

УДК 349. 3 (470 + 571)

Макеров Иван Валерьевич

аспирант Белгородского государственного
национального исследовательского университета,
специалист-эксперт юридического отдела
Отделения Пенсионного фонда
Российской Федерации по Белгородской области
bb55n@yandex.ru

**ФОРМИРОВАНИЕ ПРАВОВОЙ
ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ
(ИСТОРИЧЕСКИЙ И ПРАВОВОЙ АСПЕКТЫ)**

Статья посвящена исследованию становления нормативно-правовой основы страхования в условиях перехода от государственной страховой монополии к страхованию в рыночных условиях, связанному с развитием многочисленных страховых организаций различных организационно-правовых форм.

Ключевые слова: приватизация, демополизация страхования, иностранные страховщики, страховые общества, страховщики, государственный страховой надзор, лицензирование страховой деятельности, страховая сумма, страховая премия.

До конца 1990-х гг. Главное управление государственного страхования СССР (Госстрах СССР) было единственной организацией, которая монополично осуществляла на всей территории Союза Советских Социалистических Республик страховую деятельность. Основным документом, регламентирующим работу Госстраха СССР, было положение Министерства финансов СССР от 14 декабря 1967 г. № А-1093. Госстрах СССР являлся юридическим лицом и осуществлял свою деятельность на основе хозяйственного расчёта. Госстрах СССР осуществлял руководство и контроль за организацией работы по страховой деятельности, производил ревизии и проверки всех участков работы органов государственного страхования.

С принятием Закона СССР от 26 мая 1988 г. № 8998-ХI «О кооперации в Союзе Советских Социалистических Республик» [1] закончилась монополия страховой деятельности Госстраха в Российской Федерации. Пункт 3 статьи 22 данного Закона разрешил организовывать кооперативные страховые учреждения, что дало начало организации частных страховых обществ. С данного Закона началось экономическое и политическое переустройство в государстве с коренным изменением организации страхования и правовой базы. Это выразилось в принятии последующих правовых актов.

Постановление Совета Министров СССР от 19 июня 1990 г. № 590 «Об утверждении Положения об акционерных обществах и общест-

Makerov Ivan Valeryevich

Postgraduate Student of
Belgorod State National Research University,
Expert of the Legal Department of
the Pension Fund Division of the Russian Federation
in Belgorod Region
bb55n@yandex.ru

**FORMATION OF LEGAL BASIS
FOR INSURANCE IN RUSSIA
(HISTORICAL AND LEGAL ASPECTS)**

The article deals with the formation of the normative legal basis of insurance in the context of transition from the state insurance monopoly to the insurance market conditions connected with the development of numerous insurance organisations of different organizational and legal forms.

Key words: privatization, demonopolization of insurance, foreign insurance companies, insurance companies, insurers, state insurance supervision, insurance licensing, insurance amount, insurance premium.

вах с ограниченной ответственностью и Положения о ценных бумагах» [2] расширило правовую базу для деятельности страхования, разрешив новую форму организации страхового дела. Постановление Совета Министров СССР от 16 августа 1990 г. № 835 «О мерах по демополизации народного хозяйства» [3] государственные, акционерные, взаимные и кооперативные общества и ассоциации ставятся в равные условия для развития конкуренции в сфере страховой деятельности и повышения качества страховых услуг (п. 20). Далее Закон РСФСР от 25 декабря 1990 г. № 445-1 «О предприятиях и предпринимательской деятельности» [4] пункт 1 статьи 5 закрепил частную собственность граждан. По данному Закону можно было создавать предприятия любой организационно-правовой формы. Государственная регистрация предприятия осуществлялась районным, городским, районным в городе Советом народных депутатов по месту учреждения предприятия. Пункт 3 статьи 34 содержал перечень документов, необходимых для регистрации предприятия.

Для осуществления контроля за деятельностью страховых организаций, а также соблюдения законодательства в области страхования было принято Временное Положение от 10 июня 1991 г. «О порядке лицензирования страховой деятельности на территории Российской Советской Федеративной Социалистической Республики». В этом положении обязанности по контролю за страховой деятельностью были возложены на Министерство финансов РСФСР. Положение указывало на необходимость полу-

чения лицензии для страховой деятельности, а также необходимые документы для её получения, в которых должны быть обоснованы применяемые системы тарифов, ставок и резервов (п. 4). Регистрация страхового общества оставалась за районным, городским, районным в городе Советом народных депутатов по месту учреждения.

Следует также отметить Закон РСФСР от 26 июня 1991 г. № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в Российской Советской Федеративной Социалистической Республике» [5]. По этому закону иностранные инвесторы могли заниматься страховой деятельностью (п. 1 ст. 2). Все инвесторы имели равные права на осуществление инвестиционной деятельности, которая не запрещена действующими законами Российской Советской Федеративной Социалистической Республики (п. 1 ст. 5). Этот закон дал возможность иностранным страховщикам начать свою деятельность в России.

