ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. Становление страхования и страхового права: историко-правовой анализ

1.1 Правовая природа и сущность страхования

1.2 Страхование и страховое право античных времен

1.3 Страхование и страховое право в эпоху средневековья

1.4 Страхование, как институт гражданского права, в период зарождения капитала

1.5 Основные центры развития страхования и страхового права в их исторической смене

ГЛАВА 2. Современное состояние страхования и страхового права зарубежных стран

2.1 Страховое право в Великобритании

2.2 Страховое право в США

2.3 Страховое право скандинавских стран

ГЛАВА 3. Становление и основные направления совершенствования страхования и страхового права в России

3.1 Источники страхового права древней Руси

и дореволюционной России

3.2 Этапы развития института страхования в России

в период с 1917 - 1990 гг.

3.3 Страхование и страховое право в РФ после распада СССР

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ВВЕДЕНИЕ

Страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства является необходимым элементом социально-экономической системы общества. Страхование предоставляет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений, оказывает позитивное влияние на укрепление финансов государства. Оно не только освобождает бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, но и является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций. Все вышесказанное определяет стратегическую позицию страхования в развитых странах мира и в России в частности. Поэтому необходимо в соответствии с требованиями реальности как можно скорее перевести в ранг правоотношений все сформировавшиеся и только зарождающиеся взаимоотношения в сфере страховых услуг, что, в свою очередь, окажет благотворное влияние на темпы экономического роста в Российской Федерации.

Однако деятельность по совершенствованию законодательной базы должна опираться на четкое понимание природы регулируемого хозяйственного процесса. Законодатель должен обладать знаниями, которые позволили бы ему работать на перспективу так, чтобы принятие закона, регулирующего страховую деятельность, не требовало буквально через полгода внесения изменений, а через год-два - одобрения нового законопроекта по этому же вопросу.

В подготовке законопроектов обязательно должны участвовать специалисты-правоведы, образование которых не ограничивается осознанием необходимости принятия правовых норм, а включает в себя, помимо этого, понимание юридической природы регулируемых отношений. Это гарантирует в определенной степени от ошибок и неясностей.

Руководствуясь вышеозначенной необходимостью, выбрана тема выпускной квалификационной работы, а именно – «Становление страхования как института гражданского права».

Итак, объектом данной работы является совокупность общественных отношений в сфере страхования. Предметом исследования стало изучение развития и становления страхования в качестве института гражданского права.

Логика темы исследования определила следующую цель:

- рассмотреть становление страхования, страхового права как неотъемлемых составляющих отрасли и науки гражданского права.

Далее поставленная цель детализирована в конкретных задачах:

- определение сути и правовой природы страхования;

- изучение страховых правоотношений и источников страхового права античности, средневековья, эпохи капитализма, современности;

- изучение страхового права в его историческом развитии;

- выявление правоотношений, явившихся прародителями страхового права;

- анализ текущего состояния страхового законодательства США, стран Скандинавии, Великобритании и России, выявление особенностей и некоторых проблемных моментов в правовом обеспечении страховой деятельности в этих государствах;

- изучение действующего российского законодательства и его сопоставление с историческими аналогами;

- выявить через анализ исторического развития страхования его юридическую природу.

Без изучения преемственности правовых институтов не существует понятия юриспруденции как науки. Это требует применения историко-правового метода, формально-юридического метода, а также метода сравнительного анализа, которые были использованы при написании этой работы.

С помощью указанных методов были изучены и проанализированы источники страхового права в их последовательной исторической смене, а также научные труды политологов и юристов.

ГЛАВА 1. Становление страхования и страхового права: историко-правовой анализ

1.1 Правовая природа и сущность страхования

Как и многие другие институты гражданского права, страхование существует не одно столетие. Более точное время зарождения страховых правоотношений определить невозможно. Разрыв в сроках у различных исследователей определяется тысячелетиями.

Один из представителей Германской страховой науки Альфред Манес утверждает, что «подлинная история» страхования, сменившая его «предысторию» начинается лишь с середины XIV века. По мнению Манеса, в период «предыстории» страхования были лишь сходные со страхованием институты, но не было еще подлинного страхования.

Немецкий опять же юрист Эренберг заявлял, что история страхования начинается лишь со времени возникновения коммерческого страхования. Его соотечественник Гаген утверждает, что страхование вступило в правовую и хозяйственную жизнь «нового времени», как нечто совершенно «новое».

Тот же взгляд мы видим у французского юриста Эмара – «древность не знала страхования». Близко подходит в данном вопросе к Эмару и бельгийский юрист Эку. (Цит.по: диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук В.К. Райхера, защищенная в 1953 г. в институте права Академии Наук СССР). Как и Эмар, Эку полагает, что народы древности не знали страхования, что у этих народов взаимная помощь заменяла еще отсутствующее страхование, и что настоящее страхование возникло лишь в XIV веке. В России подобной точки зрения придерживался известный русский юрист Г.Ф. Шершеневич. Он соглашался с иностранными авторами и лишь несколько расходился с ними в хронологии. Шершеневич считал, что «впервые идея страхования находит себе применение в области морской торговли», а «морское страхование появляется около XIII века на Средиземном море» [40. С. 363].

Существует и другая точка зрения на возраст страхования как хозяйственного и правового институтов. Она допускает существование страхования и в течение всех средних веков, и в древности, и притом сходного с тем страхованием, какое мы принимаем за классическое.

Эмеригон (исследователь страхования из Франции), опираясь на тексты из Тита Ливия, Цицерона и Светония, утверждал, что договор страхования, как таковой, уже существовал у древних римлян, хотя еще без специфической для него правовой формы. Есть авторы утверждающие, что будто уже в древней Греции, в эпоху Александра Македонского, существовали страховые общества: взаимные (мысль Старка) и даже акционерные (Д’Мишель-Маригни). Гольдшмидт признает наличие страхования в античности и считает весьма вероятным существование самостоятельных страховых договоров в древнем Риме. Таким образом, мы имеем, на первый взгляд, два взаимно противоречащих мнения. Это явление тем более интересное, что сторонники обоих мнений располагают и оперируют одним и тем же фактическим материалом, одними и теми же историческими данными. Сложность в разрешении этого вопроса заключается в отсутствии единого понимания страхования. Страховая наука знает множество определений «страхования». Тем не менее, мы не обладаем безукоризненным определением. По мнению Чубера, такое в высшей степени сложное, постоянно развивающееся явление, как страхование, нельзя объять немногими словами.

Немецкий ученый прошлого века Кроста собрал в своей книге, существующие в науке определения страхования.

Он различает субъективные теории, исходящие при определении страхования с точки зрения субъекта, которому оно возмещает убыток, или потребности которого оно удовлетворяет. В этой теории можно выделить следующие определения:

1. «страхование есть организация, имеющая целью выровнять вредные неблагоприятные последствия в хозяйственной жизни» - Бехер.

2. «всякое страхование имеет в самом глубоком основании солидарное соединение страхователей для выравнивания потерь» - Шеффле.

Имеется ряд определений, авторы которых говорят не о вреде, не о потерях, а о потребностях. Маршнер понимает страхование как хозяйственное учреждение на принципе взаимопомощи, которое ставит целью удовлетворение индивидуальных или коллективных потребностей, путем отвращения хозяйственного ущерба или предупреждения уменьшения капитала вследствие случайных статистически измеримых событий. Для Манеса страхование - хозяйственная организация на основе взаимности в целях покрытия случайной измеримой, имущественной потребности. Определения, исходящие из указанного принципа совершенно игнорируют принцип возмездности, лежащий в основе страховой сделки. К объективным теориям относятся те, которые имеют в виду не соединение отдельных хозяйств страхователей, но соединение объектов. Здесь страхование понимается как соединение рисков в целях возмездного выравнивания (Кроста).

Недостаток этого рода определений заключается в том, что они содержат понятия, требующие еще своего определения и разъяснения (риск, выравнивание). Здесь одно неизвестное определяется другим неизвестным.

Существуют и другие определения страхования. Наиболее распространено в современной юридической и экономической литературе определение:

«Страхование - это система экономических отношений, включающая образование за счет юридических и физических лиц специального фонда средств и его использование для возмещения материального ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других неблагоприятных (случайных) явлений, а также для оказания гражданам (или их семьям) помощи при наступлении различных событий в их жизни» [29. C.212].

На этом определении пока можно остановиться и рассмотреть развитие и становление страхования, связь с современностью.

1.2 Страхование и страховое право античных времен

Источники страхового права насчитывают тысячелетия. «Первые зачатки правового регулирования страхования встречаются еще в законах вавилонского царя Хамураби (более 2000 лет до нашей эры), устанавливавших нечто вроде взаимного (ст. 7 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»- далее Закона «О страховании») страхования караванов вавилонских путешественников от вреда, причиняемого им нападениями разбойников» [28. C. 9]. Участники торгового каравана заключали между собой договор о том, чтобы нести сообща убытки, постигшие кого-либо из них в пути, от ограбления, кражи или пропажи.

Подобные же договоры заключались, в Палестине и в Сирии на случай падежа, растерзания хищным зверем, кражи или пропажи у кого-либо из участников каравана. В области торгового права соглашения о взаимном распределении убытков от кораблекрушения и иных морских опасностей заключались между корабельщиками-купцами и на берегах Персидского залива, и в Финикии, и в древней Греции. «В 916 г. до нашей эры на острове Родос был принят ордонанс, в котором была представлена система распределения ущерба при общей аварии, принципы которой сохранились до наших дней» [18. C.3].

Соглашения о страховой взаимопомощи мы встречаем в самой глубокой древности - преимущественно в области торговли. Это была путевая, странствующая торговля: морская и сухопутная. Соответственно объектами страховых соглашений являлись как товары, так и перевозочные средства: главным образом, морские корабли и вьючные животные (интересно отметить то, что в этот период не было прямого разделения страхования груза и транспорта. Как правило, под страховую защиту попадало и первое, и второе без разделения. На наш взгляд, это связано с тем, что в рассматриваемый период, страховые события имели катастрофический характер. Сейчас же существует разделение на страхование груза и страхование только лишь транспортного средства - так называемое КАСКО-страхование, если же страхуют и груз, и транспорт, то это является по действующему законодательству комбинированным страхованием). Смысл таких соглашений состоял в стремлении рассредоточить между всеми заинтересованными лицами риск возможного ущерба по перевозочным средствам и грузам. Как видим, первоначально страховое право регулировало лишь взаимное страхование, которое, строясь на основе доверия участников, развивалось тысячелетия. К сожалению, в России сегодня очень редко встретишь общества взаимного страхования. Законодательством эта форма страхования урегулирована недостаточно. В Законе № 4015-1 от 27.11.92 г. «Об организации страхового дела в РФ», изменившим после принятия двух редактирующих Федеральных законов от 31.12.1997г. № 157 и от 20.11.99г. № 204 по сути только название, взаимное страхование допускается в порядке и на условиях, определяемых Положением об обществах взаимного страхования (ст.7). В ГК РФ перечислены особенности деятельности обществ взаимного страхования (п.2 ст.968). Возможно, что эта форма страхования вновь приобретет популярность в современной России. Для этого надо хотя бы принять обещанные в 1992 г. Положение и в 1996г. Закон «Об обществах взаимного страхования».

