

## СТРАХОВАНИЕ КАК ОСНОВНОЕ СРЕДСТВО ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ

САБЫРОВА К.Ж.  
к.ю.н., и.о.доцента КГЮА  
ualibrary@mail.ru

***Аннотация:** В данной статье автором рассмотрены общие положения о страховании как комплексного института различных отраслей права. Также исследованы понятие страховой деятельности и сущности страхования. Рассмотрены актуальные вопросы страхования, и в частности, страхование как правовое средство обеспечения безопасности на транспорте.*

***Annotation:** In this article, the author discusses the general provisions of the Insurance Institute as a complex of different branches of law. Also studied the concept of insurance and insurance entities. Pressing questions of security and, in particular, insurance law as a means of transportation security.*

В своей деятельности человек повсюду и всегда подвергается различным опасностям, угрожающим ему самому, его близким или его имуществу, Опасностям, непредвидимым по источнику своего возникновения и неравномерным по своим последствиям. Иначе говоря, человек постоянно подвергается тому или иному риску.

С риском, как с какой-то неизвестностью, могущей повлечь за собой хозяйственно-убыточные последствия или, по крайней мере, вызвать потребность в имущественных средствах, то есть риск является элементом, постоянно входящим в сферу деятельности человека<sup>1</sup>.

Страховая деятельность обусловлена определенными социально-экономическими потребностями общества. Являясь одним из элементов производственных отношений, страхование создает необходимые условия для проведения предупредительных мероприятий по предотвращению отрицательных последствий воздействия стихийных сил природы, других чрезвычайных событий и всевозможных случайных причин на развитие производства в обществе, а также на развитие социальной сферы. В случае возникновения ущерба от указанных обстоятельств страхование призвано возместить материальные потери, способствуя восстановлению разрушенных, поврежденных производственных сил, компенсируя вред, причиненный в социальной сфере, в том числе и отдельным членам общества. Сущность страхования как экономической категории подробно рассмотрена в экономической литературе<sup>2</sup>.

Принято считать, что начало страховому делу было положено XVII в. в лондонской кофейне Эдварда Ллойда. В кофейне встретили купцы, многие из которых понесли немалый урон вследствие ушедших в плавание и никогда не вернувшихся кораблей. Нередко корабли и команды становились, да и сейчас становятся, жертвами морских пиратов. Купцы решили в случае гибели и пропажи кораблей оставлять в беде того, кто снарядил корабль в экспедицию, а распределять понесенный ущерб между всеми. Для этого договорились изводить отчисления от стоимости участвующего в экспедициях, имущества, за счет которых создать особый фонд. Из этого фонда и сказывалась помощь купцу, попавшему в беде. Именно так и зародилось страхование в его современном понимании, хотя потребность во взаимопомощи ощущалась людьми издревле.

---

<sup>1</sup> Нельзя не признать правильным замечание проф. М. А. Агаркова, что идея риска проходит через все гражданское право и вытекает из самой его природы, представляющей в значительной степени способ регулирования хозяйства с множеством хозяйствующих субъектов; «Очерки кредитного права», стр. 52; 1926 г. См. также Mtlller-Erzbach, Arch. f. d. civ. Praxis, 106. Shreuer, Deutsches Privatrecht, § 76; 1921. В большинстве случаев идея риска, лежащая в основании гражданско-правовых отношений, не получает, однако, в положительном праве своего внешнего выражения. Но при достаточном анализе эта идея легко обнаруживается в ряде норм (право собственности, залог, добросовестное владение, различные договоры, отношения семейного и наследственного права, институт бумаг на предъявителя и т.д.). В некоторых случаях законодатель оперирует понятием риска открыто; так, ГК говорит о риске случайной гибели проданного имущества (ст. 186), о риске подрядчика (ст. 233).

<sup>2</sup> Страхование дело: Учебник / под ред. Л.И. Рейтмана. М., 1992.

Возможность решения задачи освобождения, преодоления и защиты от угрозы наступления подобных последствий первоначально была найдена в экономической природе страхования.<sup>3</sup>

Идея страхования неразрывно связана с его универсальным значением как средства, способного устранить или во всяком случае, сделать менее имущественно ощутимым (минимизировать) неблагоприятный результат воздействия отдельных обстоятельств, затрагивающих ту или иную сферу хозяйственной деятельности.

