

ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ КАК САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ВИДА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РФ

Л. С. Горбунова, студентка II курса юридического факультета АНО ВПО ЦС РФ РУК «Саранский кооперативный институт»

Т. Н. Громова, преподаватель кафедры гражданско-правовых дисциплин АНО ВПО ЦС РФ РУК «Саранский кооперативный институт»

В данной статье рассматриваются «правовые аспекты перестрахования как самостоятельного вида страховой деятельности в РФ» в аспекте современной системы страховых услуг. Автор выявляет основные задачи страхования, характеризует рынок страховых услуг, вводит и раскрывает все правовые аспекты перестрахования.

Ключевые слова: страхование, перестрахование, рынок страховых услуг, лицензия на перестрахование, договор на перестрахование

Страхование является одним из наиболее динамично развивающихся направлений российского финансового рынка. В соответствии с действующим законодательством целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев. Задачами организации страхового дела являются проведение единой государственной политики в сфере страхования; установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ [2].

В литературе отмечается уникальность страхового механизма, которая состоит в том, что страхование выполняет не только функцию экономической и социальной защиты страхователей, но и позволяет решать макроэкономические задачи государства [4]. В странах с рыночным хозяйством страхование признается стратегическим сектором экономики.

Большая социальная значимость страхования объясняет необходимость

государственного регулирования страховой деятельности. Государство воздействует на страховую деятельность посредством: закрепления правил поведения участников страховых отношений в нормативно-правовых актах; создания государственно-властных органов, осуществляющих контроль за соблюдением страхового законодательства; разработки государственной политики по развитию страхования.

Непосредственное участие государства в страховой деятельности может, как стимулировать рынок частных страховых услуг, так и ограничивать его, задерживать его развитие. В данном случае речь идет не о законодательном регулировании, а о прямом воздействии государства на данный сектор экономики посредством государственного предпринимательства через создание государственных страховых организаций, а также через введение обязательного государственного страхования – пенсионного, медицинского, социального. Государственные страховые фонды обеспечивают минимальные стандарты защищенности, но, очевидно, не в состоянии полностью удовлетворить финансовые потребности населения в случае наступления страховых рисков. Однако российское общество в основном еще не осознало, что минимум государственного страхования должен дополняться добровольным частным страхованием, что сразу бы положительно отразилось на благосостоянии и уровне жизни населения, а также на качестве страховых услуг.

Большая часть населения и значительное число предприятий не пользуются услугами страховщиков (речь идет о добровольном страховании). При всем очевидном удобстве и целесообразности страхования, российский обыватель пока не ощутил преимуществ добровольного страхования, как личного, так и имущественного. Поэтому сегодня нельзя говорить о массовом распространении страхования в России, исключение составляет обязательное страхование. При этом показательно наличие прямой зависимости между количеством участников системы страхования и уровнем страховой защиты. Чем больше застраховано рисков, тем больше средств аккумулируется в страховых фондах, соответственно страховщик может предоставить наиболее высокий уровень

защиты. И наоборот, чем меньше застрахованных, тем меньше суммы страховых выплат, поэтому финансовое положение самих страховщиков не устойчиво.

Глава 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливает условия обеспечения финансовой устойчивости страховщиков [2]. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются: экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию; собственные средства; перестрахование.

Под перестрахованием понимается деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате. Во всем мире под перестрахованием понимается повторное страхование страховщиком застрахованного им риска. В этом случае сохраняется единство объекта страхования и перестрахования, страховых рисков, от которых по этим сделкам предоставляется защита. Обязательства по перестрахованию обеспечивают защиту от крупных (гигантских) или катастрофических рисков (авиационных, космических, промышленных и др.).

Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливает, что перестрахование осуществляется на основании договора перестрахования, заключенного между страховщиком и перестраховщиком в соответствии с требованиями гражданского законодательства [2]. Таким образом, перестрахование возможно только между страховщиками (перестрахователем и перестраховщиком). Страховщиками признаются юридические лица, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности. Кроме того, страховщики, имеющие лицензии на осуществление страхования жизни, не вправе осуществлять перестрахование рисков по имущественному страхованию, при-

нятых на себя страховщиками.