Нельзя обойти вниманием Закон РСФСР от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Советской Федеративной Социалистической Республике». Он регламентировал деятельность страховых медицинских организаций с любыми формами собственности в рамках действующего законодательства (ст. 14). Этот Закон заложил основные нормы в юридическую базу медицинского страхования и оказал влияние на становление страхования в целом.

В дальнейшем государство взяло направление на создание эффективной, социально ориентированной рыночной экономики, и следующим шагом в этом направлении стал Закон РСФСР от 3 июля 1991 г. № 1531-1 «О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Советской Федеративной Социалистической Республике» [6]. Переход в частные руки предприятий расширял негосударственную имущественную базу для деятельности страхования.

Согласно Указу Президента РФ от 29 января 1992 г. № 66 «Временное Положение о преобразовании государственных и муниципальных предприятий в открытые акционерные общества» [7] государственные и муниципальные страховые предприятия могли преобразовываться в акционерные страховые общества закрытого и открытого типа, а также страховые товарищества с ограниченной ответственностью. Постановлением Правительства РФ от 10 февраля 1992 г. № 76 «О создании Российской государственной страховой компании» [8] Росгосстрах становится акционерным обществом.

Указом Президента РФ от 30 июля 1992 г. № 808 «Об утверждении Положения о Государ-

ственном страховом надзоре Российской Федерации» [9] был образован специальный орган, осуществляющий надзор за страховой деятельностью. Государственный страховой надзор Российской Федерации (Госстрахнадзор РФ) стал юридическим лицом, подчинённым Правительству Российской Федерации. Обеспечение требований страхового законодательства было главной задачей Госстрахнадзора РФ, а также выдача лицензии на проведение страховой деятельности, контроль за формированием и размещением страховых резервов, формы учета и показатели отчетности по страховым операциям (п. 8). Если ранее регистрация страховых компаний производилась Советом народных депутатов, то с принятием этого указа, регистрация страховых компаний была возложена на Госстрахнадзор РФ. В соответствии с Указом Президента РФ от 30 сентября 1992 г. № 1148 «О структуре центральных органов федеральной исполнительной власти» [10] Государственный страховой надзор был преобразован в Федеральную инспекцию по надзору за страховой деятельностью.

Все перечисленные и другие нормативные документы способствовали становлению новой юридической базы для деятельности страхования в рыночных условиях, обеспечивая законную деятельность всем организационным формам частного страхования. Произошло разгосударствление российского страхования. Появилось государственное структурное подразделение, призванное лицензировать и контролировать все формы и виды страховой деятельности. Условия о лицензировании страховщиков отсутствовало в ранее действующем советском законодательстве, поскольку, Госстрах СССР являлся государственным монополистом и входил в структуру государственного аппарата, а других страховщиков не было.

На тот период времени вся работа страхования регулировалась отдельными документами, и назревала необходимость в появлении обобщающего законодательного акта, включающего в себя все разрозненные нормативно-правовые акты по страхованию. Таким законодательным актом стал Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «О страховании» [11].

В первой главе Закон «О страховании» дал понятие страхованию и его формам. Описал, что является страховым риском и страховым случаем, страховой выплатой, а также страховой суммой, страховым взносом и тарифом. Закон урегулировал некоторые вопросы в страховой деятельности, дал чёткие определения и названия всем объектам и субъектам правовых взаимоотношений в страховом деле. Рассмотрел на возможные ограни-

чения при создании иностранных страховых организаций (п. 1 ст. 6), а также указал на то, что страховщики не могут заниматься производственной, торгово-посреднической и банковской деятельностью. Но в тоже время, пункт 3 статьи 26 разрешил страховщикам выдавать ссуды страхователям по личному страхованию в пределах страховой суммы.

Во второй главе Закон «О страховании» дал определение договору страхования и форме его заключения, определил обязанности сторон.

Закон обратил внимание на важный момент в страховой деятельности, связанный с финансовой устойчивостью страховщиков (ст. 25), с созданием страховых резервов, а также прописал бухгалтерскую отчетность страховщиков (п. 1 ст. 28).

Ст. 30 Закона «О страховании» включила в себя нормы о государственном надзоре и лицензировании страховой деятельности, которые были возложены на исполнительный орган Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью. Были взяты под контроль обоснованность страховых тарифов, правила формирования и размещения страховых резервов и платежеспособность страховщика. Было отмечено, что в случае, если страховая выплата не выплачена в срок, страховщик уплачивает страхователю штраф в размере одного процента от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки (п. 1 ст. 17) Так же был расширен перечень документов, необходимых для получения лицензии на осуществление страховой деятельности (п. 1 ст. 32). Закон «О страховании» указал, что споры, связанные со страхованием, разрешаются в судах (ст. 35).

Закон «О страховании» стал базовым, определив отношения в области страхования между страховыми организациями и гражданами, предприятиями, учреждениями, организациями между собой, а также установил основные принципы государственного регулирования страховой деятельности.

