

УДК 347.4

О.Б. Дубовицкая

Казахский национальный университет им. аль-Фараби, магистрант кафедры гражданского права и гражданского процесса, трудового права юридического факультета, Казахстан, г. Алматы  
E-mail: olga\_dubovitski9@mail.ru

### Историко-теоретические аспекты развития законодательства о страховании

**Аннотация:** В статье представлен исторический анализ процесса формирования и развития законодательства о страховой деятельности. При этом, учитывая, что одними из первых источников регулирования отношений, в том числе правовых, являлись донаучные источники, к которым относятся, прежде всего, теологические. Автором представлен небольшой обзор и по данному материалу. Изучены материалы международного права и национального законодательства. Обозначены некоторые проблемы современного института страхования в РК и определен ряд вопросов, нуждающихся в законодательном урегулировании.

**Ключевые слова:** страхование, страховой случай, страховые возмещения, страховой фонд, виды страхования.

На сегодняшний день исследования в области страхования в нашем государстве являются актуальными и значимыми. Это обусловлено рядом причин. К их числу можно отнести возрастающую роль и значение страхования в жизни общества и, как следствие, развитие отечественного страхового рынка, который стремительно охватывает многие сферы человеческой жизни. Дальнейшее успешное развитие страхового рынка в Казахстане зависит от наличия адекватной системы страхования в государстве, правовых методов и принципов регулирования страховой деятельности, а также наличия необходимой нормативной правовой базы.

Страхование как правовой институт гражданского права имеет древние корни, опосредуя определенные общественно-экономические отношения, суть которых заключается в возмещении ущерба от стихийных и других чрезвычайных случаев на основе солидарного распределения его между всеми заинтересованными в этом субъектами.

Страхование стало формироваться уже в период разложения первобытнообщинного строя,

когда возникновение общественного разделения труда, натурального обмена, имущественного неравенства, частной собственности, развитие товарно-денежных отношений породило опасение, «страх» владельцев имущества за его сохранность, за возможность уничтожения или утраты в связи со стихийными бедствиями, пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями.

Так, например, прообразом страховых отношений в мусульманском мире является институт «дийа» и «закят». Мусульманские правоведы не отрицают деликтный характер института «дийа», равно, как и тот факт, что закят является, прежде всего, налогом в пользу неимущих. Однако, это, по их мнению, не мешало дийе и закяту выполнять дополнительную функцию взаимного страхования.

Еще как пример можно рассматривать одну из книг Талмуда (древний Израиль). В ней были изложены правила страхования, разрешавшие погонщикам ослов «вступать друг с другом в такое соглашение, что если кем-либо из членов товарищества будет потерян осел вследствие

грабежа или нападения диких зверей, то взамен пропавшего животного должно быть доставлено другое» (членами товарищества). Таким образом, правилами определены отношения взаимного страхования, в котором получение прибыли не ставилось целью.

Заключение подобных соглашений между погонщиками и купцами о совместном несении убытков, которые могли случиться в пути в результате нападения разбойников, падежа верблюдов, краж предусмотрены в законах царя Вавилонии Хаммурапи (XVIII в. до н.э.) [1].

Принципы взаимного страхования при кораблекрушении были заложены в правовом акте в Древней Греции на острове Родос в 916 г. [2].

В Древнем Риме взаимное страхование также применялось различными организациями (корпорациями, коллегиями), которые объединяли своих членов на основе профессиональных, материальных и личных интересов (поддержка в случае потери трудоспособности, обеспечение достойного погребения умершего и т.д.).

Таким образом, первоначально страхование представляло собой коллективную взаимопомощь, которая обеспечивалась взаимными обязательствами.

В дальнейшем страхование развивалось благодаря пониманию двух важнейших экономических принципов:

1) неблагоприятные, разрушительные события имеют случайный характер наступления во времени и пространстве, затрагивая не всех владельцев имущества одновременно и повсеместно, а только незначительную их часть. Очевидно, с этим связано введение понятия «страховой случай»;

2) число заинтересованных субъектов часто бывает больше числа пострадавших от различных опасностей. В связи с этим, чем большее количество лиц участвует в солидарной раскладке ущерба, тем меньшая доля вкладываемых средств приходится на каждого участника [3].

