным страховщиком в одностороннем порядке (договор присоединения), и выдачи страховщиком страхователю страхового полиса [7, с. 327], причем обязательным является утверждение данных правил АФН. В тоже время, Ю.Б. Фогельсон, по поводу страховщика, пишет: «Правила страхования ... не ограничивают гражданской правоспособности страховщика». В связи с этим, правила страхования разрабатываются страховщиком по каждому виду страхования и должны соответствовать требованиям статьи 825 - 1 ГК РК.

Для заключения договора необходимо достижение соглашения сторон по всем существенным условиям договора. Условие о страховом случае - существенное условие договора страхования, и отсутствие в договоре указания на него делает договор незаключенным [8, с. 10]. Существенные условия страхования: 1) указание объекта страхования; 2) указание страхового случая; 3) размеры страховой суммы, порядок и сроки осуществления страховой выплаты; 4) размер страховой премии, порядок и сроки их уплаты; 5) указания о застрахованном и выгодоприобретателе, если они являются участниками страхового отношения; 6) условия выплаты и размер выкупной суммы [9, с. 23]. Тем самым, содержание договора страхования составляют его условия, закрепляющие права и обязанности сторон. Например, обязанность страховщика заключается в страховой выплате при наступлении страхового случая [1, с. 15]. С другой стороны, страховщик несет, обязанность по обеспечению тайны страхования, а также имеет право на увеличение размера страховой премии пропорционально увеличению степени страхового риска [4, с. 314]. Что касается обязанностей страхователя, то в учебнике по страхованию дается список «Обязанности страхователя», сюда входят:

- Уплачивать страховые премии в размере, порядке и сроки, установленные договором страхования;

- Информировать страховщика о состоянии страхового риска;
- Уведомить страховщика о наступлении страхового случая;
- Принять меры к уменьшению убытков от страхового случая;
- Обеспечить переход к страховщику права требования к лицу, ответственному за наступление страхового случая [4, с. 147].

Действие договора страхования охватывает период с момента вступления договора в силу (начало действия договора) до момента исполнения, т.е. завершения производства страховой выплаты (окончание действия договора) [1, с. 342]. Подробно действие договора страхования рассмотрели в своих работах ученые – правоведы РК. Мынбаевым Н.Б., проведен анализ соответствия указанных в Законе оснований прекращения договора страхования положениям действующего законодательства, в том числе возможность досрочного прекращения договора. Однако, в работах Телибекова И.М и Гекко М.Н. рассматриваются основные варианты изменения и расторжения страхования, предусмотренные Гражданским кодексом [4,8].

Возвращаясь к теме «Страхование», необходимо выделить виды страхования, составляющие непосредственно ее структуру. Вид страхования представляет собой часть отрасли страхования. Страхование жизни - совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в случаях смерти застрахованного или дожития им до окончания срока страхования либо определенного договором страхования возраста [7, с. 5]. Имущественное страхование включает: страхование средств наземного транспорта, страхование средств воздушного транспорта, страхование средств водного транспорта, страхование грузов, страхование других видов имущества, страхование финансовых рисков [10, с. 21]. Так, М.И. Брагинский, рассматривая вопрос о правовой природе договора перестрахования, обращается к легальным формулировкам, данным перестрахованию в ГК и Законе о страховании, на основании которых им делается вывод о том, что договор перестрахования является договором имущественного страхования, подтверждая тот факт, что страхование имущества является одним из видов страхования. Классификация страхования, закрепленная в Законе РК «О страховой деятельности», разграничивает виды страхования, предусматривающие и не предусматривающие накопление страховых средств.

При осуществлении страховой деятельности возникают правоотношения, которым основываются на соответствующих принципах, например, принцип суброгации. В соответствии с Законом РК «О страховой деятельности» суброгация - это переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, права предъявления претензий, которые страхователь имеет к лицу, которое ответственно за причиненный ущерб. Она выражается в праве страховщика на регрессный иск к виновной стороне, в соответствии с действующим законодательством. Вопросы суброгации применительно к конкретному страховому риску содержит договор страхования. Жарасбаев Б. в своей статье, утверждает: «Принцип суброгации применяется только в отношении договора имущественного страхования, к которым в свою очередь относятся договоры страхования имущества (п.3 ст. 809 ГК РК), страхования предпринимательского риска (ст.810 ГК РК), страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда (ст.811 ГК РК), и страхования гражданско-правовой ответственности пол договору (ст.812 ГК РК)».