То, что мы сегодня называем страхованием имущества (Закон РФ «О страховании» ст.4, ГК РФ ст.930) начало развиваться из страхования «грузоперевозок», или из торговли.

Параллельно со страхованием грузов и перевозочных средств зарождалось и развивалось страхование личности (Закон РФ «О страховании» ст.4, ГК РФ ст.934).

В Египте существовали на началах взаимного страхования товарищества религиозного характера, имевшие целью оказывать помощь родственникам своих умерших членов.

По утверждению Манеса, при римских императорах уже существовали союзы людей низшего сословия (Серебровский считает, что это были религиозные товарищества, а не союзы людей низшего сословия) collegia tenuiorum, которые при условии уплаты вступительных денег и месячного взноса (то, что мы сейчас называем страховым взносом, страховой премией - Закон РФ «О страховании» ст.ст.2, 11, ГК РФ п.1 ст.929, ст.954) на случай смерти от своих сочленов выплачивали их наследникам известную сумму денег на погребение. Также и среди римских солдат действовали учреждения, целью которых было выплачивать своим сочленам, например, при переводе в другой гарнизон деньги на дорогу; в случае смерти - деньги на погребение. Почти во всех приведенных формах страховых правоотношений есть одно общее явление. Здесь еще не узаконена обязательность страховых премий (взносов), вносимых в общую кассу участниками страхового коллектива. Убыток возмещается пострадавшему не из заранее организованного страхового фонда, а лишь путем последующей раскладки возникшего убытка между членами коллектива. В лучшем случае, если участники коллектива имели общую кассу для некоторых путевых и тому подобных расходов, возмещение убытка могло производиться и из этой кассы. Несмотря на отсутствие регулярных страховых взносов, форма организации страхового фонда здесь все же налицо. Страховой фонд организуется здесь совершенно особым образом - не предварительными взносами участников, а обязательствами их возмещать будущие убытки в порядке раскладки. Такая именно организация страхового фонда является наиболее примитивной его формой.

Впоследствии страхование начинает строиться и на другой основе: на основе аккумуляции постоянного фонда. Оно переходит тем самым к другой, более совершенной форме, к новой, более высокой фазе своего развития: от последующей раскладки убытка к регулярным страховым платежам. Однако еще долгое время эти две формы страхования существуют рядом: первая по преимуществу в области торговли, вторая по преимуществу в области ремесла. В отличие от торговли, ремесло являлось не бродячим, а оседлым занятием. Здесь речь шла уже не о коллективах случайных попутчиков, объединенных между собою лишь общностью торгового маршрута и его путевых рисков. Здесь носителями страхования были профессиональные объединения ремесленников, постоянно проживающих на данной территории. Это были уже организации уставного, а не разоводоговорного характера, с постоянным, стабильным составом участников, тесно связанным между собою в области профессиональных интересов. В силу постоянной и гораздо более тесной взаимной связи в организациях ремесленников, по сравнению с путешествующими коллективами купцов, система взаимопомощи приобретает здесь вполне правовой характер. Она распространяется на широкий круг несчастных случаев, угрожающих уже не только имуществу, но жизни и здоровью людей (вновь встречаем личное страхование). Объектом этого вида страхования является не имущество, а жизнь и здоровье человека. Этот вид страхования получил большое развитие и существует сегодня - ФЗ «О страховании» ст.4). Правовому закреплению подвергается, таким образом, имущественное и личное страхование, часто с перевесом в сторону последнего. При таких условиях, если в организациях ремесленников первичной формой страхования также была, как это можно полагать, система последующей раскладки убытка, то все же ее здесь сравнительно скоро сменяет система аккумуляции постоянного страхового фонда.

По сравнению со всеми другими народами древности, взаимное страхование в постоянных организациях уставного типа наиболее ярко и отчетливо выступает у римлян.

Цивильному праву Древнего Рима были издавна известны две категории частных союзов: профессиональные [41. C. 313] и религиозные. И те, и другие существовали, в значительном количестве, не только в самом городе Риме, но и по всей Италии и в римских провинциях.

Особого внимания заслуживают римские профессиональные союзы. Их основное ядро составляли ремесленники и тому подобные работники различных профессий. Римские профессиональные коллегии представляли собой организации, тесно объединявшие своих членов в различных областях их общественной и личной жизни. По мнению автора, в основе объединения лежала общность экономических интересов членов коллегии.

Основной целью коллегий являлось взаимное обеспечение своим членам соответствующего, признаваемого «приличным», погребения (похоронная процессия, могила, памятник и т.д., некогда цель существования коллегий – «приличное» погребение - преобразовалось со временем в один из многочисленных видов страхования)

Однако, помимо этой задачи, коллегии выполняли еще и другие функции взаимопомощи: материально поддерживали своих членов в случаях болезни, увечья, выдавала пособия семье умершего и т.д. Возможно, здесь зарождалось социальное страхование.

Насколько можно судить по дошедшим до нас источникам права, организация этого страхования была построена на следующих основаниях:

- члены коллегии уплачивали единовременный взнос при поступлении, а затем - ежемесячные взносы. Так, в ланувийской коллегии, учрежденной в 133 г. н.э., члены ее при вступлении вносили 100 сестерциев и амфору «доброго вина», а затем ежемесячно по 5 ассов.

В случае смерти члена коллегии из ее кассы выплачивается определенная в уставе сумма. В уставе ланувийской коллегии эта сумма определена в размере 300 сестерциев для раздачи участникам похоронной процессии.

Целевое назначение страховой выплаты заключается, прежде всего, в достойной организации погребения. И это целевое назначение обеспечивается рядом правовых гарантий. Так, на получение страховой выплаты может претендовать только наследник по завещанию (иными словами - выгодоприобретатель), а не по закону, как бы ни был он близок к умершему по степени родства. Это объясняется тем, что только лицо, избранное самим умершим, может наилучшим образом обеспечить целевое назначение полученных денег. Даже при отсутствии завещания деньги не выдаются законному наследнику.

Похороны в этом случае совершаются, за счет причитающейся суммы, самой коллегией.

Той же цели, охраны целевого назначения похоронных сумм, служит и неприкосновенность страховой выплаты для кредиторских взысканий. Равным образом, в отступлении от общего положения римского права о том, что все результаты сделок, совершаемых рабами, принадлежат их господину, последний не имеет права на страховую выплату раба. Однако, «в силу права собственности на раба господин может отказать в предоставлении его трупа для погребения. В этом случае, если раб не оставил распоряжения о том, кому выдать страховую выплату, коллегия совершает за счет этой суммы символическое погребение («funus imaginarium»), т.е. хоронит умершего раба «в изображении» («in effegie»)» [26. C. 89].

В двух случаях право на страховую выплату теряется:

1) в случае самоубийства; (в российском законодательстве при самоубийстве страховая выплата выдается если к моменту наступления страхового случая договор страхования действовал не менее 2-х лет - п.3 ст.963 ГК РФ. Эта норма ГК не соотносится с такими понятиями, безусловными для природы страхования, как случайность наступления страхового события (ст.9 Закона РФ «О страховании»));

2) в случае просрочки к моменту смерти ежемесячных взносов свыше определенного в уставе срока: по уставу ланувийской коллегии - за 6 или 10 месяцев подряд.

Независимо от права на страховую выплату (и на поддержку в случаях болезни, увечья и т.д.) члены коллегии имеют в известных случаях и право на получение причитающихся им долей в коллегиальном имуществе.

Раздел имущества коллегии между ее членами не исключался, как мы видели, даже и при ликвидации недозволенных коллегий.

Равным образом, и при выходе из коллегии с выбывающим производился соответствующий расчет. Если не во всех, то во многих коллегиях их члены имеют право распорядиться на случай смерти своей долей участия в имуществе коллегии.

Мы видим, какой, относительно высокой, ступени развития достигает в коллегиях и организация взаимного страхового обеспечения, и иные вопросы имущественных правоотношений. Также видно, что для регулирования всех этих вопросов уже приведен в действие юридический механизм.

Кроме ремесленных и т.п. профессиональных союзов, взаимное страхование в древнем Риме существовало и в военных организациях.

Важной деталью является присутствие в страховых правоотношениях, в качестве полноценной составляющей, уставных правил страхования, которые являются правовым аналогом существующих ныне, и подобно им соблюдались как законы (ст. 943 ГК РФ).

Все указанные нормы страхового права античности, начиная от соглашения о раскладе убытка и кончая уставами римских коллегий, бесследно исчезают, на ряд веков, после крушения Римской империи.

1.3 Страхование и страховое право в эпоху средневековья

Развитие страхования и страхового права в средние века началось заново, вне прямого исторического преемства со страхованием античного общества.

«Средневековое страхование, начинаясь, во всяком случае, с XII-XIII вв., по сравнению с античным страхованием гораздо более изучено, поскольку о средневековых носителях страхования, гильдиях и цехах, известно больше, чем даже о наиболее изученных организациях античного страхования: римских профессиональных коллегиях. Но и в области средневекового страхования еще многое остается неисследованным. Теряется в неизвестности уже само его начало. Его обычно относят к XI, самое раннее - к Х в.» Тем не менее, можно считать установленным, что «...еще и до Х в. в королевстве франков существовали именовавшиеся гильдиями, хотя и отличные от позднейших купеческих гильдий, союзы, и что в этих союзах уже была организация взаимопомощи, носившая страховой характер. Франкский король, Карломан - брат Людовика III и императора Карла III Толстого, Капитулярием 884 г. воспретил гильдии, направленные на самозащиту (а вместе с тем и возмещавшие своим членам убытки) от грабежей» [23. C.14]. Итак, уже для VIII-IX вв. засвидетельствована гильдейская страховая взаимопомощь в случаях обнищания, пожара, кораблекрушения, грабежа.

По отношению к другим странам наиболее ранние указания на гильдейское страхование относятся: для Англии - к Х в. (лондонские гильдии при короле Этельстане, 925 - 940 гг.) и XI в. (гильдии в Кембридже и в Экзетере - главном городе Девонширского графства); для Германии - к Х-ХI вв.; для Дании и Исландии - к XII в. (как и в античное время страхование начинается с обществ взаимного страхования).

Таким образом, для эпохи феодализма, наряду с принципом вассальной зависимости, распространявшим свое действие также и на города, характерно усиленное развитие принципа взаимопомощи во внутренней жизни города.

Гильдии и цехи сохранили, и даже развили ту свою функцию, которая не вызывала возражений со стороны государства: функцию взаимопомощи в несчастных случаях.