Первоначально страхование осуществлялось в натуральной форме. С развитием товарно-денежных отношений «страховой запас» стал создаваться в денежной форме и до наступления страхового случая как «страховой фонд».

Следующая форма страхования формировалась как гильдийско-цеховая. Наиболее распространенным видом гильдии был союз купцов, которые объединялись в гильдии для солидар-

ной защиты и поддержки в пути и на рынке, для устранения конкурентов, проведения ценовой политики. Существовали профессиональные объединения крестьян, ремесленников и даже воров и бандитов.

В средние века гильдии становятся в основном постоянными организациями. Некоторые гильдии стали выплачивать своим членам пособия при потере зрения, заболевании проказой и других болезнях. Таким образом, в Западной Европе стали разграничиваться личное страхование (на случай болезни, смерти) и имущественное страхование (возмещение ущерба от стихийных бедствий, пожара, недобросовестной конкуренции и др.) [4].

В 1310 г. в г. Брюгге (Германия) была учреждена «Страховая палата», которая проводила операции по защите имущественных интересов купечества и ремесленных гильдий. Так страхование стало формироваться на профессиональной основе.

В условиях капиталистического способа производства страхование приобретает коммерческий характер, так как целью его становится получение прибыли.

В юридической литературе выделяют три этапа развития страховых отношений [5].

1. Первый этап с середины XIV века и до конца XVII столетия соответствует периоду первоначального накопления капитала. Он характеризуется возникновением страхового договора. Среди страховых операций преобладало транспортное, в первую очередь морское страхование.

Морское право Висби 1541 г., регулирующее торговое мореплавание в Англии XVI в., требовало, чтобы владелец корабля страховал жизнь своего капитана от несчастных случаев [6].

Кстати, в качестве исторического казуса приводится пример о том, что первый автомобиль был застрахован у Ллойда в 1901 г. по полису морского страхования. Автомобили в это время были совершенно новым видом транспорта, никаких специальных полисов или условий страхования тогда для них еще не существовало. И морской андеррайтер выписал обычный морской страховой полис для этого автомобиля на основании того, что это был корабль, но выполняющий навигацию по суше [7].

2. Второй этап охватывает XVIII и первую половину XIX века и характеризуется появлением и развитием специализированных страховых

обществ. С конца XVII века появляются новые виды страхования.

Помимо морского страхования, начинает развиваться страхование от огня. После большого пожара в Лондоне в 1666 г., в котором погибло 70 000 человек и было уничтожено 13 200 домов, был учрежден «Огневой офис», осуществлявший страхование домов и других сооружений [8].

В Голландии уже в 1665 г. существовал табель вознаграждения за потерю разных членов тела для солдат наемного войска.

В XVIII в. в Германии создавались союзы взаимопомощи на случай переломов конечностей.

Страхование от несчастных случаев и болезней продолжало развиваться, прежде всего, как защита интересов работающих и служащих при производственных травмах.

В середине XVIII века также в Англии возникает страхование жизни.

В конце XVIII века появляется сельскохозяйственное страхование.

В 1825 г. во Франции появляется страхование гражданской ответственности [8].

С развитием машинного производства в середине XIX века сначала в Великобритании, а затем в Германии и других странах появляется страхование от несчастных случаев. Различия в страховых взносах в зависимости от профессии впервые появились в Германии. Немецкие страховщики делили все профессии на 12 классов по степени опасности. К первому классу относились учителя, а к последнему, самому опасному, рабочие, занимающиеся производством взрывчатки. В 1871 г. в Германии был принят имперский Закон о гражданской ответственности работодателей [9].

3. Третий этап начинается в середине XIX века и продолжается по настоящее время. Он становится формой крупного предпринимательства. Начало этому этапу положило объединение страховых организаций и создание страховых картелей и концернов. Один из первых крупных страховых картелей, имевших международный характер, был создан в Берлине в 1874 г. В него вошли 16 страховых обществ разных стран (Австрии, России, Швеции и др.). К началу 1920-х годов страхование стало рассматриваться как одно из наиболее прибыльных направлений в бизнесе [10].