В экономическом развитии определяющее значение приобретает состояние финансово-кредитной и инвестиционной инфраструктуры, где страховые компании - влиятельный компонент, обеспечивающий ее насыщение финансовыми ресурсами. Особое значение реально наполненного источника внутренних инвестиций принадлежит резервам, формируемым компаниями по страхованию жизни, особенно при развитии накопительных (капитализационных) видов страхования жизни<sup>4</sup>.

Формирование рыночных отношений обусловило демонополизацию страхового дела и создало условия для возникновения страховых организаций и компаний, в том числе негосударственных, появления новых видов страхования, расширения возможности страхования физических лиц от непредвиденных неблагоприятных событий.

В научной литературе страхование рассматривается не только как экономическая категория, но и как правовая, т. к. общественные отношения, возникающие при создании и использовании страхового фонда, опосредуются нормами права.<sup>5</sup>

Страхование наряду с другими мерами призвано предотвращать и ликвидировать отрицательные последствия чрезвычайных обстоятельств. Данная важная сфера деятельности в Кыргызстане основывается на соответствующей правовой базе, которая включает в себя значительное количество различных нормативных актов, в своей совокупности образующих страховое законодательство. Содержащиеся в нем нормы права образуют комплексный правовой институт - страховое право, регулирующее общественные отношения, складывающиеся в процессе создания и использования специальных страховых фондов денежных средств. Разнообразие и сложность названных общественных отношений обусловили необходимость их правового урегулирования нормами различных отраслей права, таких как административное, финансовое, гражданское, социального обеспечения и др.

Понимание страхового права как комплексного правового института позволяет сделать вывод о том, что эффективное правовое воздействие на рассмотренные общественные отношения возможно только в единстве и взаимодействии всех составляющих его норм названных отраслей права<sup>6</sup>.

В странах с развитой рыночной экономикой страхование является стратегическим сектором экономики. Оно обеспечивает социально-экономическую стабильность в обществе, так как гарантирует собственникам возмещение ущерба при потере дохода, и гибели или повреждении их имущества. Вместе с тем страхование как способ аккумуляции и последующего использования огромных денежных средств само по себе является одной из форм предпринимательской деятельности в финансовой сфере.

Страховая деятельность - это деятельность организаций, имеющих лицензию, по оказанию физическим и юридическим лицам за премию услуг, предметом которых являются обусловленные договором определенные обязанности страховщика в случае наступления неизвестного события, с распределением риска среди большого количества лиц, подверженных подобному риску, исчисленному на основе принципа калькуляции больших чисел<sup>7</sup>.

Сущность страхования состоит в формировании определенного денежного (страхового) фонда и его распределении во времени и пространстве по возмещению возможного ущерба (убытков) его

---

<sup>3</sup> Как отмечал видный немецкий экономист А.Манэс, в обширной экономической науке "страхованию должно быть отведено выдающееся место, так как оно во всех своих видах удобным и чрезвычайно целесообразным способом служит обеспечению материального благополучия человека". Манес А. Основы страхового дела. М., 1992. С.5.

<sup>4</sup> Гражданское право. /под ред. Суханова Е.А. М., 2000 г. С. 138.

<sup>5</sup> Шиминова М.Я. Основы страхового права России. М., 1993.

<sup>6</sup> Е.Ю.Грачева, Э.Д.Соколова Финансовое право. Учебное пособие. М., 1998, С.150

<sup>7</sup> Статья 1 Закона Кыргызской Республики от 23 июля 1998 года N 96 "Об организации страхования в Кыргызской Республике"

участниками при несчастных случаях, стихийных бедствиях и других обстоятельствах, предусмотренных договором страхования.

В страховании обычно участвуют две стороны: страховщик, формирующий страховой фонд из взносов страхователей, и страхователь (юридическое или физическое лицо), уплачивающий эти взносы. Сумма возмещения убытков отдельного страхователя обычно во много раз превышает уплаченные им страховые взносы. Экономическая сущность страхования заключается в том, что убытки распределяются на многих страхователей и их взносы сравнительно необременительны для каждого из них. Разница между суммой собранных страховых взносов и суммой оплаченных убытков составляет доход страховщика.

Страхование - это вид деятельности, подлежащий обязательному лицензированию (Статья 9 Закона Кыргызской Республики "О лицензировании"<sup>8</sup>).