«Первоначально страховая взаимопомощь декретировалась в уставах гильдий и цехов еще в совершенно общей форме, без точного определения размеров пособий или возмещения убытков и даже самого круга страховых случаев» [24. C. 114].

Как и в античные времена, в рассматриваемый период вначале еще не взимались периодические страховые взносы, а возмещение убытка или выплата пособия производились либо из общегильдейской или общецеховой кассы, на общих основаниях со всеми другими расходами, либо путем последующей раскладки между членами. Так, например, в датских гильдиях еще в начале XIII в. сохранялась система последующей раскладки убытков (от кораблекрушения) и пособий (на выкуп из плена, на совершение паломничества и т.д.).

Впоследствии, правовая организация взаимопомощи получила в гильдиях и цехах более точные и определенные формы. Воспроизводя путь, уже пройденный в свое время античным страхованием, средневековое гильдейско-цеховое страхование переходило, в одних странах ранее, в других позднее, от системы последующей раскладки к системе регулярных взносов. Вместе с тем, уточнялись основания, а нередко и размеры страховых выплат.

Страховое право средневековья закрепляло более четко и подробно основания страховых выплат и перечень страховых случаев. Причем круг страховых случаев определяется неодинаково в разные эпохи, в разных странах, в разных типах организаций (например, в купеческих гильдиях и цехах) и даже в отдельных организациях одного и того же типа.

Например, гильдейское взаимное страхование предусматривало самые различные случаи, как непосредственно касающиеся личности, так и относящиеся к имуществу членов гильдии, подразделяясь, таким образом, по существу на имущественное и личное страхование (сейчас законодательно разделение на личное и имущественное страхование закреплено в ст.930 и ст.934 ГК РФ, ст.4 ФЗ «О страховании»). «В области имущественного страхования гильдии возмещали убытки как от стихийных (кораблекрушение, наводнение, пожар, падеж скота), так и от социальных (кража) бедствий». Наряду с этими специальными видами имущественных потерь, страховым случаем, создающим право на помощь со стороны гильдии, является и вообще всякое, независимо от его причины, разорение члена гильдии.

В области личного страхования гильдии выплачивали пособия, главным образом, в случаях смерти, болезни, инвалидности. В случае смерти пособия выдавались, во-первых, на погребение (этот вопрос и в средневековом страховании играет немалую, хотя и не такую, как в древнеримских коллегиях, роль), а во-вторых, на поддержку вдов и сирот. Помощь больным оказывалась обычно в случаях особо тяжкой или неизлечимой болезни. Нередко устанавливался более определенный список болезней, дававших право на страховое пособие. Так, например, по сведениям, относящимся к 1284 г., одна из английских гильдий (Ludlow, в графстве Spropshire) выплачивала пособия в случаях слепоты, проказы и иной неизлечимой болезни. От правового института страхования того времени можно провести интересную параллель к современному законодательству России, а именно - с 1 марта 1996 г. в российском праве появился так называемый институт суброгации (ч. 1 ст.965 ГК РФ), в соответствии с которым к страховщику, выплатившему страховое возмещение, в пределах выплаченной суммы переходит право требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Эта норма, явившаяся новшеством для нашего права, успешно действовала в английском страховом праве уже с Х -ХI вв. Сегодняшнее отставание нашего законодательства от мировых аналогов является в какой-то мере результатом отрицания необходимости использования правового опыта исторических предков.

Кроме указанных случаев, встречающихся и в сфере современного личного страхования, гильдии выплачивали пособия и на выкуп из плена (в современном российском законодательстве не допускается страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников - п.З ст.928 ГК РФ ), и на случай , для совершения паломничества, а в более ранние времена рассматриваемого периода - принимали на себя и выплату виры за неумышленные преступления своих членов (т. е. появляется правовой институт страхования гражданской ответственности - ст.931 ГК РФ).

В цехах взаимное страхование было направлено по преимуществу на случаи, непосредственно затрагивавшие личность членов цеха: смерть, болезнь, инвалидность и т.д. Однако выкуп из плена, выплата виры и т.п. в круге страховых гарантий уже не встречаются. В области же имущественного страхования устанавливается не столько возмещение отдельных убытков от определенных несчастных случаев (пожар, кража и т.д.), сколько пособие в случаях бедности (социальное страхование). Но «...в условиях цехового строя впадение отдельных членов цеха в бедность было возможно, главным образом, в результате несчастных случаев: пожар, длительная болезнь, инвалидность и т.д.» [24. C. 124].

Наряду с помощью, оказываемой потерпевшему из гильдейской (или цеховой) кассы, гильдии (а иногда и цехи) обязывали своих членов оказывать друг другу активное содействие в непосредственной борьбе против того или иного бедствия: в борьбе с опасностями морского плавания, в тушении пожара, в защите от грабителей, в преследовании вора и т.д. Все понесенные спасателями жертвы и расходы возмещались гильдией так же, как и основной убыток от кораблекрушения, пожара и т.п.

В ряде случаев гильдии возлагали на своих членов обязанности по предупреждению страховых случаев и по спасанию собственного своего имущества (аналогичное предусмотрено п.1 ст. 962 ГК РФ). Невыполнение указанных обязанностей (например, нарушение предписанных правил охраны имущества, отказ от участия в розысках и преследовании вора и т.д.) лишало права на возмещение убытка. За участие же в этих действиях (в преследовании вора и т.д.) получали особое вознаграждение не только другие члены гильдии, но и сам потерпевший.

Как вытекает из изложенного, правовые формы феодального гильдейско-цехового страхования, в значительной мере аналогичного по своему характеру страхованию в профессиональных организациях рабовладельческого общества, были обусловлены однородными причинами и прошли те же основные этапы развития:

а) от правовой регламентации взаимопомощи без всякой дифференциации и уточнения по отдельным видам несчастных случаев, по формам и размерам взаимной поддержки - к конкретизации в нормативных источниках круга страховых случаев, форм и размеров страховых выплат;

б) от последующей раскладки каждого отдельного, уже возникшего, убытка или каждого отдельного, уже причитающегося к уплате пособия - к регулируемой правилами страхования системе периодических, твердо определенных страховых взносов, к предварительному аккумулированию страхового фонда (ч.1 ст. 11 ФЗ «О страховании»).

Можно сказать, что правовое обеспечение гильдейско-цехового страхования находилось в полном соответствии с общим строем гильдейско-цеховых отношений. Оно являлось выражением начал специфического внутрикорпоративного равенства в гильдиях и цехах, равенства в условиях хозяйственной деятельности и общественного быта, равенства в несении риска потерь.

С этим связана и другая отличительная черта страхового права средневековья - нормативно закреплялась значительно большая, по сравнению с правом античности, широта страхового обеспечения. Круг страховых случаев, определившийся в результате процесса конкретизации правовых норм, здесь гораздо шире и охватывает почти все основные случаи современного имущественного и личного страхования.

Если античное страховое право «...увяло на своем корню, не заронив семян дальнейшего прогресса, и средневековое страхование начало свое правовое развитие совершенно заново, вне всякого исторического преемства с античным, то от страхового права, существовавшего в эпоху феодализма, тянутся, наоборот, преемственные нити к страховому праву эпохи капитализма» [24. C. 151].

Итак, страховое право в области гильдейско-цехового страхования закрепило следующие особенности организации страховой деятельности, относившиеся уже к последним временам средневековья:

а) выделение из общей гильдейской и цеховой организации специальных «страховых касс» (вдовьих, сиротских и т.п.), не терявших сразу своей связи с гильдиями и цехами;

б) допущение к участию в этих кассах и посторонних лиц. С этого момента, страхование от закрытого членства переходит к открытому. Общества взаимного страхования, носившие некоммерческий характер преобразуются в страховые организации коммерческого характера (современные акционерные общества). «Жизненный опыт, основанный на многолетних наблюдениях, позволил сделать вывод о случайном характере наступления чрезвычайных событий и неравномерности нанесения ущерба» [25. C. 3]. Было замечено, что число заинтересованных лиц всегда больше числа пострадавших от различных опасностей. При этом, чем большее количество заинтересованных лиц участвуют в раскладке ущерба, тем меньшая доля средств приходится на одного участника. Этот исторически значимый шаг в истории страхования произвел, своего рода, качественную эволюцию в страховых правоотношениях.

Морской заем как источник страхового права. Совершенно исключительное положение в развитии страхования занимает институт морского займа - интереснейший торгово-правовой институт древности и средневековья, не прошедший бесследно и для дальнейшего развития всего гражданского права.

Неизвестно, была ли родиной этого института торгово-мореходная Финикия, или он является продуктом еще более древней вавилонской культуры.

Во всяком случае, можно считать вероятным, что, следуя за ходом истории морской торговли, морской заем перешел от финикиян к древним грекам, а от последних к римлянам. Римское право усовершенствовало его правовую форму, а римская власть распространила его действие на всю свою империю.

Связь морского займа со страхованием вытекает из того, что обязанность уплаты долга и процентов по морскому займу обусловливалась благополучным исходом морского плавания, для которого совершался заем. Таким образом, заемщик как бы страховался заимодавцем от морских опасностей, за что и платил ему более высокий, чем по обычному займу, процент.

Правовая форма морского займа распространялась с моря на сушу.

В средние века институт морского займа встречается еще задолго до общей рецепции римского права. Общественные отношения, аналогичные тем, которые некогда создали этот институт, вновь вызывали его к жизни в пределах того же средиземноморского бассейна, но на этот раз, начиная уже не с восточной, а с западной его части.

В XII и XIII вв. морской заем получил большое распространение в Италии, Южной Франции, а затем в Испании, Португалии.

Итак, на протяжении тысячелетий (от эпохи Вавилона или Финикии почти до самого конца средневековья), в трех частях света (от западных берегов Европы и северного побережья Африки до восточных берегов Азии) институт морского займа обслуживал морскую торговлю и способствовал ее развитию.

«Этим не исчерпывается историко-правовое значение института морского займа. От него идут связующие нити к ряду других институтов средневекового торгового права - к институтам морского (а затем и сухопутного) торгового товарищества (в частности commenda), к бодмерее и т.д. Более того: морской заем, служа также для страховых и переводных операций, был отправным пунктом развития столь важного института торгового права, как страховой договор. В германской страховой литературе принято считать, что предложение о возникновении страхового договора из морского займа впервые было выражено Вагнером. И действительно, Вагнер в своем курсе морского права высказывает соответствующую мысль (1884). Но в установленный факт такое предположение превратили труды Бэнса и Гольдшмидта. Последний при этом ссылается, как на своих идейных в данном вопросе предшественников, на ряд авторов, в том числе и столь старых, как Гуго Гроций и даже Стракка (итальянский юрист XVI в.), но вовсе не упоминает о Вагнере» [24. C. 145].

При таких условиях, обслуживая разнообразные нужды морской торговли, заключая в себе элементы одних юридических сделок и тесно переплетаясь с другими, договор морского займа стоял в самом центре средневекового торгового права, являлся его основной сделкой.