Система страхования в СССР являлась государственной, при этом страхование осуществлялось инспекциями государственного страхования. Развитие страхования в советский период характеризуется постепенным переходом от обязательности страхования имущества (1921 год, обязательное окладное страхование строений, скота и посевов в сельской местности) до прекращения обязательного страхования государственного жилого фонда (1956 г.), расширения обязательного страхования имущества колхозов и совхозов за счет введения обязательного страхования посевов на случай неурожая, любых стихийных бедствий, включая засуху (1968-1974 гг.).

Страховое законодательство суверенного Казахстана также достаточно бурно развивается, что подтверждается принятием ряда законов о различных видах страхования [11].

Государственная программа развития страхования в Республики Казахстан на 2000 - 2002 годы, утвержденная Указом Президента Республики Казахстан от 27.11.2000 г. № 491, дала толчок для значительного обновления законодательства базы в области страхования. Были введены новые виды страхования, в частности, гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций [12], туроператора и турагента [13].

Анализ становления и развития страхования в целом и в Республике Казахстан в частности позволяет обозначить некоторые проблемы института страхования в нашем государстве на сегодняшний день.

1. Более четкое определение законодателем круга субъектов либо сфер деятельности обязательного страхования.

Так, в настоящее время установлены следующие классы обязательного страхования:

– для субъектов, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих. Сюда следует отнести страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, перевозчиков перед пассажирами, а также владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам (ст. 5 Закона РК «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам» [14], Закон РК «О промышлен-

ной безопасности на опасных производственных объектах» [15]);

– страхование в сфере трудовой деятельности (обязательное социальное страхование ответственности работодателей или самостоятельно занятых лиц);

– страхование гражданско-правовой ответственности субъектов ГПО по профессиональному признаку (частных нотариусов, туроператоров, аудиторов).

Определение круга субъектов по профессиональному признаку должно подчиняться каким-то определенным логическим критериям.

Так, п. 12) ст. 1 Закона Республики Казахстан «Об обязательном социальном страховании» в качестве самостоятельно занятых лиц указывает индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, а также главу и совершеннолетних членов крестьянского или фермерского хозяйства [16].

Адвокаты и частные судебные исполнители занимаются деятельностью в правовой сфере наряду с нотариусами, при этом частные судебные исполнители занимаются принудительным исполнением судебных актов. Однако обязательное страхование гражданско-правовой ответственности на сегодня из указанных субъектов предусмотрено только в отношении частных нотариусов [17]. Критерий выделения частных нотариусов из круга указанных субъектов неясен.

Так, анализ судебной практики позволяет отметить, что, например, в Северо-Казахстанской области за все время действия Закона Республики Казахстан «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности частных нотариусов» не рассматривалось ни одного судебного дела по привлечению частных нотариусов к гражданско-правовой ответственности, предусмотренной данным законом. А вот попытки привлечь к ответственности адвокатов, оказавших некачественные юридические услуги, имелись. Указанное обстоятельство, дает повод задуматься над правильностью позиции законодателя, установившего гражданско-правовую ответственность только частных нотариусов среди указанных субъектов.

Думается, что законодатель должен выработать четкие единые критерии определения субъектов, чья гражданско-правовая ответственность при осуществлении профессиональной деятель-

ности должна страховаться в обязательном порядке.

2. Имеется необходимость уточнить объекты страхования.

Так, в настоящее время обязательному страхованию подлежит гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств.

Пункт 1.2 Правил дорожного движения Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правительства Республики Казахстан от 25.11.1997 г. N 1650, определяет транспортное средство как устройство, предназначенное для перевозки по дорогам людей, грузов или оборудования, установленного на нем.

Согласно Правилам государственной регистрации и учета отдельных видов транспортных средств, утвержденным приказом Министра внутренних дел Республики Казахстан от 26.02.2010 г. N 90, государственной регистрации подлежат только отдельные транспортные средства в соответствии с п. 3 ст. 18 Закона Республики Казахстан «О безопасности дорожного движения».

На сегодняшний день государственной регистрации подлежат следующие виды механических транспортных средств и прицепов:

- легковые, грузовые автомобили и автобусы, включая изготовленные на их базе специальные автомобили;

- мотоциклы и мотороллеры;

- прицепы, предназначенные для движения в составе с автомобилями;

- легковые, грузовые автомобили и автобусы, включая изготовленные на их шасси специальные автомобили, мотоциклы и мотороллеры, прицепы, предназначенные для движения в составе с автомобилями, зарегистрированные в других государствах и ввезенные на территорию Республики Казахстан на срок более двух месяцев [18].

