

Инвестициялық және қаржы құқығы**Инвестиционное и финансовое право****Investment and finance law**

УДК 34:368

Б.У. Сман

Казахский национальный университет им. аль-Фараби, к.ю.н., старший преподаватель,
Казахстан, г. Алматы

Понятие и участники страховых правоотношений

Аннотация. В статье рассматривается понятие страховых правоотношений. А также правовой статус их участников. Страховые отношения, будучи урегулированными правовыми нормами, приобретают форму страховых правоотношений. Характеристика страховых правоотношений, безусловно, затрудняется тем, что само страховое право носит комплексный характер, в силу чего страховые правоотношения представлены довольно разнородными и существенно отличающимися друг от друга видами правоотношений: гражданско-правовыми и административно-правовыми. Страховое правоотношение – это отношение, охраняемое государством. Данное положение определяется прежде всего тем, что государство стремится обеспечить исполнение предписаний норм страхового законодательства, издаваемых этим же государством и в которых выражена его воля. Обеспечивая выполнение норм страхового права, государство тем самым охраняет и регулируемые этими нормами страховые отношения.

Ключевые слова: страховая деятельность, обязательное страхование, страховые правоотношения, страховые организации.

Страховое правоотношение – это урегулированное нормами страхового права общественное отношение, участники которого являются носителями прав и обязанностей в сфере страхования.

Содержанием страхового правоотношения будет являться совокупность гражданских прав и обязанностей. Можно сказать, что гражданское правоотношение, правомочия и обязанности соотносятся между собой как форма и содержание и являются зависимыми друг от друга.

Страховые правоотношения возникают в результате регулирования государством отношений по страхованию или отношения по организации страхового дела, и выступают их правовой формой.

Страховые правоотношения – это юридиче-

ская связь между субъектами. В материальном страховом правоотношении такими субъектами выступают страховщик и страхователь. Одним из субъектов организационного страхового отношения всегда выступает государство в лице уполномоченного государственного органа.

Содержанием страхового правоотношения выступают права и обязанности субъектов правоотношения. Так, в материальном страховом правоотношении страхователь обязан уплатить страховой платеж и при наступлении страхового случая имеет право требовать выплаты ему страхового возмещения. Страховщик имеет право требовать от страхователя уплаты страховых взносов по заключенному договору страхования [1, с. 56]. В организационном страховом отношении корреспонденция прав и обязанностей не-

сколько другая: государственный субъект всегда имеет больше прав, чем сторона, противостоящая ему в этом правоотношении.

Страховое правоотношение – это отношение, охраняемое государством. Данное положение определяется, прежде всего, тем, что государство стремится обеспечить исполнение предписания норм страхового законодательства. Обеспечивая выполнение норм страхового права, государство тем самым охраняет и регулируемые этими нормами страховые отношения.

По своему объекту страховые отношения, подразделяются на материальные и организационные.

Материальные страховые правоотношения выражают связь между страховщиком и страхователем и опосредуют движение денежных средств (от страхователя к страховщику в виде страхового платежа, а при наступлении страхового случая – от страховщика к страхователю, в виде страхового возмещения). Материальные страховые отношения регулируются диспозитивным методом и в соответствии с законодательством РК всегда носят договорный характер.

Материальные отношения по страхованию, осуществляемому в качестве предпринимательской деятельности, всегда основаны на юридическом равноправии сторон и носят горизонтальный характер. При государственном страховании абсолютного равновесия прав и обязанностей субъектов правоотношения может и не быть.

Для организационных страховых правоотношений свойственно юридическое неравенство субъектов. Эти отношения носят вертикальный характер и выражают формулу «власть и подчинение» [2]. Данную формулу нельзя понимать в том смысле, что один субъект обладает только правами, а другой только обязанностями. И тот, и другой имеют как права, так и обязанности, однако их соотношение показывает, что одни из субъектов обладает большими полномочиями, нежели другой. Властвующим субъектом организационного страхового отношения выступает государственный орган. Подчиненным субъектом в организационных страховых отношениях выступает страховая организация.