Дальнейшее развитие страховой деятельности выявило пробелы в страховом законодательстве, устранить которые должна была Ч. 2 ГК РФ, принятая 26 января 1996 г. № 14-ФЗ [12]. Глава 48 «Страхование» дополнила уже действующий Закон «О страховании» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 и другие действующие нормативные акты. Она расширила зону действия законодательства в области страхования, дала более полное толкование к его применению и уточнила определения. Значительное внимание ГК РФ уделил договорным моментам. Если в Законе «О страховании» довались общие понятия договора страхования, то в ГК РФ

нормы, регулирующие договорные отношения имущественного и личного страхования, страхование ответственности, прописаны отдельно для каждого объекта страхования. Определился порядок заключения, действия, и досрочного прекращения договора страхования. Форма договора страхования осталась письменная (ст. 940 ГК РФ), как и в Законе «О страховании». Были отражены действия страховщика и страхователя при наступлении страхового случая.

Появилось новое понятие «страхование предпринимательского риска», которое нашло свое закрепление в ст. 933 ГК РФ. Согласно ст. 952 ГК РФ имущество и предпринимательский риск могут быть застрахованы по одному договору страхования или путем заключения отдельных договоров страхования, в том числе с разными страховщиками, но только от разных страховых рисков. При этом допускается превышение общей страховой суммы по всем договорам над страховой стоимостью.

ГК РФ, как и Закон «О страховании» дает то же определение страхованию одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), при этом сумма возмещения не должна превышать страховую сумму (ст. 951 ГК РФ). Страхование разных партий однородного имущества, носящее системный характер, может осуществляться одним договором страхования – генеральный полис (ст. 941 ГК РФ). При этом, ГК РФ дает право страховщику на экспертизу для установления действительной стоимости имущества, а также для оценки страхового риска (ст. 945 ГК РФ). Если риск увеличивается, то страхователь обязан об этом сообщить страховщику, который вправе пересмотреть условия договора и увеличить страховую премию (ст. 959 ГК РФ). Одинаковое определение о тайне страхования в Законе «О страховании» и ГК РФ: страховщик не вправе разглашать сведения о страхователе (ст. 946 ГК РФ). Определились понятия обязательного страхования за счёт средств государственного бюджета (ст. 935 ГК РФ) и за счёт указанных в законе лиц (ст. 935 ГК РФ). Были даны понятия соцстрахования и общие принципы проведения перестрахования и взаимного страхования. Требования к страховым организациям, порядку лицензирования и государственного надзора за их деятельностью остается введение Закона «О страховании», на что указывает абзац 2 ст. 938 ГК РФ.

В результате в 1990-е гг. в России была создана новая правовая база страхования и, как следствие, получили развитие многочисленные страховые организации различных организационно-правовых форм, определился широкий круг участников страховых отношений, сформировались основы страхового над-

зора и система государственного регулирования страховой деятельности.

Необходимо отметить, что принятие главы 48 «Страхование» Ч. 2 ГК РФ стало за-

вершающим этапом становления страхового законодательства в России, действующего в рыночных условиях.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. О кооперации в Союзе Советских Социалистических Республик: Закон СССР от 26.05.1988 г. № 8998-XI // Ведомости ВС СССР. 1988. № 22. Ст. 355.
2. Об утверждении Положения об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью и Положения о ценных бумагах: Постановление Совета Министров СССР от 19.06.1990 г. № 590 // СП СССР. 1990. № 15. Ст. 82.
3. О мерах по демополизации народного хозяйства: Постановление Совета Министров СССР от 16.08.1990 г. № 835 // СП СССР. 1990. № 24. Ст. 114.
4. О предприятиях и предпринимательской деятельности: Закон РСФСР от 25.12.1990 г. № 445-1 // Ведомости СНД и ВС РСФСР. 27.12.1990. № 30. Ст. 418.
5. Об инвестиционной деятельности в Российской Советской Федеративной Социалистической Республике: Закон РСФСР от 26.07.1991 г. № 1488-1 // Ведомости СНД и ВС РСФСР. 18.07.1991. № 29. Ст. 1005.
6. О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Советской Федеративной Социалистической Республике: Закон РСФСР от 3.06.1991 г. № 1531-1 // Ведомости СНД и ВС РСФСР. 04.07.1991. № 27. Ст. 927.
7. Временное Положение о преобразовании государственных и муниципальных предприятий в открытые акционерные общества: Указ Президента РФ от 29.01.1992 г. № 66 // Ведомости СНД РФ и ВС РФ. 13.02.1992. № 7. Ст. 312.
8. О создании Российской государственной страховой компании: Постановление Правительства РФ от 10.02.1992 г. № 76 // СП РФ. 1992. № 7. Ст. 37.
9. Об утверждении Положения о Государственном страховом надзоре Российской Федерации: Указ Президента РФ от 30.07.1992 г. № 808 // Собрание актов Президента и Правительства РФ. 03.08.1992. № 5. Ст. 241.
10. О структуре центральных органов федеральной исполнительной власти: Указ Президента РФ от 30.09.1992 г. № 1148 // Собрание актов Президента и Правительства РФ. 05.10.1992. № 14. Ст. 1091.
11. О страховании: Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 // Ведомости СНД и ВС РФ. 14.01.1993. № 2. Ст. 56.
12. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 29.01.1996. № 5. Ст. 410.