Однако мопеды, скутеры и велосипеды с подвесным мотором не регистрируются в органах дорожной полиции. Соответственно, владельцы данных видов транспортных средств не страхуют свою гражданско-правовую ответственность, хотя участвуют в дорожном движении и также могут представлять повышенную опасность для окружающих.

Какими должны быть критерии определения транспортных средств, подлежащих регистрации, и обязательности страхования гражданско-правовой ответственности их владельцев:

предельная скорость, объем двигателя или отношение к источнику повышенной опасности - это также следует определить точнее. Первые два критерия носят технический характер, а последний критерий - правовой.

Только продуманный и единообразный, логически понятный и оправданный подход законодателя к определению субъектов и объектов страхования может обеспечить реальную защиту прав и интересов граждан и организаций посредством института страхования.

### Литература

- 1 Белоусов Д. Страхование право: <http://needlib.com/bibl/index.php?page=9&Id=61032>;
- 2 Куанова И. История развития законодательства о страховании: [http://www.pravo.vuzlib.net/book\\_z869\\_page\\_5.html](http://www.pravo.vuzlib.net/book_z869_page_5.html);
- 3 Развитие страхового дела в РК: <http://semestr.kz/rusref/25/592-razvitie-strahovogo-dela-v-rk.html>.
- 4 История страхования: <http://www.osagoonline.ru/messages/history>.
- 5 Энциклопедия Кругосвет: [http://www.krugosvet.ru/enc/gumanitarnye\\_nauki/ekonomika\\_i\\_pravo/STRAHOVANIE.html](http://www.krugosvet.ru/enc/gumanitarnye_nauki/ekonomika_i_pravo/STRAHOVANIE.html).
- 6 Страхование от несчастных случаев: <http://www.nasko-life.ru/services/disability-insurance.php>.
- 7 Британский страховой дом: <http://bihouse.ru/corporate/property/auto/>.
- 8 Из истории страхования: [http://tristar.com.ua/1/doc/bolee\\_podrobnaia\\_istoriia\\_strahovaniia.html](http://tristar.com.ua/1/doc/bolee_podrobnaia_istoriia_strahovaniia.html).
- 9 Все о страховании: [http://strahovkavsem.blogspot.com/2012/08/blog-post\\_29.html](http://strahovkavsem.blogspot.com/2012/08/blog-post_29.html).
- 10 История страхования. Лекции: <http://gendocs.ru/v7143%8F?page=7>
- 11 Закон Республики Казахстан от 03.07.1992 г. «О страховании в Республике Казахстан»; Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, от 03.10.1995 г.; Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, от 03.10.1995 г. «О страховании»; Закон Республики Казахстан от 18.07.1996 г. «Об обязательном социальном страховании» и др.
- 12 Закон Республики Казахстан от 13.06.2003 г. № 440 «Об обязательном страховании граждан-

ско-правовой ответственности аудиторских организаций» // Казахстанская правда от 18.06.2003 г. № 176.

13 Закон Республики Казахстан от 31.12.2003 г. № 513 «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента» // Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 24, ст.179.

14 Закон Республики Казахстан от 07.07.2004 г. № 580 // Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., № 16, ст.94.

15 Закон Республики Казахстан от 03.04.2002 г. № 314 // Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2002 г., № 7-8, ст.77.

16 Закон Республики Казахстан от 25.04.2003 г. № 405 // Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 9, ст.41.

17 Закон Республики Казахстан от 11.06.2003 г. № 435 «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности частных нотариусов» // Казахстанская правда от 14.06.2003 г. № 172-173.

18 Закон Республики Казахстан от 15.07.1996 г. № 29 // Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 14, ст. 273.