В зависимости от метода правового регулирования страховые правоотношения подразделяются на односторонние – властные и договорные. Односторонние – властные отношения

возникают на основе одностороннего волеизъявления государства либо уполномоченного органа. Договорные страховые правоотношения основываются на согласии сторон, то есть условия страховых обязательств формируются посредством встречного волеизъявления.

Субъектами страховых отношений выступают страхователь и страховщик. Страхователь – лицо, которое страхует какой-либо интерес и уплачивает страховщику страховой платеж за обеспечение им страховой защиты, то есть страхователь является заказчиком страховых услуг, которые предоставляет страховщик. Страхователь всегда является субъектом страхования правоотношения. Если страхование осуществляется в договорной форме, то страхователь выступает стороной в договоре страхования. В страховом обязательстве, которое является двусторонним обязательством, страхователь при уплате страхового возмещения выступает в качестве должника, а при возникновении права на получение страхового возмещения – в роли кредитора. Страхователями могут быть как юридические лица, так и граждане.

В соответствии со статьёй 33 ГК юридическим лицом признается организация, которая имеет на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления, обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Согласно данному определению в качестве страхователя не могут быть субъекты, которые, не будучи гражданами, в то же время не пользуются правами юридического лица (филиалы, представительства, простые товарищества, крестьянско-фермерские хозяйства).

Возможность быть страхователем у гражданина возникает в момент рождения и прекращается со смертью, то есть совпадает с правоспособностью (ст. 13 ГК РК).

Однако способность гражданина осуществлять права и обязанности страхователя возникает с момента совершеннолетия, то есть по достижению восемнадцатилетнего возраста (статья 17 ГК).

За несовершеннолетних, не достигших четырнадцати лет, договоры страхования заключа-

ют и исполняют от их имени родители, усыновители, или опекуны (ст. 23 ГК РК).

Если гражданин, достигший совершеннолетия, признан судом недееспособным, и над ним установлена опека, то договоры страхования от его имени совершает его опекун (ст. 26 ГК).

Законодательство РК устанавливает, что страхователь свободен в выборе страховщика, как по добровольным, так и по обязательным видам страхования. Данное правило является одним из условий организации страхового дела в республике на рыночной основе, то есть при наличии свободной конкуренции среди страховщиков, а так же способом противодействия государственного монополизма на рынке страховых услуг.

Страхователь является стороной в договоре страхования, где само заключение договора произошло в силу его волеизъявления. Поэтому смерть страхователя либо его ликвидация влечет по общему правилу прекращение страхового обязательства (статья 367 ГК), при условии, что указанные события не выступают тем страховым случаем, который предусмотрен данным договором. Однако законодательство о страховании знает некоторые ситуации, когда смерть страхователя влечет не прекращение договора, а предусматривают лишь замену страхователя как стороны в договоре.

В случае смерти страхователя, заключившего договор личного страхования в пользу застрахованного, права и обязанности, определяемые этим договором, переходят к застрахованному с его согласия. Для понимания данного правила следует учитывать, что застрахованный имеет только право (на получение страхового возмещения), а страхователь – и обязанности (на уплату страхового платежа). Поэтому переход гражданина из состояния застрахованного в состояние страхователя может быть ему не выгоден из материальных соображений.

При реорганизации страхователя, являющегося юридическим лицом, в период действия договора страхования и его права и обязанности по этому договору переходят с согласия страховщика к соответствующему правопреемнику в порядке, определенном гражданским законом. Замена страхователя при его реорганизации происходит с согласия страховщика, так как последнему не безразлично, с кем он будет иметь дело.

Второй главной фигурой страхового отношения выступает страховщик.