В наиболее обобщенном виде страхование подразделяется на обязательное (в силу закона) и добровольное (в силу договора).

Договоры добровольного страхования имущества или личного страхования являются частью гражданских правоотношений и входят в число возмездных договорных обязательств. По такому договору одна сторона обязана уплатить другой стороне обусловленную сумму взносов. В свою очередь, другая сторона обязуется выплатить первой стороне определенную сумму страхового возмещения при наступлении обусловленного в договоре страхового случая.

Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Обязательное страхование отличается от добровольного наличием у потенциального страхователя установленной законом обязанности страховать. Государство устанавливает обязательную форму страхования, когда страховая защита тех или иных объектов связана с интересами не только отдельных страхователей, но и всего общества. Обязательное страхование проводится на основе соответствующих законодательных актов, в которых предусмотрены: перечень объектов, подлежащих страхованию; объем страховой ответственности; уровень страхового обеспечения; основные права и обязанности сторон, участвующих в страховании; порядок установления тарифных ставок страховых платежей и другие вопросы.

Наиболее распространенными видами обязательного страхования являются страхование пассажиров, перевозимых средствами воздушного, наземного и водного транспорта, страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств и др.

Страховая компания может выполнять все функции органа, осуществляющего прямое регулирование (например, лицензионного). Страховщик может варьировать страховой взнос в зависимости от соблюдения страхователем тех или иных технических или организационных требований. Он может наказывать страхователя за систематическое нарушение правил движения – такая схема имеет большой успех при страховании гражданской ответственности автовладельцев в США, за эксплуатацию неисправного транспортного средства или за использование устаревших (негодных) спасательных средств. В частности, схема (договор обязательного страхования необходимо предъявить для прохождения техосмотра) может быть упрощена: техосмотр можно проводить при заключении договора, а не в ГАИ. При этом роль ГАИ будет сведена к тому, чтобы проверять наличие талонов о страховании у машин на улицах.

Кроме того, страховщик может прекратить деятельность страхователя, установив запретительно высокий страховой взнос или отказавшись давать ему страховку вообще, например, за серьезное несоблюдение технических требований, – это будет соответствовать отказу в выдаче лицензии. Прекращение деятельности может произойти как при обязательном страховании, так и при добровольном, хотя во втором случае выход из бизнеса, возможно, окажется более тяжелым: незастрахованный транспортный оператор может обанкротиться от потери всех клиентов (кто же

---

<sup>8</sup> Закон Кыргызской Республики от 3 марта 1997 года N 12 "О лицензировании". В редакции Законов КР от 14 февраля 1998 года N 13, 24 апреля 1998 года N 53, 7 июля 1998 года N 87, 12 сентября 1998 года N 121, 27 ноября 1999 года N 131, 18 января 2001 года N 13, 12 июня 2001 года N 48, 17 февраля 2003 года N 38, 18 февраля 2003 года N 41, 10 марта 2003 года N 59, 11 июня 2003 года N 95, 1 августа 2003 года N 165, 24 декабря 2003 года N 239, 13 августа 2004 года N 129, 27 января 2006 года N 21, 28 апреля 2007 года N 45, 19 апреля 2008 года N 62, 28 апреля 2008 года N 73, 2 июня 2008 года N 105, 12 июня 2008 года N 118, 23 июня 2008 года N 126, 23 октября 2008 года N 232, 20 ноября 2008 года N 241, 31 июля 2009 года N 258, 13 октября 2009 года N 270, 5 октября 2011 года N 161, 21 декабря 2011 года N 242

захочет возить грузы без страховки, да и пассажир, скорее всего, предпочтет транспортного оператора, который предоставляет страховку).

И еще один немаловажный фактор. Страховая компания имеет доступ к финансовой информации и может оценить последствия регулирования. Если частный страховщик осуществляет прямое регулирование (конструктивное или по эксплуатационным характеристикам), он также несет (и может оценить) стоимость этого регулирования, таким образом, он может сравнивать альтернативные схемы обеспечения безопасности и выбирать оптимальную.

Как видим, возможности у страховой компании в этом смысле большие. Проще указать, какие именно функции по регулированию безопасности страховые компании не могут выполнять.