В нашу задачу не входит изучение института морского займа в целом. Нас интересует лишь выяснение страховых элементов в институте морского займа. Этими элементами являются:

а) риск наступления несчастного случая (страховой риск);

б) срок несения этого риска (страховой срок);

в) вознаграждение за несение риска (страховая премия);

г) возмещение, предоставляемое по принятому риску (страховое вознаграждение).

Страховой риск в договоре морского займа не требует особых объяснений. Это риск неблагополучного исхода морского плавания, риск гибели судна с грузом; в этом случае заемщик свободен от своего долга и, следовательно, кредитор теряет данный взаймы капитал.

Обращаясь, далее, ко второму из указанных выше элементов страхования, к страховому сроку, мы видим, что еще римские юристы тщательно ограничивают период несения риска кредитором от периода пользования капиталом по морскому займу. И, действительно, оба эти периода могут не совпадать, так как заемщик подвергается морскому риску не в течение всего срока займа, а лишь в течение периода морского плавания.

Более того: даже и период морского плавания не всегда совпадает с периодом несения риска. Кредитор нес риск с того момента, когда корабль, по условиям договора, должен был отплыть. Следовательно, если рейс фактически начался до обусловленного срока, кредитор еще пока риска не несет.

С другой стороны - прекращение риска до окончания рейса, если уже истек указанный в договоре срок несения риска или наступило прекращающее риск условие. С момента прекращения риска обусловленный процент снижается до размера обычного.

Таким образом, в институте морского займа строго определены и начальный, и конечный момент периода несения риска кредитором. Это понятно: условия морского плавания не одинаковы в разное время года, и кредитора нельзя заставить нести риск этого плавания за пределами согласованного с ним периода, являющегося по существу страховым сроком. Договор морского займа ввел в страхование очень важный элемент - страховой срок. Ранее он не определялся и был равен либо сроку существования общества взаимного страхования, либо был пожизненным. В настоящее время срок действия договора страхования является его существенным условием (ст.942 ГК РФ).

Без особого труда обнаруживается в займе элемент страховой премии.

Как уже отмечалось, проценты, уплачивавшиеся по морскому займу, превышали обычный ссудный процент. В древней Греции соотношение между ними составляло 2:1 (24-36% годовых по морскому займу против 12-18% по обычному займу). В римском праве размер процентов по морскому займу был ограничен Юстинианом до 12% годовых, в то время как по обычному займу предельные ставки процентов были установлены в размере 4%.

6% и 8% годовых в зависимости от социального положения займодавца (наименьшая ставка для personae illustres, наибольшая ставка - для торговых и т.п. слоев населения, средняя ставка - для ceteri omnes homines) и лишь по натуральным займам достигали 12% годовых. В средние века юстинианский лимит уже не менялся. И даже там, где для процентов по морскому займу действовал твердый, установленный обычаями тариф, он допускал значительные колебания ставок в зависимости от продолжительности рейса. Так, в пизанском Constitutum usus XII в. ставки колеблются от 33% до 35% за рейс. В генуэзских договорах XII в. встречаются ставки в размере ЗЗ% (de tribus guattuor) за полугодовой рейс в оба конца (туда и обратно), в размере 25% (de guattuor guingue), 20% (sex per guingue) и т.д. - за менее продолжительные рейсы.

В составе повышенных, по сравнению с обычными, процентов по морскому займу уже в римскую эпоху отчетливо разграничивались две различные части: вознаграждение за пользование капиталом и вознаграждение за риск. Правда, это еще не вполне точная квалификация. Потому что при наступлении несчастного (страхового) случая, кредитор, ввиду полного освобождения заемщика от обязательства по займу, не получает вознаграждение за риск. Договор займа переходит в договор страхования, а последний «теряет» условие возмездности. Но все же и в таком виде вознаграждение за риск является в договоре морского займа своеобразной формой страховой премии. Это находит свое выражение даже и в том, что течение соответствующей части процентов, строго соизмеряется с продолжительностью «страхового срока», как то и полагается для страховой премии.

Если страховая премия в институте морского займа выступает достаточно наглядно - в простой и ясной форме увеличения ставки заемного процента, то не так легко и просто определить в морском займе юридическую форму страхового вознаграждения (страховой выплаты). Обычно принято считать, что таким вознаграждением служила сумма, выдаваемая кредитором при заключении сделки.

Она фигурировала в договоре сначала как сумма займа.

Такою же она оставалась и при благополучном исходе морского плавания. Но гибель судна (наступление страхового случая) сразу же преображала сделку. Из займа она превращалась в страхование, а выданные кредитором деньги - из суммы займа в страховую сумму. Иначе говоря: сумма займа являлась в то же время авансированной страховой суммой или, как выражается Гольдшмидт, «антиципированной страховой суммой, подлежащей возврату при ненаступлении морского бедствия».

Непонятно, каким образом одна и та же сумма может выступать и как сумма займа и одновременно как страховая выплата. Одно здесь явно противоречит другому. Если перед нами сумма займа (а это, во всяком случае, несомненно), то таким образом эта же сумма может рассматриваться как возмещение убытков заемщика. И с другой стороны, если это страховая, лишь авансом выданная, сумма, то при ненаступлении морского бедствия она подлежала бы возврату уже не по титулу займа, что имеет место на самом деле, а в силу отпадения страхового титула, т.е. в порядке обязательства, вытекающего из неосновательного обогащения.

Юридическое объяснение страховой функции морского займа может быть найдено более простым путем.

Сумма, выплачиваемая в договоре морского займа, есть только сумма займа и ничего более. Никакой (хотя бы «антиципированной») страховой суммы она собою не представляет. В качестве суммы займа она подлежала бы возвращению кредитору, независимо от исхода морского плавания. Но особенность морского займа в том именно и заключается, что в случае неблагополучного исхода плавания заемщик освобождается от возврата кредитору суммы займа (и от уплаты процентов).

Благодаря этому, заемщик освобождается в соответствующей мере от убытка, который иначе он должен был бы понести и который, вместо него, теперь несет уже сам кредитор. В этом, по существу, и сказывается страховой характер морского займа, страховое обеспечение, предоставляемое заемщику. Как в обыкновенном страховании, страховая выплата предоставляется и здесь не «вперед», в порядке «антиципирования», не «ante factum», а лишь «post factum», по наступлении несчастного случая. Но в отличие от обыкновенного страхования, страховая выплата выражается здесь не в положительной, а в отрицательной форме: не в форме предоставления средств, а в форме отказа от получения долга. В России проведение подобных сделок, при регулировании их как страховых сделок, не допускается. Фактически, выдача займа есть один из способов размещения страхового резерва. Законодательством размещение страховых резервов посредством выдачи ссуд допускается, только при личном страховании. Кроме того, выдача ссуды по договору страхования очень близко граничит с банковской деятельностью, занятие которой прямо запрещено для страховых компаний. На наш взгляд, размещение страховых резервов посредством выдачи ссуд является достаточно рисковым. Совершенно верно, что размещение резервов указанным способом допускается только по личному страхованию и только по накопительному страхованию на случай дожития до определенного в договоре возраста).

Таковы элементы страхования, содержавшиеся в институте морского займа. Как видим, они теснейшим образом переплетены с элементами ссудного кредита. Условием возврата займа является ненаступление страхового случая. Срок страхования содержится в составе срока займа. Страховая премия заключена в составе процентов по морскому займу вместе с обыкновенным ссудным процентом. И, наконец, страховая выплата состоит в неистребовании уплаты по займу.

Страхование в составе кредитной сделки характерно как для античного, так и для средневекового страхового права - и в том и в другом еще нет предпосылок для вполне развитого, самостоятельного правового института страхования коммерческого типа, а потому элементы коммерческого страхования существуют пока лишь в рамках уже широко развившегося кредита, образуя, в сочетании с ним, его особую разновидность, своеобразную кредитно-страховую «амфибию».

1.4 Страхование, как институт гражданского права, в период зарождения капитала

Капиталистическое страхование выросло из средневекового страхования в полном соответствии с тем, как и вся экономическая структура капиталистического общества выросла из экономической структуры феодального общества.

Это относится и к имущественному и к личному страхованию.

Феодальными корнями правового обеспечения капиталистического имущественного страхования являются, с одной стороны, институт морского займа, с другой - правовая организация взаимных страховых касс, отделившихся от гильдейско-цеховых организаций и открывших доступ в свои ряды посторонним лицам. От первого корня пошло развитие, прежде всего, морского, а затем и вообще транспортного страхования, включая страхование каско, грузов и т.д. Второй - имел существенное значение для многих других видов имущественного страхования, главным образом для страхования от огня, страхования животных страхования посевов от градобития. Впоследствии и на эти виды страхования были перенесены новые начала и новые организационные формы, уже сложившиеся в морском страховании.

Развитие страхового права выразилось в развитии личного страхования также связанного, с одной стороны, с гильдейско-цеховым наследием, со всевозможными кассами взаимопомощи. С другой стороны, «...на развитие личного страхования оказали существенное влияние некоторые кредитные институты, встречающиеся в конце средних веков и в начале новой эпохи в разных странах Западной Европы. Таковы, прежде всего, аннуитеты: обязательство платежа ежегодной (как правило, пожизненной) ренты, устанавливаемое за единовременный взнос капитальной суммы. Таковы, далее, распространенные с середины XVI в., по преимуществу в Италии, особые ссудные кассы, сочетавшие кредитные операции с благотворительными функциями. Последние, в тех же целях привлечения средств, занимались операциями, являвшимися по существу страхованием приданого: за вносимый при рождении дочери безвозвратный вклад касса обязывалась выплатить десятикратную сумму в качестве приданого при выходе замуж этой или (если она умрет или останется незамужнею) другой дочери вкладчика» [25. C. 173]. Аналогичные виды страхования были широко распространены в СССР, когда в стране существовало только публичное страхование. Этими видами страхования занимался Госстрах.

Страховое право этих времен развивалось следующим образом.

На первом этапе своей истории капиталистическое страхование осуществляется в соответствии с действовавшими тогда правовыми нормами и условиями страхования, а также на основе обычного права отдельными, единоличными страховщиками.

На втором этапе возникают и развиваются страховые общества: акционерные и взаимные.

Наряду с указанным изменением организационных форм частного коммерческого страхования, в этом же периоде происходит и дальнейшая эволюция унаследованных от средневековья взаимных страховых организаций: постепенное освобождение их от элементов феодального (гильдейско-цехового) порядка и превращение их в действующие уже на новой основе взаимно-страховые организации публичного и частного права. Наконец, в этом же периоде в отдельных (особенно в германских) странах насаждаются государственные страховые организации (главным образом, по страхованию от огня).

С переходом к следующему этапу акционерная форма сохраняется, и ее значение еще более возрастает, но, не отменяя этой формы и даже опираясь на нее, идет процесс развития монополистических страховых объединений: картелей и концернов.