Подобно страхователю страховщик всегда выступает субъектом страхового правоотношения. Поскольку в соответствии с законодательством РК страхование всегда осуществляется в договорной форме, то страховщик соответственно всегда выступает одной из сторон в договоре страхования.

Таким образом, страховщик – это лицо, которое должно обеспечить страховую защиту интересов страхователя, что выражается в выплате ему страхового возмещения по результатам наступления страхового случая.

В соответствии с законом РК страховщиком может быть только юридическое лицо.

Таким образом, страховщиком не может быть физическое лицо, и осуществление страховой деятельности гражданином в порядке предпринимательской деятельности без образования юридического лица не допускается.

Страховщиком может быть только юридическое лицо, которое создано для осуществления именно страховой деятельности и зарегистрировано в этом качестве. Страховая деятельность относится к лицензируемым видам деятельности, то организация, претендующая на осуществление функции страховщика, должна иметь лицензию на право осуществления страховой деятельности.

Страховщик должен обладать следующими организационными признаками:

быть юридическим лицом в виде организации, специально созданной для осуществления страховой деятельности;

быть зарегистрированным в качестве страховой организации;

иметь лицензию на право осуществления страховой деятельности.

Законодательство РК предусматривает, что негосударственные страховые организации создаются либо в форме товарищества с ограниченной ответственностью, либо – акционерного общества. И товарищество с ограниченной ответственностью, и акционерное общество относятся к той разновидности негосударственных коммерческих юридических лиц, которые именуется в ГК РК хозяйственными товариществами статья 58 ГК РК.

В учредительном договоре страховой ор-

ганизации, созданной в форме хозяйственного товарищества, стороны обязуются создать юридическое лицо, определяют порядок совместной деятельности по его созданию, условия передачи в его собственность своего имущества и участия в его деятельности.

В уставе страховой организации определяются: вид организации, её наименование, местонахождение, полномочия руководителя, органы управления, порядок формирования и их компетенция. В уставе также взаимоотношения между страховой организацией и учредителями, администрацией и её трудовым коллективом (ст. 41 ГК РК).

Государственные страховые организации создаются в форме предприятия, основанного на праве хозяйственного ведения.

В зависимости от вида государственной собственности страховые организации, созданные в форме государственного предприятия, подразделяются на:

страховые организации, находящиеся в республиканской собственности – республиканские государственные страховые организации;

страховые организации, находящиеся в коммунальной собственности – коммунальные государственные страховые организации.

Республиканские государственные страховые организации создаются по решению Правительства РК, коммунальные государственные страховые организации – по решению Акимата в порядке, установленном Правительством.

Осуществление государственной страховой организацией деятельности, а также совершение ее сделок, не отвечающих предмету и целям деятельности, закрепленной в её уставе, допускается лишь с разрешения уполномоченного государственного органа.

Государственные страховые организации могут привлекаться к выполнению государственного заказа. Этот заказ может касаться проведения страхования определенных субъектов или объектов. Выполнение этого заказа для страховой организации является обязательным, то есть данная организация не вправе отказаться от заключения договоров в качестве страховщика, если заключение этих договоров предусмотрено заказом государства.

Ещё одним из субъектов являются страховые агенты. Отличие положения страховых агентов в

гражданских правовых отношениях страхования от положения страховых брокеров заключается в том, что страховые агенты осуществляют посредническую деятельность по заключению договоров страхования от имени и по поручению страховой организации в соответствии с представленными полномочиями, то есть являются только представителями страховщиков.

В статье 807 ГК РК дается объект страхования. Объектом страхования может быть любой интерес юридического лица или гражданина.

Во-первых, это интерес, связанный с владением, пользованием и распоряжением имуществом, то есть интерес о сохранении зданий, посевов, транспортных средств и другого движимого и недвижимого имущества в целостности и подлежащего страхованию.

Во-вторых, интерес личного характера, связанный с жизнью, здоровьем, трудоспособностью страхователя или третьего лица, основанный на стремлении получить материальные выплаты, при снижении или утрате трудоспособности, гибели, болезнях, телесных повреждениях [4].