Следует также отметить, что к деятельности по перестрахованию предъявляются более жесткие требования в части обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний. В отличие от других видов страхования, для осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхования в сочетании с перестрахованием, уставный капитал страховщика должен составлять не менее 120 млн. руб., что в четыре раза выше базового размера уставного капитала страховщика.

Серьезные трудности для субъектов перестраховочного рынка возникли после того, как Департамент страхового надзора Минфина РФ потребовал получения специальных лицензий на осуществление перестраховочной деятельности всех страховых компаний, намеренных принимать риски в перестрахование. В настоящее время выдача временных лицензий на перестрахование осуществляется в упрощенном порядке. Но существует необходимость ускорить процесс выдачи лицензий в целях быстрее восстановления российского рынка перестрахования.

Статья 967 ГК РФ закрепляет, что риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним договору перестрахования [1].

В страховой практике договоры перестрахования по способу передачи рисков делятся на факультативные и облигаторные. При факультативном перестраховании страховщик в случае необходимости перестрахования сам решает, кому из перестраховщиков предложить риск в перестрахование, а перестраховщик, проведя оценку риска и проанализировав имеющуюся информацию, решает, принять ли часть риска и на каких условиях. По договору облигаторного перестрахования страховщик обязуется передать все конкретно определенные риски на согласованной территории страхового покрытия (например, договоры страхования от несчастных случаев, заключенные на территории Россий-

ской Федерации, или договоры страхования имущества от огня и других стихийных бедствий, заключенные на территории Российской Федерации и т.д.), а перестраховщик обязан принять в перестрахование данные согласованные риски. Однако это деление договоров перестрахования является условным, и российским законодательством оно не закреплено.

В Гражданском кодексе РФ в п.1 ст. 927 выделяется два вида договора страхования: договор имущественного страхования и договор личного страхования. В то же время, в рамках договора имущественного страхования ГК РФ выделяет три имущественных интереса (т.е. самостоятельных объекта страхования): риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (страхование имущества); риск гражданской ответственности (страхование ответственности); предпринимательский риск (страхование предпринимательского риска). Дополнительно к этому, ГК РФ в рамках договора личного страхования выделяет имущественный интерес, связанный с риском причинения вреда жизни или здоровью лица, достижения определенного возраста или наступления в его жизни иного, предусмотренного договором, события [1].

Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в ст. 4 выделяет пять видов имущественных интересов: связанные с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни); связанные с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование); связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (страхование имущества); связанные с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности); связанные с осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательского риска) [2].

До 10 декабря 2003 г. Закон предусматривал лишь три вида страхования в зависимости от имущественных интересов: личное страхование, имущественное страхование и страхование ответственности. При этом в Законе ничего не говорилось о страховании предпринимательского риска. На основании этого

некоторые авторы (А.И. Гинзбург, К.Е. Турбина), выделяли три вида страхования: страхование имущества, личное страхование и страхование ответственности [5,7]. В настоящее время Закон приведен в соответствие с Гражданским кодексом РФ. Первые два вида страхования, указанные в Законе, соответствуют личному страхованию, остальные – имущественному страхованию [3].

Действительно, в соответствии с ГК РФ, существует два вида договоров – имущественного и личного страхования, но в рамках этих договоров существует четыре вида страхования: имущества, ответственности, предпринимательского риска и личное страхование. [6]

Тот факт, что в перестраховании и имущественном страховании однопорядковые объекты страхования – имущественные интересы, не связанные с личностью страхователя, еще не означает, что перестрахование может, а тем более должно, подчиняться правовому режиму имущественного страхования. В праве известны ситуации, когда один и тот же материальный объект присутствует в различных правоотношениях. Перестрахование, хотя и является разновидностью страхования, тем не менее, имеет существенные отличия от него в правовом режиме. Действительно, риск выплаты подразумевает, прежде всего, надлежащее исполнение перестрахователем своих обязательств перед основным страхователем, т.е. надлежащее исполнение своих профессиональных обязанностей, а это позволяет, в свою очередь, сделать вывод о том, что объектом перестрахования является гражданско-правовая ответственность страховщика (страховой организации). Но является ли страхование ответственности разновидностью имущественного страхования? Выше уже отмечалось, что ряд ученых выделяют страхование ответственности как самостоятельный вид страхования, не рассматривая его как вид имущественного страхования. Здесь необходимо отметить, что до сих пор в гражданском законодательстве нет четкого определения страхования ответственности, а всего лишь производятся попытки «подстановки» таковой под понятие «особые имущественные интересы» как объект страхования ответственности.