Одним из первых крупных страховых картелей, имевшим к тому же международный характер, был образованный в Берлине в 1874 г. Международный союз страхования транспорта, состоявший при своем возникновении из 16 страховых обществ (германских, австрийских, русских и шведских), а через полстолетия, в 1925 г., объединявший уже 230 обществ, принадлежащих к 26 странам.

«Большой размах картельное движение приобретает в Германии в самом конце XIX в., в 90-х гг.» [24. C. 53]. Картелирование страховых предприятий еще более усиливается в разных странах в XX веке.

За картелями последовали концерны. «Образованное в 1880г. Мюнхенское общество перестрахования превратилось вскоре в один из крупнейших страховых концернов» [18. C. 16]. Но с особой силой процесс страхового концернообразования развертывается в XX в., особенно после первой мировой войны. Этому способствовало отсутствие на том этапе антимонопольного законодательства в современном понимании этой категории.

Процесс монополистической централизации распространяется не только на акционерные, но и на взаимные страховые общества, а также на публично-правовые страховые организации, причем и те, и другие все более коммерциализируются, ориентируясь на акционерное страхование. Возникает и ряд промежуточных, форм, состоящих из элементов акционерного и взаимного, частного и публичного страхования.

Не менее существенные изменения происходят, по тем же основаниям, и в развитии видов страхования.

На первом этапе - почти исключительно транспортное страхование.

Затем - страхования от огня: в конце XVII в. в Англии после знаменитого Лондонского пожара (1666г.) уничтожившего более половины города. Вначале XVIII в. в той же Англии возникает коммерческое страхование жизни, использующее старый опыт аннуитетов и новейшие достижения статистики и математики (например, таблицы смертности: английского астронома Галлея - 1693 г., французского математика Депарсье - 1746 г. и др.). Применение в страховании достижений статистики и математики позволили при заключении договоров страхования определять коэффициент риска, страховой тариф, размер страхового взноса.

Затем наступает очередь сельскохозяйственного страхования: страхования посевов от градобития и страхования скота.

Рост машинной техники существенно повлиял на развитие двух новых видов коммерческого страхования: в области личного страхования - от несчастных случаев; в области имущественного страхования - гражданской ответственности.

«Страхование от несчастных случаев возникло впервые в середине XIX в. (1849-1850) в Англии, в связи с постройкой первых железных дорог. С 50-х гг. оно появляется и в Германии, а затем и в других странах» [37. C. 57].

На развитие страхования гражданской ответственности (впервые возникшего во Франции, в 1825 г., в сочетании со страхованием конного транспорта от аварий) значительное влияние оказали законы о гражданской ответственности определенных категорий предпринимателей за несчастные случаи на производстве. Эти законы были изданы в некоторых странах (например, в Германии в 1871 г., в Англии, в 1880 г.) в результате возраставшего количества несчастных случаев, связанных с применением машинной техники.

При этом предприниматели сразу же стали искать средства обезвредить для себя указанные законы, откупиться от угрозы ответственности, отвести ее от себя путем страхования. И страхование предоставило им соответствующие услуги. В этой роли выступает страхование гражданской ответственности. «В Германии оно возникает в 70-х гг. XIX в., непосредственно после закона 1871 г. В Англии, где это страхование существовало и ранее по французскому образцу 1825 г., оно получает, под влиянием закона 1880 г., усиленное развитие, как самостоятельный вид страхования» [37. C. 58].

В то же время законы о гражданской ответственности предпринимателей дали сильный толчок развитию страхования от несчастных случаев: в частности, коллективного страхования рабочих предпринимателями.

Наряду с указанными в XIX в., возникают еще и разные другие виды страхования.

В результате, к концу рассматриваемого периода уже сложились почти все виды современного страхования как имущественного, так и личного.

Так развивалось поэтапно страхование и страховое право: от «простого» к «сложному», от «единичного» к «множественному»; от единоличного страховщика - через страховое общество - к страховому концерну; от морского страхования - через сравнительно несложную систему немногих основных видов страхования - к построенной на их основе, сложной и разветвленной системе многочисленных видов и разновидностей, то узко специализированных, то взаимно переплетающихся, то объединенных в комплексы «универсального» страхования.

1.5 Основные центры развития страхования и страхового права в их исторической смене

Указанная проблема, как проблема периодизации развития страхования, не получила в страховой литературе достаточной разработки. Обычно отмечается, что в различные исторические эпохи ведущую роль в развитии страхования играли то те, то другие европейские народы. Но при этом не дается надлежащей исторической перспективы перехода этой роли от одних народов к другим, не выявляется и различие в данном вопросе между двумя основными группами стран, из которых одни передавали друг другу первенство в страховом деле, а другие - первенство в страховом праве.

Наряду с процессом перемещения основных центров страхования происходил процесс перемещения основных центров страхового права. Однако, «географические координаты» тех и других центров не совпадают между собой. Так, Италия, возглавлявшая в XIV-XV вв., а отчасти и в XVI в., развитие европейского страхования и уже в силу этого оказавшая немалое влияние и на развитие страхового права, все же уступает в этом отношении первенство своей сопернице - Испании. В области страхового права Италия той эпохи известна, главным образом, декретами и статутами, издававшимися в отдельных ее городах и затрагивавшими отдельные стороны страхового дела, либо содержавшими отсылку к выработанным практикой страховым полисам. Иначе обстоит дело в Испании. Ей «...принадлежит основной источник морского (и, в частности, страхового) права XV в.: Las Gapitolos de Barcelona 1432г., неоднократно подвергавшиеся пересмотру в 1436, 1458, 1461 и 1484 гг. Влияние этого источника простирается и за пределы XV в.: так, например, по его образцу были изданы соответствующие сборники постановлений в Бургосе (1538 г.), Севилье (1552 г., 1556 г.) и С-Себастиане (1682 г.)» [25. C. 172]. Большое значение для развития страхового права имел и другой испанский источник: Торговое уложение, изданное в Бильбао в 1560 г. и распространившее затем свое действие на всю Испанию с ее обширными колониальными владениями. Актами испанского законодательства (длинным рядом ордонансов Карла V и Филиппа II) непосредственно регулировалось в XVI в., по образу и подобию испанского страхового права, и страховое дело в Нидерландах, куда в то время перемещался из Италии центр европейского страхования.

Итак, в XV-XVI вв. ведущая роль в развитии страхового права принадлежит, бесспорно, Испании.

В XVII в. эта роль переходит от Испании к Франции.

Достигнув в XVII в. больших высот экономического, политического и военного могущества, Франция стала, вместе с тем, законодательницей для других стран в различных областях идеологии и быта. Значительный авторитет приобрело и французское право, особенно морское и торговое, в том числе и страховое. Все это способствовало тому, что французскому влиянию подчинилось развитие соответствующих отраслей права и в других странах. Уже появившийся в середине XVI в. частный Руанский сборник, содержавший, главным образом, нормы о морском страховании, общей аварии и морском займе, получил вскоре широкое применение и за пределами Франции. Еще большее влияние на развитие европейского морского и страхового права имела знаменитая Ordonnance de la marine 1681 г.

Под ее влиянием было, в частности, пересмотрено в 1737 г. упомянутое выше Торговое уложение Испании (Бильбао, 1560 г.). Она инкорпорировала многие положения Руанского сборника, а затем и сама почти без изменений вошла в состав Code de commerce.

Свое положение в области страхового права Франция продолжает удерживать в XVIII и отчасти в XIX вв. Но в это же время соотношение сил в данной области начинает меняться: сначала в пользу Англии, приоритет которой (главным образом, в сфере морского страхового права) уже прочно утвердился в XIX в., а затем – и в пользу Германии. В XVI-XVII вв. германское морское страхование шло еще всецело по тропе, проложенной из Нидерландов. Так, например, страховой полис Антверпена (бывшего в XVI в. мировой торговой и страховой биржей) получил в конце XVI в. применение и в Гамбурге, и долго затем господствовал в германском морском страховании. Это вместе с тем означает, что германское страхование испытывало переданное через Нидерланды влияние испанского страхового права. В конце XVII в. к нидерландско-испанскому присоединяется и французское влияние. Но уже в первой половине XVIII в. в Германии начинает развиваться собственное страховое законодательство (в первую очередь - в области морского страхования). Оно нашло свое первое серьезное выражение в гамбургской Assekuranz- und Havarei-Ordnung 1731 г. По ее образцу возникает ряд других Assekuranz-Ordnung: датская - 1746 г., шведская - 1750 г., прусская - 1766 г. Через посредство прусской Assekuranz-Ordnung 1766 г. гамбургский аварийно-страховой кодекс 1731 г. существенно повлиял на нормировку договора страхования в прусском Земском уложении 1794 г. При этом правила морского страхования, подвергшись соответственному обобщению, были распространены и на другие виды страхования.

В XIX в. значение германского страхового права усиливается. Гамбургские полисные условия морского страхования (Seeversicherungs-Bedingungen), меняя время от времени свою редакцию (1785, 1800, 1847, 1852 гг.), не только вытеснили соперничающие с ними страховые условия других германских портов и превратились, таким образом, в общегерманские правила морского страхования, но широко проникли и на мировой страховой рынок, конкурируя с английскими правилами страхования.

Большое значение для германского страхового права имели также два торговых уложения, содержащие нормы морского страхования: 1) старое (ADHB), 1861 г., ставшее с 1871 г. общим законом германской империи, и 2) позднее изданное (HGB), 1897 г.

На высшей точке своего развития германское страховое право оказалось в начале XX в. Это нашло свое отражение в страховом законодательстве (германский закон о страховом договоре 1908 г.), в страховой практике, а также в страховой литературе. Но Англия и при этом продолжала сохранять свое преобладающее положение в морском страховом праве капиталистических стран, еще более укрепленное кодификацией английского морского страхового права (1906 г.).

Из сказанного можно сделать следующие выводы.

1. Смена основных центров страхования обусловливается сменой основных центров экономического развития. При всей неравномерности этого развития первый процесс идет по стопам второго. На каждом повороте истории передовой страной в области страхования неизменно оказывается страна, передовая по уровню своего экономического развития: сначала Италия, затем Нидерланды, далее - Англия и, наконец, США.

2. При всем значении указанных стран для развития страхового права ведущая в этом отношении роль принадлежит не им или не им одним. Основные центры страхового права не совпадают, как правило, с основными центрами страхового дела. Не эти последние, а соперничающие с ними страны оказываются господствующими (или, по крайней мере, разделяют с ними это господство) в сфере страхового права. Таковы в исторической последовательности: Испания, Франция, Германия (в морском страховом праве - Англия).

ГЛАВА 2. Современное состояние страхования и страхового права зарубежных стран

2.1 Страховое право в Великобритании

Английский страховой рынок - не самый крупный в мире, но он является самым опытным, обладающим огромным теоретическим и практическим потенциалом и авторитетом. Англия справедливо рассматривалась как родоначальница профессионального морского страхования. В течение многих десятилетий английский страховой рынок диктовал правила и условия страхования. Английские страховые условия легли в основу многих национальных страховых законодательств других стран.