В-третьих, страховой интерес может состоять в желании страхователя оградить себя от необходимости возмещать причиненный им вред личности или имуществу физического или юридического лица. По обязательным видам страхования объект определяется законодательными актами, регулирующими данный вид страхования. Не подлежит страхованию противоправные интересы страхователя [5, 65].

Участниками страховых отношений являются застрахованный, выгодоприобретатель, а также страховой агент и страховой брокер. Застрахованный – это лицо, в отношении которого осуществляется страхование, то есть чей интерес является объектом страховой защиты.

Законодательство предусматривает следующую формулу: «Если иное не предусмотрено договором, страхователь одновременно является застрахованным». Таким образом, застрахованным выступает сам страхователь, так как он страхует свои интересы (жизнь, семейство).

Однако довольно распространенной является ситуация, когда страхователь страхует не свой личный интерес, а интерес другого лица. В этом случае следует рассматривать по отдельности фигуры страхователя и застрахованного.

С юридической точки зрения такой договор страхования является договором в пользу третьего лица. Договором в пользу третьего лица признается договор, в котором стороны установили, что должник обязан произвести исполнение не кредитору, а третьему лицу, указанному в договоре и имеющему право требовать от должника исполнение обязательств в свою пользу (статья 391 ГК) [6].

Особенностью договора страхования в пользу третьего лица (застрахованного) выступает обстоятельство, что условный характер этого договора, обусловленный возможностью наступления страхового случая, смещается со страхователя на застрахованного. Иначе говоря, такой договор связывает страховой случай не с самим страхователем, а с другим лицом.

Страхование третьего лица может быть как обязательным, так и добровольным.

При обязательном страховании страхователь обязан осуществить страхование третьего лица в силу требований законодательства. Если обязательное страхование требует страхования самого страхователя, то страховать третье лицо в этом случае нельзя.

При добровольном страховании страхователи могут в договоре страхования определить третье лицо в качестве застрахованного.

Страхование третьего лица может быть как личным, так и имущественным. При личном страховании объектом страхования выступает личность застрахованного, его жизнь, здоровье, трудоспособность и другие интересы, связанные с личностью третьего лица (личное страхование застрахованного). При имущественном страховании объектом страхования выступает имущество застрахованного и связанные с ним интересы (имущественное страхование застрахованного). При страховании имущества застрахованный, не являющийся страхователем, должен иметь интерес в сохранении этого имущества. Установление этого правила преследует цель недопущения умышленного или неосторожного уничтожения застрахованного имущества и необоснованного получения в связи с этим страховых возмещений. Законодательство предусматривает два исключения из имущественного страхования, когда страхование третьего лица не допускается. Таким исключением является страхование риска ответственности за ненадлежащие догово-

ра страхования предпринимательского риска. По этим видам страхования может быть застрахован риск только самого страхователя.

Согласие третьего лица на заключение договора, в котором оно будет определено в качестве застрахованного, не требуется, однако по добровольным видам страхования возражения этого лица против заключения договора влечет невозможность его заключения, а если он был уже заключён – изменение или расторжение. Следовательно, при добровольном страховании застрахованный должен быть извещен и том, что его собираются страховать. Это преследует цель недопущения возможных злоупотреблений со стороны страхователя – застрахованный может и не быть назначен получателем возмещения, однако страховым случаем вред будет нанесён либо ему лично, либо его имуществу. Поэтому возражения застрахованного против того, чтобы его интересы выступали объектом страхования, должны быть учтены. В случае если они заявлены ещё до заключения договора, стороны не правомочны его заключать. Если же возражения поступили после заключения договора, то либо должна быть внесена соответствующая корректировка, либо такой договор должен быть расторгнут. При имущественном страховании страхователь обязан известить третье лицо о своем намерении застраховать его имущество или связанные с ним интересы с точным обозначением объекта страхования. Связано это, прежде всего, с защитой интересов страховщика, для которого не безразлично, в какой ситуации произошёл страховой случай, какие меры принимались по ликвидации вызванных им убытков. Поскольку страхование третьего лица всегда преследует защиту в первую очередь его интересов, то ему не безразлично, осуществлено такое страхование или нет, особенно если речь идёт об обязательных видах страхования. Поэтому законодательство оговаривает, что в случае, если на страхователе лежит обязанность страхования третьего лица, данное лицо вправе требовать у страхователя отчет о выполнении этой обязанности, а в случаях предусмотренных законодательством, – получение документа, удостоверяющего то, что действительно является застрахованным.