Во-первых, страховые компании не могут выполнять функции правового регулирования (установления общих норм). Однако страховые компании могут с низкими издержками вести однотипные гражданские иски к виновным в транспортных происшествиях, что может быть непосильно для частного лица или мелкой компании. Вполне возможно, что страхование может повысить общую эффективность работы государственной правоприменительной системы.

Во-вторых, страховые компании не могут компенсировать экстерналии, вероятность которых равна единице, прежде всего загрязнения разного рода. Участие страховой компании в такой компенсации свелось бы к функциям кассы, занимающейся сбором взносов за причинение ущерба и раздачей этих взносов пострадавшим, а также, возможно, посредника в переговорах о сумме этих взносов. Впрочем, и тут есть определенная перспектива развития: большинство загрязнителей, даже реально опасных для здоровья людей (сажа и угарный газ), в малых концентрациях все-таки не убивают немедленно всех, оказавшихся в зоне загрязнения. Их воздействие выражается в повышении вероятности заболеть или получить обострение какого-либо хронического заболевания – таким образом, некоторые функции экологических регулирующих органов и «экологические сборы» логично было бы передать компаниям, занимающимся медицинским страхованием.

Схемы такой передачи могут быть различными. Медицинский страховщик может устанавливать повышенный страховой взнос для людей, проживающих вблизи автострад и в центрах городов. Увеличение взноса будет определяться изменением вероятности заболеть и стоимостью медицинского обслуживания при тех заболеваниях, по которым есть статистически обнаружимая корреляция с местом проживания и уровнем загрязнения. Лишняя страховая премия будет по той или иной процедуре взыскана с операторов дорожной сети. Альтернативная схема состоит в том, чтобы медицинский страховщик страховал всех на единых условиях, и непосредственно имел дело с источниками загрязнений, взыскивая убытки, проистекающие от вызываемого ими повышения вероятности страховых случаев.

Чтобы страховые компании могли выполнять все перечисленные функции, необходимо значительное дерегулирование страхового рынка. Единственный способ, которым страховщик может принуждать страхователя к исполнению прямых нормативов, – включение их в договор страхования. Поэтому компании должны иметь возможность изменять страховой взнос в широких пределах, в зависимости от самых разнообразных условий. Список этих условий не фиксирован и может быть расширен (например, при выявлении новых факторов риска или по мере появления новых технологий, пригодных для более эффективного управления уже известными рисками).

В настоящее время в Кыргызстане страхование не выполняет своей социальной функции и на данный момент является излишне «коммерциализированным». Это происходит в результате смешения терминов «страхование» и «страховая деятельность». Страхование не может являться предпринимательской деятельностью вообще, поскольку не соответствует тем признакам, которые выделяются в научной литературе в качестве признаков предпринимательской деятельности.

Анализ функций, реализуемых страхованием как экономической категорией в экономической системе общества, приводит к выводу, что их большая часть на сегодняшний день в Кыргызстане выполняется крайне неэффективно. Для повышения эффективности страхования необходима целенаправленная государственная политика, выражающаяся в закреплении основных функций страхования в нормативно-правовых актах и ужесточении контроля над страховой деятельностью.

По нашему мнению, наибольший социальный эффект имеет организация страхования в форме государственной монополии, поскольку такая форма позволяет устранить излишнюю «коммерциализированность» страхования и добиться эффективного выполнения страхованием

своей социальной функции, заключающейся во всемерной защите интересов выгодоприобретателей.

#### **ЛИТЕРАТУРА:**

1. Гражданский кодекс Кыргызской Республики (ч.2) от 5 января 1998 г.
2. Закон Кыргызской Республики от 3 марта 1997 года N 12 "О лицензировании".
3. Закон Кыргызской Республики от 23 июля 1998 года N 96 "Об организации страхования в Кыргызской Республике"
4. Горизонты транспорта: Эффективная транспортная политика /Экспертный совет Комитета СФ по промышленной политике;TechInvestLab.com. –Челябинск:Социум,2004.
5. Страхование дело: Учебник / под ред. Л.И. Рейтмана. М.,1992.
6. Манес А. Основы страхового дела. М., 1992.
7. Гражданское право. /под ред. Суханова Е.А. М., 2000 г.
8. Шиминова М.Я. Основы страхового права России. М., 1993.
9. Е.Ю.Грачева, Э.Д.Соколова Финансовое право. Учебное пособие. М., 1998