Условия страхования лондонских страховщиков, их информация о состоянии и местонахождении судов мирового коммерческого флота, сведения о морских авариях используются страховщиками всего мира в их практической деятельности.

Надо сказать, что английские страховщики не стремятся к всеобъемлемости страховых операций. Наоборот, английскому страховому праву присуща специализация страховых обществ в проведении определенных видов страхования. Разделение по видам страхования закреплено на законодательном уровне. Поэтому в английском страховом праве существуют пять основных, самостоятельных правовых институтов – институт морского страхования, имущественного, авиационного, автомобильного и краткосрочного страхования жизни.

Характерным для английского страхового права является наличие института посредников (брокеров) через которых производятся все коммерческие и хозяйственные операции. В роли таких посредников выступают не только индивидуальные брокеры, но и крупные брокерские фирмы, которые имеют высококвалифицированных служащих, обладают большим опытом работы, широкими связями, знанием конъюнктуры рынка. В Англии около 15 тысяч брокеров.

Наиболее специфичной особенностью английского страхового права, его достопримечательностью является существование и деятельность такой своеобразной организации, не имеющей аналогов в других странах, как страховая корпорация Ллойда.

Страховая корпорация Ллойда представляет собой объединение отдельных, частных страховщиков, которые называются андеррайтерами (подписчиками), поскольку принятие на свою ответственность какого-либо риска или доли его оформлялось подписью андеррайтера на общем документе (слипе с указанием суммы принятия).

В настоящее время корпорация насчитывает около 23,5 тысяч индивидуальных страховщиков (около 2180 иностранных членов), объединенных в 430 групп синдикатов. Во главе каждого синдиката стоит андеррайтер, принимающий на страхование риски от имени всех членов синдиката. Принятые риски размещаются внутри синдиката между его членами.

В Англии большинство правовых институтов не имеют нормативного закрепления в законодательных актах. Для этой страны, где даже конституция имеет характер неписанной, страховые отношения регулируются в большей степени обычным правом. Например, для того чтобы стать страхующими членом синдиката Ллойда претендент должен занимать определенное финансовое положение в обществе (например, обладать имущественным цензом не менее 100 тысяч фунтов стерлингов для граждан Соединенного Королевства и 135 тысяч для остальных) и быть готовым внести, в обеспечение своей предстоящей деятельности, определенный депозит. Так, для принятия рисков на 100 тысяч фунтов стерлингов депозит должен составлять 25 тысяч фунтов.

Вступительный взнос подписывающего члена составляет 2 тысячи фунтов стерлингов.

Каждая кандидатура на должность подписывающего члена избирается тайным голосованием комитетом Ллойда, который стоит во главе корпорации и управляет ею.

Размещение страхований осуществляется через брокеров, которые являются посредниками в общении между страхователями и андеррайтерами. Как уже отмечалось, все в Англии делается через посредников. Даже вход в здание корпорации Ллойда разрешен только брокерам и закрыт для страхователей.

Эта организация, не несет юридической ответственности по претензиям, которые могут быть предъявлены к индивидуальным подписчикам в результате их страховой деятельности. Но это не исключает моральной и престижной ответственности корпорации. Так были случаи, когда корпорация, хотя и не обязана была это делать, покрывала ответственность прогоревшего синдиката.

«Первый шаг к становлению корпорации Ллойда как страховой единицы и приданию ему организационной формы был сделан 13 декабря 1771 г. (через 83 года), когда 79 купцов, андеррайтеров и брокеров подписали такое соглашение: «Мы, андеррайтеры пришли к соглашению о внесении соответствующих подписных сумм в Банк Англии на имя Комитета, который будет избран путем голосования для управления делами в помещении нового кафе Ллойда» [26. C. 15].

В течение последующих ста лет до 1871 г. корпорация Ллойда существовала как частная организация, управляемая Комитетом, но не имевшая официального юридического статуса. И только в 1871 г. после принятия парламентом Великобритании закона, согласно которому эта организация в дальнейшем официально выступала в качестве страховой корпорации, и ей было предоставлено право: ... «Проводить членами корпорации операции по морскому страхованию; защищать интересы членов корпорации в области судоходства, грузов и фрахта; собирать и распространять информацию и сведения по судоходству» [26. C. 17].

А уже в 1911 г. в дополнение к закону 1871 г. Парламент разрешил корпорации Ллойд проводить не только морское страхование, но и все другие виды страхования, включая операции, связанные с выдачей гарантий.

2.2 Страховое право в США

Как известно, в США действует «англо-американская» система права (или, как еще ее называют, система «общего» или «прецедентного» права), основной чертой которой юристы считают то, что в ней закон не является исключительным источником права, наряду с ним важную роль играет судебный прецедент, законодательство определяет лишь наиболее общие условия, правовые рамки экономической деятельности, без детальной регламентации. В рамках системы прецедентного права, в соответствии с принципами экономического федерализма в США строится децентрализованная модель регулирования страхового рынка. Единых основополагающих федеральных законов о страховании, таких, как в европейских странах, в США нет. Специальное страховое законодательство принимается в основном на уровне штатов и иногда в разных штатах принципиально различается.

Например, в 29 из 50 штатов есть запрет на деятельность иностранных государственных страховых компаний, в некоторых штатах действует принуждение страховать определенные группы рисков только в американских компаниях, в некоторых — ряд ограничений по перестрахованию. Децентрализованное регулирование приводит к тому, что в разных штатах страховщики могут быть поставлены в совершенно различные условия. Можно сказать, что в США существует 50 моделей регулирования (по числу штатов), центром каждой из которых является собственный орган страхового надзора, устанавливающий нормативы страховой деятельности в штате, производящий лицензирование и контролирующий отчетность функционирующих в штате страховщиков.

Как и в Европе, в США предусмотрена обязательная специализация страховщиков по страхованию жизни и иным видам страхования. Это относится к обоим типам страховых организаций, создание которых допускается американским законодательством: акционерные общества (АО) и общества взаимного страхования (ОВС). Особенностью страховых АО в США является то, что все их акционеры относятся исключительно к частному сектору, государственных страховых компаний (даже частично) в США нет. Режим создания и функционирования АО достаточно жесткий. Режим деятельности ОВС более либерален, поэтому они получили в США широкое распространение.

Полномочия штатов в области регулирования страхового рынка определены Законом Маккарена—Фергюсона от 1945 г. Каждый штат имеет свой регулирующий орган, называющийся Отдел по надзору за страховыми операциями, возглавляемый Комиссаром. Комиссар назначается губернатором штата (как правило, с одобрения Сената). Срок полномочий Комиссара либо оговаривается при его назначении (такой порядок действует в 11 штатах), либо (во всех остальных штатах) срок его полномочий истекает одновременно с полномочиями назначившего его губернатора.

Лицензирование страховщиков осуществляется в США исключительно на уровне штатов. Требование получить лицензию в страховом надзоре штата распространяется как на внутренних страховщиков штата, так и на страховщиков, зарегистрированных в других штатах, но собирающихся проводить страховые операции на территории данного штата, а также на иностранных страховщиков. Величина минимального собственного капитала для вновь создаваемой страховой компании различается незначительно и в среднем составляет в США 2 млн. долл.

Практически нет ограничений на учреждение американских и приход на рынок иностранных страховщиков, все направлено на создание нормальной конкуренции на рынке.

Контроль платежеспособности и регулирование финансовой устойчивости также осуществляются только на уровне штатов. По закону неплатежеспособной считается компания, обязательства которой превышают ее активы.

Правовое регулирование страховой деятельности осуществляют органы надзора, в компетенцию которых входит:

* разработка и принятие нормативных актов, составляющих страховое законодательство штата и регулирующих порядок функционирования самого органа страхового надзора, систему взаимоотношений с ним страховщиков, основные требования к страховым компаниям, условия заключения договоров страхования и рассмотрения претензий по ним и т.п.; проведение ревизий подконтрольных страховых компаний (полных и частичных);
* запрет на осуществление определенных видов деятельности (в том числе инвестиционной);
* приостановление лицензий;
* отзыв лицензий и возбуждение процедуры ликвидации страховщика;
* работа с жалобами страхователей (расследования, применения санкций к страховщикам — нарушителям законодательства, консультирование страхователей).

К существенным недостаткам американского законодательства относятся дублирование деятельности Отделов надзора за страховыми операциями, отсутствие единых стандартов страховой деятельности, противоречия между требованиями и нормативами страхового законодательства разных штатов и конфликты юрисдикции. Кроме того, судебные инстанции разных штатов на основании своих норм часто принимают принципиально разные решения по одинаковым спорным ситуациям в области страхования, создают взаимно противоречивые судебные прецеденты. Страховая компания, работающая сразу в нескольких штатах, сталкивается с дополнительными трудностями и проводит лишний объем работ.

Поэтому в стране в целом с течением времени выработалась потребность в объединении стандартов ведения страхового бизнеса и соответственно регулирующих норм, системы регулирования и страховые законодательства штатов начали стихийно сближаться. Поскольку федерального органа страхового надзора в США нет, на рынке возникла объективная потребность в создании дополнительного инструмента регулирования на федеральном уровне. Этим инструментом стала учрежденная еще в 1871 г. Национальная ассоциация страховых комиссаров (NAIS), имеющая статус добровольного объединения руководителей (Комиссаров и ключевых сотрудников аппарата) Отделов всех штатов.

2.3 Страховое право скандинавских стран

Рынки скандинавских стран имеют исторические, традиционные корни, которые заключаются в том, что эти рынки давно поделены между основными национальными страховщиками, и присутствие иностранцев незначительно.

С другой стороны, ряд скандинавских компаний стремится выйти на внешние рынки. Особенно активны финские и шведские страховщики в прибалтийских странах и в Восточной Европе

Надежность страховых рынков скандинавских стран определяется четким и строгим страховым законодательством, пониманием необходимости страхования в различных сферах жизни, высокой страховой культурой населения. Скандинавские страны были первыми в мире, которые ввели обязательное страхование автогражданской ответственности: в 1923 г. это сделала Дания, а в 1925 г. – Финляндия.

Страховое законодательство во всех этих странах в основном идентично и имеет целью строго контролировать деятельность страховых компаний, защитить интересы страхователей, ограничить деятельность иностранных страховых компаний. Например, в Норвегии по закону 1988 г. учреждена Комиссия по банковскому делу, страхованию и ценным бумагам, на которую возложен контроль за ставками премий, рисками, которые подписывает компания, и финансовым положением компании. Она может не разрешить заключать страхования по полисам, ставки премий по которым могут быть признаны неразумными или которые могут потенциально отрицательно повлиять на финансовую стабильность компании.

Страховые операции могут начаться только после специального разрешения Комиссии и получения лицензии.