Застрахованным может выступать несовершеннолетний гражданин. В этом случае его права реализуются в порядке, предусмотренном

гражданским законом для несовершеннолетних, то есть его законными представителями (родителями, усыновителями, опекунами) заключение договора в пользу застрахованного не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору. Обязанности застрахованного, не являющегося страховщиком, а так же обязанности самого страхователя, возникающие с наступлением страхового случая, определяются договором страхования [7, 165].

Страховое отношение представляет собой вид гражданско-правовых обязательств. В силу страхового обязательства одна сторона – страхователь – обязуется вносить в фонд другой стороны – страховщика – установленные платежи – страховые премии, страховые взносы, а страховщик обязуется при наступлении страхового случая – предусмотренного события – выплатить страховое возмещение (при имущественном страховании), страховую сумму (при личном страховании).

Литература

1 Идельсон В.Р. Страховое право. – Петроград, 1914.

2 Худяков С.В. Страховое право. – Алматы. 1997.

3 Сергеев А.П. Толстой Ю.К. Гражданское право Ч. II. – М., 2000.

4 Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 // Казахстанская правда. – 2000. – 25 декабря.

5 Шахов В.В. Страхование. – М., 1989.

6 Серебровский В.М. Очерки советского страхового права. – М., 1926.

7 Гражданский Кодекс РК по состоянию на 25.02.2013 г.

References

1 Idelson VR Insurance law. Petrograd, 1914.

2 Khudyakov SV Insurance law. Almaty. 1997.

3 Sergeev AP Tolstoy JK Civil Law Part II. M., 2000.

4 Law of the Republic of Kazakhstan “On insurance” of December 18, 2000 // Kazakhstan Today. 2000. December 25.

5 Shakhov VV Insurance. Moscow, 1989.

6 Serebrovskii VM Essays Soviet insurance law. Moscow, 1926.

7 The Civil Code of the Republic of Kazakhstan as of 02/25/2013.

Б.У. Сман

Сактандыру құқықтық қатынастары түсінігі және қатысушылары

Ғылыми жұмыстың мақсатына сәйкес сактандыру құқықтық қатынастарының түсінігі талданылған. Және де сактандыру құқықтық қатынастарының пайда болуы, өзгеру мәселелері, сондай-ақ оған қатысушылардың құқықтық жағдайлары қарастырылған.

Түйін сөздер: сактандыру қызметі, міндетті сактандыру, сактандыру қатынастары, сактандыру ұйымдары.

B.U. Sman

The concept and participants of the insurance relationship

The article considers the concept of insurance relationship. As well as the legal status of their participants. Insurance relations, being settled legal norms that are in the form of insurance relations. Characteristics of the insurance relations, of course, complicated by the fact that the insurance law is complex, due to which the insurance legal relations are presented fairly heterogeneous, and significantly different from each other kinds of relations: civil law and administrative law. The insurance relationship is a relationship, protected by the state. This position is determined first of all by the fact that the state seeks to ensure the application of the provisions of the norms of the insurance legislation, issued by the state and which expressed his will. Ensuring the implementation of the norms of the insurance law, the state shall protect and regulated by the rules of insurance relations. me

Keywords: insurance, compulsory insurance, insurance правоотношение, insurance organizations.