### References

- 1 D. Belousov Insurance: Lex: <http://needlib.com/bibl/index.php?page=9&Id=61032>;
- 2 Kuanova I. Historia legislatione in insurance: [http://www.pravo.vuzlib.net/book\\_z869\\_page\\_5.html](http://www.pravo.vuzlib.net/book_z869_page_5.html);
- 3 Development de insurance iustitiumque in Republica, de Kazakhstan: <http://semestr.kz/rusref/25/592-razvitie-strahovogo-dela-v-rk.html>.
- 4 Historia Insurance: <http://www.osagoonline.ru/messages/history>.
- 5 Encyclopedia Krugosvet: [http://www.krugosvet.ru/enc/gumanitarnye\\_nauki/ekonomika\\_i\\_pravo/STRAHOVANIE.html](http://www.krugosvet.ru/enc/gumanitarnye_nauki/ekonomika_i_pravo/STRAHOVANIE.html).
- 6 ACCIDENTE Insurance: <http://www.nasko-life.ru/services/disability-insurance.php>.
- 7 British domum insurance: <http://bihouse.ru/corporate/property/auto/>.
- 8 Historia Insurance: [http://tristar.com.ua/1/doc/bolee\\_podrobnaia\\_istoriia\\_strahovaniia.html](http://tristar.com.ua/1/doc/bolee_podrobnaia_istoriia_strahovaniia.html).
- 9 Omnes Insurance: [http://strahovkavsem.blogspot.com/2012/08/blog-post\\_29.html](http://strahovkavsem.blogspot.com/2012/08/blog-post_29.html).
- 10 Historia insurance. Lectures: <http://gendocs.ru/v7143%8F?Page=VII>

11 Legem de Republica, de Kazakhstan datas 03.07.1992, «Super Insurance de Republica, de Kazakhstan», Praeses Republica, de Kazakhstan, habens vim legis a 03.10.1995 est., Praeses Republica, de Kazakhstan, habens vim legis, a 10/03/1995, hoc « sc insurance », lege Republica, de Kazakhstan datas 18.07.1996» De NECESSE Social Insurance «etc

12 Legem de Republica, de Kazakhstan de 13.06.2003 № CDXL «Super mandatorias insurance civilis Rusticis de computum firms.» Kazakhstan veritatem 18.06.2003, № CLXXVI.

13 Zakon Republica, de Kazakhstan datas 31.12.2003 № DXIII «Super mandatorias insurance civilis Rusticis de Peregrinatione operator et peregrinationes agentis.» Bulletin de Parlamento, Reipublicae Kazakhstan, MMIII, № XXIV, st.179.

14 Legem de Republica, de Kazakhstan datas

07.07.2004 № DLXXX. Bulletin de Parlamento, Reipublicae Kazakhstan, MMIV, № XVI, art XCIV.

15 Legem de Republica, de Kazakhstan a 03.04.2002 № CCCXIV. Bulletin de Parlamento, Reipublicae Kazakhstan, MMII, № 7-8, art LXXVII.

16 Legem de Republica, de Kazakhstan datas 25.04.2003 № CDV. Bulletin de Parlamento, Reipublicae Kazakhstan, MMIII, № IX, art XLI.

17 Legem de Republica, de Kazakhstan de 11.06.2003, № CDXXXV «Super mandatorias insurance civilis Rusticis privatorum advocatorum.» Kazakhstan Hodie in 14.06.2003 est, № 172-173.

18 Legem de Republica, de Kazakhstan datas 15.07.1996 № XXIX. Bulletin de Parlamento, Reipublicae Kazakhstan, MCMXCVI, № XIV, art. CCLXXIII.

О.Б. Дубовицкая

#### Сақтандыру заңнамасының тарихи-теориялық даму аспектісі

Бұл мақалада сақтандыру қызметі заңнамасын қалыптастыру мен дамытудың тарихи талдау үдерісі ұсынылған, сонымен қатар ҚР-дағы заманауи сақтандыру институтының бірнеше мәселелері көрсетілген және реттелуге қажетті заңнамалық бірқатар сұрақтар анықталған.

**Түйін сөздер:** қамсыздандыру (сақтандыру), сақтандыру жағдайы (сақтандыру жағдайы), сақтандыру өтеулер, сақтандыру қоры, сақтандыру түрлері.

O.B. Dubovitskaya

#### Is historical and theoretical aspects of development of insurance legislation

The article reveals the historical analysis of formation and development of insurance activities legislation, the problems of current institute of insurance in Kazakhstan and some issues requiring legislative control.

**Keywords:** insurance, accident insured accident insured, insurance compensations, insurance fund, types of insurance.

**Научный руководитель:** к.ю.н., профессор Межибовская И.В.