При подаче заявления на разрешение необходимо представить бизнес-план на первые два года деятельности, где указываются предполагаемые страховые продукты, анализ и состав капитала, описание принципов расчета премии и подробности перестраховочной защиты, а также проект финансового положения компании через 3 года деятельности, заверенные копии протоколов учредительного собрания. Новая компания получит разрешение на осуществление операций, если ее предполагаемая деятельность не будет оказывать отрицательного воздействия на рынок в целом и не будет ущемлять интересы потребителей.

Иностранная страховая компания может начать свои операции в Норвегии через агентство. Заявление на разрешение должно быт представлено в Комиссию и одобрено правительством, причем принимается во внимание то, как относятся страховые органы страны иностранной компании к норвежским страховщикам. Иностранная страховая компания, желающая учредить акционерную страховую компанию в Норвегии, должна пройти процедуру разрешения, аналогичную норвежской компании.

Иностранная компания может владеть 15% или 33% или более 50% капитала норвежской компании, причем в последнем случае необходимо разрешение правительства и при условии, что норвежские страховщики получат аналогичное разрешение в стране инвестора, а также при условии, что иностранная компания является финансово прочным предприятием.

Существующее законодательство предусматривает широкие полномочия Комиссии по интервенции, включая надзор над новыми компаниями, компаниями в трудном финансовом положении, а также в случаях, когда угрожают интересам страхователя. Эти полномочия включают доступ к любым счетам или документам любой компании и в любое время и право обращаться в суд, если та или иная компания игнорирует рекомендации или просьбы комиссии, и если нарушены права страхователей, суд может ввести для компании специальное управление.

Для защиты интересов страхователей учреждены гарантийные фонды, в которые каждая страховая компания должна вносить 1,5% от общего сбора премии в течение 3 предыдущих лет. Кроме того, необходимо поддерживать сумму ликвидного капитала в размере 2,5% от обязательств компании. Для новых компаний установлен минимальный размер капитала, равный не менее 25 млн. норвежских крон (3 млн, долл.). Филиалы иностранных компаний должны отвечать тем же требованиям, что и национальные компании. 50% капитала может покрываться банковской гарантией. Более или менее аналогичные положения по строгому контролю и надзору над страховым капиталом и меры для защиты прав страхователей приняты и в других скандинавских странах.

Обязательное страхование

Надежность и стабильность скандинавского образа жизни во многом зависит от того, какие меры принимает государство для защиты имущественных и финансовых интересов своих граждан. Государство использует для этого такие инструменты, как страхование, и, прежде всего, обязательное страхование, гарантирующее возмещение причиненного вреда в тех случаях, когда возникают риски, связанные с профессиональной или индивидуальной деятельностью. Во всех этих странах действует обязательное страхование автогражданской ответственности и страхование ответственности работодателей.

Обязательное страхование работников ядерных установок действует в Дании и Финляндии, а страхование ответственности медицинских работников обязательно в Норвегии и Финляндии.

В Норвегии также введено обязательное страхование ответственности фармацевтических лабораторий и операторов подъемников и фуникулеров, а в Дании существует обязательное страхование ответственности владельцев собак и ответственности во время спортивных соревнований.

Профессиональная ответственность брокеров и здоровье служащих обязательно страхуется в Швеции.

В заключение можно сказать, что, несмотря на некоторые моменты в деятельности скандинавских страховщиков и на усиление конкуренции, эти рынки остаются привлекательными для большинства специалистов, учитывая политическую и экономическую стабильность в этих странах и большие возможности в расширении страхования жизни.

Все системы и виды страхования имеют существенные выгоды и существенные недостатки. Нет абсолютно лучшей системы, и нет абсолютно лучшей формы. Что пригодно для одной эпохи и для одной страны, не подходит к другому столетию и другому народу. Что выгодно для одной отрасли страхования, то убыточно для другой.

ГЛАВА 3. Становление и основные направления совершенствования страхования и страхового права в России

3.1 Источники страхового права древней Руси и дореволюционной России

Появление страхования и начало становления его в качестве гражданско-правового института на Руси связывают с памятником древнерусского права – «Русской правдой», которая дает интересные сведения о законодательстве Х-ХI вв. Особое значение имеют для нас нормы, касающиеся материального возмещения вреда общиной в случае убийства. Приведем некоторые из них:

«Если кто убьют княжеского мужа, совершив на него нападение, и убийца не будет пойман, то платит за него 80 гривен та округа, где найден убитый. Если же убит простой человек, то округа платит 40 гривен» (ст.З) «Если убийство совершено не умышленно, а в ссоре или на пиру при людях, то убийца выплачивает виру , также с помощью округи» (ст.6).

«Если кто откажется от уплаты дикой виры, тому округа не помогает в уплате за него самого, и он сам за себя тогда платит» (ст.8).

В ст.6 и 8 «Русской правды» есть все элементы договора страхования гражданской ответственности, полагая, что при непреднамеренном убийстве дикая вира является результатом предварительного страхового договора и обязательна не для всех, а лишь для тех и в пользу тех, кто путем этого договора вступил в такое взаимное страховое общество [48. C. 111]. Приведенные нормы указывают на существование обязательного страхования, которое носило публичный характер. Роль держателя страхового фонда была передана округе. Страхование гражданской ответственности в столь ранний период встречается только на Руси. Можно смело говорить, что это наш вклад в развитие страхования.

Аналогично древнему путевому страхованию было развито страхование у чумаков. «Обычаями чумацкой торговли устанавливалось, что если в пути у чумака падет вол, то на артельные деньги ему покупается другой» [48. C. 112]. Почти до конца XVII в. в России не существовало отечественных страховых организаций, равно как и не было страхования ни публичного, ни частного которое нашло бы какое-то отражение в нормативных актах или литературе. Потребность в страховании частично удовлетворялась путем пользования услугами иностранных страховых компаний, что влекло за собой значительный отток золота за границу для уплаты страховых премий.

Желая прекратить это явление, правительство в 1786 издало закон, воспрещающий «... в чужие государства фабрики и дома отдавать на страх и тем вывозить золото во вред и убыток государственный» [48. C. 121]. Фактически, эту норму через 206 лет повторили в Законе РФ «О страховании» - п.4 ст.8.

Развитие страхования в России может быть поделено на четыре периода: первый, с 1771 до 1827 г., охватывает собою такие предположения организации страхования, которые в дальнейшем серьезного развития не получили; второй, с 1827 по 1850 г. приблизительно, характеризуется действием акционерных обществ, располагавших монополией, установленной для них правительством с целью поддержки в первое время их существования; по окончании этого монопольного периода наступает третий, - свободной конкуренции и обособленной деятельности компаний и, наконец, с 1880 г. общества акционерные и на основах взаимности начинают существенно расти, и появляются тарифные соглашения, устанавливающие общие основания для выполнения страхования акционерными обществами.

Первый опыт представлял собою по закону о вдовьей казне 1771 г. вид страхования жизни, но он развития не получил.

При учреждении в 1776 г. Государственного Заемного Банка ему предоставлено было право «принимать на свой страх каменные дома и фабрики» и в том же году при заемном Банке учреждена страховая экспедиция; несколько позже, в 1797 г., при Государственном Ассигнационном Банке открыта была страховая контора для страхования товаров, но в общем операции всех этих учреждений были крайне незначительны. Дальнейшие опыты были еще менее успешны: устройство в 1798 и 1799 гг. в Москве и Петербурге при Камеральном Департаменте «Ассекуранц-Конторы» или «Фейер-Кадастра» для взаимного страхования от огня, не оставило никаких следов. Когда в 1800 г. был издан указ об учреждении страховой компании для кораблей и товаров, то желающих обратиться к этому предприятию не нашлось. Несколько позже составленный министром финансов в царствование Александра I Гурьевым, проект «Государственной страховой конторы» вовсе не получил осуществления. Все эти попытки привели к убеждению в том, что инициатива со стороны правительства не может иметь успеха и что желательно привлечение к этому делу частной инициативы; временно существовало предположение о совместной организации нового страхового учреждения правительством и частными лицами, но затем эта мысль была оставлена.

Возникновение частного страхования в России обязано преимущественно энергии известного экономического деятеля России, барона Штиглица; потерпев неудачу в основании компании «С.-Петербургский Феникс», он в 1827 г. совместно с другими учредителями открывает на акционерных началах Первое Российское Страховое Общество для страхования от огня.

Момент для учреждения этого предприятия был выбран очень удачно, так как потребность в страховании к этому времени была очень велика. Правительство со своей стороны, желая «...поддержать возникающее дело, предоставило общую монополию по страхованию в важнейших губерниях на двадцатилетний срок» [24. C. 67].

В 1835 г. возникло на акционерных началах Второе Российское Общество страхования от огня, которое получило монополию на двенадцать лет в остальных сорока губерниях России. В том же 1835 г. по инициативе прусского подданного Шведерского вступило в деятельность первое акционерное общество страхования жизни в России, а именно: «Российское Общество застрахования капиталов и доходов», учрежденное в 1835 г. страхование жизни, распространившееся в это время в Западной Европе, в России не могло найти для себя особенно подходящих условий вследствие недостатка культурности, а также и некоторого предубеждения; господство крепостного права также являлось одним из крупных затруднений.

Общество это получило привилегию на двадцать лет; деятельность его была построена на тех же основаниях, которые применялись в Германии, в Готском и Любекском обществах страхования жизни. В конце этого периода проявляются стремления к организации транспортного страхования (первоначально на Черном море) и в 1847 г. открывается компания «Надежда», занявшаяся страхованием транспортов. Этот период по финансовым результатам был выдающимся в отношении огневого страхования, которое приносило даже до 55% прибыли на основной капитал. Страховые общества в стремлении распространить свою деятельность в широких кругах общества избрали в состав правления лиц, занимавших особенно видное служебное и общественное положение; так, например, в роли директоров выступали такие лица, как граф Мордвинов, граф Бенкендорф, граф Строганов, граф Муравьев, князь Орлов и многие другие.

В дальнейшем наступает период свободной конкуренции страховых предприятий. В это время, кроме возникающих акционерных, появляется много городских обществ взаимного страхования от огня, а с 1864 г. вступает в силу «Положение о взаимном обязательном земском страховании от огня».

С восьмидесятых годов устанавливается постепенно тарифные соглашения страховых обществ, создающие в этом направлении общие основания для деятельности сначала в страховании от огня, а потом и в страховании жизни. Развитие экономической жизни России создает новые запросы на страхование, возникают новые русские страховые общества и выступают со своими операциями также и иностранные общества. В 1894 г. по отношению к страховым предприятиям установлен правительственный надзор и установлены общие правила отчетности. С 1906 г. открыто государственное страхование жизни.

3.2 Этапы развития института страхования в России в период с 1917-1990 гг.

Октябрьская революция не затронула непосредственно деятельности страховых учреждений, и они продолжали свое самостоятельное существование до весны 1918 г., когда был образован Совет по делам страхования на который был возложен контроль за их деятельностью.