Одной из главных особенностей страхования является перестрахование. Экономическая сущность договора перестрахования состоит в распределении риска между несколькими страховщиками, которое достигается путем заключения договора, суть которого состоит в том, чтобы возместить ущерб, возникший у страховщика в результате выплаты страхового возмещения по договору страхования [10, с. 361]. Однако к видам страхования относится не только имущественное, но и личное страхование. Так, личное страхование включает следующие виды: страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование, однако наряду с перечисленными видами в науке выделяют рисковое и накопительное личное страхование [5, с. 21]. Неотъемлемой

частью страхования в целом является ее форма. Алексеев А.А. утверждает, что зародышевые формы страхования можно найти уже в Древнем Риме в различных коллегиях, существовавших в эпоху империи в большом числе и для разнообразных целей. Об одном из этих видов коллегий - collage tenuiorum мы имеем более подробные сведения. Эти коллегии помимо религиозных и товарищеских целей преследовали еще и цели вспоможения, являясь своего рода похоронными кассами [6, с. 15].

На сегодняшний день, формами страхования являются: по степени обязательности - добровольное и обязательное, по объекту страхования - личное и имущественное, по основаниям осуществления страховой выплаты - накопительное и ненакопительное [2, с. 3]. Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Обязательным страхованием является страхование, осуществляемое в силу закона [5, с. 22]. По мнению Мынбаева Н.Б., обязательное страхование отражает общественную потребность в страховании. При низком уровне платежеспособного спроса на услуги добровольного страхования обязательное страхование оказывается приоритетным, поскольку позволяет создать страховую защиту для потенциально рискованных групп населения, юридических лиц, а также значительно снизить затраты государства на возмещение ущерба в результате стихийных бедствий, аварий и катастроф.

Сделаем общий вывод, страхование - это многогранная тема гражданского права, с присущими только ей особенностями, признаками, формами. Вопросы, проблемы страховой деятельности исследуются как во всем мире, так и в нашей стране. Из года в год потребность в страховании возрастает в связи с изменениями, происходящими в обществе. Страхование - это стратегический сектор экономики РК, роль которого в процессе рыночных преобразований постоянно усиливается и деятельность которого необходимо укреплять благодаря созданию современной нормативно-правовой базы, реформированию Законодательства РК.

Литература:

1. Худяков А.И. Страхование Республики Казахстан: Учебник. - Алматы: Норма, 2008.
2. Страхование: Сборник нормативно-правовых актов. - Алматы: Юрист, 2007.
3. Андреев Ю.Н. Имущественное страхование: теория и судебная практика. - М.: Ось-89, 2008.
4. Телибекова И.М. Договор обязательного страхования ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника. - Астана, 2007 (автореферат).
5. Б.Ю. Сербиновский, Гарькуша В.Н. Страхование: Уч. пособие для вузов – Ростов-на-Дону: Феникс, 2004.
6. Алексеев А.А. Страхование: Уч. пособие Ростов–на–Дону: Феникс, 2008.
7. Сплетунов Ю.А., Дюжикова Е.Ф. Страхование: Уч. пособие - М.: ИНФРА - М., 2002.
8. Гекко М.Н. Договор Страхования по законодательству Республики Казахстан - Алматы, 2007 (автореферат).
9. Мынбаев Н.Б. Правовые основы государственного регулирования страхования в РК - Алматы, 2005 (автореферат).
10. Бубнова К.Ю. К вопросу о правовой природе договора перестрахования / Актуальные проблемы гражданского права: Сборник статей / Под ред. О.Ю. Шиловцова. – М.: Норма. Вып.6-2003.