Страхование ответственности можно определить как вид страхования,

представляющий собой страховые отношения между его участниками, объектом которых выступают имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор, связанные с обязанностью последнего в случаях и порядке, установленным гражданским законодательством, возместить вред, причиненный им, в данном случае, ненадлежащим исполнением им своих обязательств перед страхователем по «основному» договору страхования.

Международная практика перестрахования, позволяет выплату перестраховочного возмещения напрямую страхователю по «основному» договору страхования. Заключая договор страхования гражданской ответственности, лицо стремится уменьшить свои расходы по возмещению убытков. Таким образом, заключая договор перестрахования, страховая организация также стремится уменьшить свою ответственность по заключаемым ею договорам прямого страхования, а иначе – стремится гарантировать добросовестное выполнение своих обязательств перед страхователями.

Перестрахование – это своего рода схема страхования гражданской ответственности страховых организаций; сторонами перестраховочных отношений при этом являются (по аналогии страховых правоотношений): страховщик – перестраховочная организация; страхователь – перестрахователь, являющийся прямым страховщиком; выгодоприобретатель – страхователь по договору страхования с прямым страховщиком.

Страхование ответственности как самостоятельная отрасль страхования имеет ряд особенностей, позволяющих отделить ее от остальных видов страхования. Эти особенности касаются объекта и предмета страхования ответственности, его субъектного состава, содержания договора страхования ответственности. Показателен в данном случае анализ нормы ГК РФ о переходе к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба. В соответствии со ст. 965 ГК РФ по договору имущественного страхования «к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования». Такой переход прав называется суброгаци-

ей. Однако при страховании ответственности применение данного правила недопустимо, так как ответственным за убытки является страхователь или застрахованное лицо.

К предмету страхования ответственности относится гражданская ответственность. Так как стороны договора страхования ответственности не могут сами установить гражданско-правовую ответственность, потому как такая ответственность может устанавливаться лишь гражданским законодательством, данная ответственность должна быть четко определена гражданским законодательством, в том числе обязательно должны быть определены случаи, когда она наступает, лица, имеющие право на возмещение ущерба лицом, которое несет ответственность, порядок определения размера ответственности.

Таким образом, рассмотрев содержание договора страхования ответственности, можно утверждать, что права и обязанности сторон по договору страхования ответственности являются схожими с правами и обязанностями сторон по другим видам договоров страхования. Здесь применяются общие нормы о страховых взносах, уведомлении страховщика о наступлении страхового случая, выплате страхового возмещения, сохранении страховщиком тайны сведений о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, право страховщика на оценку страхового риска и вряд ли кто-нибудь из страховщиков откажется от лицензии на страхование жизни, поскольку это направление расценивается рынком как стратегически перспективное, считают эксперты.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Гражданский кодекс РФ (часть вторая): [от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ] // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
2. Об организации страхового дела в РФ: закон РФ: [от 27 ноября 1992 г. № 4015-1] // Российская газета. – № 6. – 12 дек. 1993.
3. О внесении изменений и дополнений в закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации: федер. закон: [от 10 декабря 2003 г. № 172-ФЗ] // Собрание законодательства РФ. – 2003.– № 50. – Ст. 4858.

4. Андреева Л.Ю. Стратегия развития российского страхового рынка в условиях глобализации. – Ростов- н./Д.: Книжный мир, 2003. – 91 с.
5. Гинзбург А.Е. Страхование. – СПб.: Проспект, 2003. – 30 с.
6. Енох Р.О. Вопросы возмещения материального ущерба, причинённого третьим лицам / Р.О. Енох // Страхование. – 2004. – №6 – С. 25-24.
7. Теория и практика страхования / Под ред. К.Е.Турбиной. – М.: Юрист, 2003. – 72 с.