После Октябрьской революции страхование получило законодательное закрепление в следующих нормативных актах:

• декретом СНК РСФСР от 23 марта 1918 г. учрежден государственный контроль над всеми видами страхования, кроме социального, который возглавлялся Комиссариатом по делам страхования.

•декретом СНК РСФСР от 28 ноября 1918 г. «Об организации страхового дела в Российской Республике» страховое дело было объявлено государственной монополией во, всех его видах.

• утверждение ЦИК и СНК от 18 сентября 1925 г. «Положения о государственном страховании в СССР», где было записано, что страхование во всех его видах является государственной монополией СССР.

Главным управлением государственного страхования в СССР (совместно с его органами в республиках, краях, областях, городах и районах) был Госстрах. До 1958 г. система Госстраха была жестко централизованной в масштабе СССР.

С 1958 г. часть системы Госстраха передается в ведение министерств финансов союзных республик.

С 1967 по 1991 г. система Госстраха была уже союзно-республиканской. Она возглавлялась Правлением Госстраха СССР, которое подчинялось Минфину СССР.

В 1947 г. из состава Госстраха СССР выделилось Управление иностранного страхования СССР (Ингосстрах) как самостоятельная хозрасчетная организация.

Значительную роль в развитии страхового права сыграло постановление Совета Министров СССР от 30 августа 1984 г. «О мерах по дальнейшему развитию Государственного страхования и повышению качества работы страховых органов». Ситуация резко изменилась в связи с легализацией предпринимательства в России, когда коммерческие, финансовые и хозяйственные риски сделались повседневной реальностью для десятков тысяч бизнесменов. Реальностью стала и практика страхования таких рисков.

Начало реальной демонополизации страхового дела положил закон «О кооперации», принятый Верховным Советом СССР 26 мая 1988 г. Этим законом предусматривалось, что кооперативы могут страховать свое имущество и другие имущественные интересы в органах государственного страхования, а также создавать кооперативные страховые учреждения; определять условия, порядок и виды страхования.

Однако уже с самого начала кооперативные организации не ограничились сферой, определенной законом, и стали проводить различные операции по имущественному, кредитному страхованию и страхованию жизни. Сейчас этих видов страхования очень много.

Значительную роль в ускорении создания негосударственных страховых обществ сыграло утверждение Советом Министров СССР 19 июня 1990 г. Положения «Об акционерных обществах и товариществах с ограниченной ответственностью» и постановления «О мерах по демонополизации народного хозяйства» (16 августа 1990 г.). Последнее постановление прямо ориентировано на то, что на страховом рынке могут действовать конкурирующие между собой государственные, акционерные, взаимные и кооперативные общества, которые могут проводить разнообразные виды страхования.

В условиях демонополизации страхования на территории Российской Федерации создаются страховые организации с участием иностранного капитала (оффшорные страховые компании), а также аккредитуются представительства зарубежных страховых, перестраховочных и брокерских фирм.

3.3 Страхование и страховое право в РФ после распада СССР

В 1992 г. после распада СССР на базе Правления Госстраха был создан Росгосстрах. Указом Президента от 29 января 1992 г. государственные и муниципальные страховые предприятия преобразуются в акционерные страховые общества (АСО) закрытого и открытого типа и в страховые товарищества с ограниченной ответственностью (ТОО). Каждое АСО и ТОО является юридическим лицом, т. е. имеет фирменное наименование, знак, печать, лицензию, устав и должно быть зарегистрировано органом местного самоуправления или Регистрационной палатой.

К середине 1992г. в России было зарегистрировано около 800 страховых компаний, не считая их филиалов и отделений (только у АСКО их более 400). В 1992 г. на базе союзного Правления Указом Президента РФ «О государственном страховом надзоре» была образована Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор). В ее компетенцию входил полный контроль за страховой деятельностью на территории РФ. До 1 марта 1996 г. на территории РФ страховые отношения регулировались Законом «О страховании», главой 14 Основ гражданского законодательства Союза ССР и республик и несколькими специальными законами, например, Законом «О медицинском страховании».

Указанный Закон «О страховании», хотя и был по существу самым консервативным среди ряда мировых аналогов, но для российского страхового права это был шаг вперед, к развитию правового обеспечения рыночных отношений. Это была попытка охватить нормами права, возникшие и только формирующиеся отношения по страхованию. Надо сказать, что это была не самая удачная попытка. Закон устарел буквально через год-два после принятия. Возникла серьезная необходимость внесения поправок. Но предложенный Президенту проект изменений не был им одобрен. В этом проекте предлагалось упростить доступ иностранных страховщиков и их дочерних компаний на страховой рынок России, ввести обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств и некоторые другие дополнения.

Зато с 1 марта 1996 г. вступила в действие часть вторая нового Гражданского кодекса, глава 48 которого посвящена страхованию. В связи, с чем статьей 3 Федерального закона «О введении в действие части II ГК РФ» глава 14 Основ на территории РФ больше не применяется.

Глава 48 существенно по-иному, чем Закон «О страховании», регулирует некоторые отношения, возникающие при страховании. Некоторые нормы ГК явились совершенно новыми для российского права. При этом часть норм ранее действовавших законов противоречит правилам главы 48 ГК. Эти законы применяются постольку, поскольку они не противоречат нормам указанной главы.

Законодательно установлено определение страхования, которое представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц. Это достаточно обтекаемая формулировка, которая конкретизируется положениями 48 главы.

Нововведением является ничтожность договоров страхования интересов, которые прямо запрещены ГК.

Все условия, ничтожность которых прямо не установлена в нормах главы 48, признаются недействительными только в судебном порядке, а до судебного решения действуют. Нововведением следует считать правило абзаца второго п. 1 ст. 927 ГК, в котором установлено, что договор личного страхования является публичным. Это означает, прежде всего, что страховщик, имеющий лицензию на какой-либо из видов личного страхования, обязан заключать этот договор с любым, кто к нему обратится (п. 1 ст. 426 ГК), «при наличии возможности» (п. 3 ст. 426 ГК).

Другое важное условие публичных договоров, установленное ст. 426 ГК: страховщик «не вправе оказывать предпочтение одному лицу перед другим в отношении заключения публичного договора...».

Общие вопросы обязательного страхования в действовавшем законодательстве были отрегулированы недостаточно четко. Между тем в практике возник ряд вопросов, часть которых получила разрешение в главе 48 ГК. Одно из важных правил, которое действовало до 1 марта 1996 года: страховой полис, страховое свидетельство, страховой сертификат не являются договорами страхования! Это был не более чем один из документов, подтверждавших заключение договора (п. 3 ст. 16 Закона о страховании). Теперь же один из видов полисов прямо определен в новом ГК как договор страхования — это так называемый генеральный полис (п. 1 ст. 941). Важным вопросом, который до 1 марта 1996 года вставал перед участниками страховых отношений, следует считать вопрос об обязательности для них Правил страхования, так как правовое положение Правил страхования было определено в Законе о страховании не очень четко. 48 гл. ГК говорит о том, что Правила страхования физически должны быть неотъемлемой частью договора.

Большинство из норм главы 48 Гражданского кодекса весьма существенны, как, например, сокращенный срок исковой давности в 2 года по договорам имущественного страхования, введенный ст. 966, и многие другие. Комментарий главы 48 ГК РФ не является целью данной работы, поэтому ограничим его обзор всем вышесказанным.

Дальнейшее развитие страховых отношений привело к тому, что и в упомянутый выше Закон «О страховании» были внесены некоторые изменения, а именно:

Федеральный закон от 31.12.1997 № 157 изменил название Закона «О страховании» на Закон «Об организации страхового дела в РФ» и исключил из него Главу II, содержавшую положения о договоре страхования;

Федеральный закон от 20.11.1999 г. № 204 изменил положение иностранных страховщиков на рынке России, предъявив требования временного ценза работы в страховом бизнесе за рубежом и в России.

Изменилось также и правовое положение Органа надзора за страховой деятельностью - Росстрахнадзор в 1998 г. был включен в состав Министерства финансов РФ в качестве департамента, тогда как раньше был самостоятельной федеральной службой, что определялось «Положением о федеральной службе России по надзору за страховой деятельностью», утвержденным Постановлением Правительства РФ.

Страховая деятельность регулируется с этого момента региональными инспекциями Росстрахнадзора. Их компетенция определена Приказом от 3 августа 1993 г. N 02-02/21 Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью.

Инспекция Росстрахнадзора входит в систему государственного страхового надзора и осуществляет в пределах установленной компетенции свою деятельность на соответствующей территории Российской Федерации. Инспекция Росстрахнадзора в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, правовыми актами органов государственной власти республик в составе Российской Федерации, краев, областей, автономной области, автономных округов, города Санкт-Петербурга, принятыми в пределах их компетенции.

Инспекция Росстрахнадзора осуществляет свою деятельность под руководством Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью, а по вопросам, входящим в компетенцию республик в составе Российской Федерации, краев, областей, автономной области, автономных округов, города Санкт-Петербурга, - во взаимодействии с соответствующими органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

Главной задачей Инспекции Росстрахнадзора является обеспечение соблюдения требований законодательства Российской Федерации о страховании всеми участниками страховых отношений на соответствующей территории Российской Федерации в целях эффективного развития рынка страховых услуг.

В этом 2004 году вновь произошло выделение Росстрахнадзора в отдельную Федеральную службу страхового надзора, что должно положительно сказаться на результатах деятельности надзорного органа.

Самым значительным правовым событием последних 2-х лет в сфере страхования стало принятие и введение в действие Федерального закона от 25.04.02 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Этот шаг позволит России в будущем вступить в единое правовое пространство Европейского союза. Сам закон, по нашему мнению, не является на сегодняшний день исчерпывающим правовым регулятором созданных правоотношений. Он имеет пробелы и нечеткие формулировки, что отрицательно влияет на общественное мнение и мешает страховщикам в организации их работы. Во исполнение закона было создано несколько новых общественных организаций и фондов, таких как Российский союз автостраховщиков (РСА), Фонд «ЧАДЭ (человек-автомобиль-дорога-экология)». В задачу этих структур входит разработка изменений и дополнений в действующий закон № 40-ФЗ, организация работы с потерпевшими, страховщиками и государством. В ближайшем будущем планируется обязательное страхование жилья, ипотеки, противопожарное страхование. На наш взгляд, ценность этих проектов для общества должна быть соизмерима с возможностями населения нести соответствующую материальную нагрузку в размере годовых страховых премий по обязательному страхованию. В рамках сложившейся мировой практики страхования такой всеохватывающих подход вполне оправдан, однако материальное положение населения России должно скорректировать действия наших законодателей.

Также существенное влияние на страхование в России оказали изменения закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», внесенные в 2002-2007 гг. Эти изменения коснулись сферы перестрахования (лицензирование), страхования жизни (запрет на совмещение деятельности по перестрахования и страхованию жизни), уровня профессиональной подготовки руководителей страховых компаний, главных бухгалтеров, актуариев (требования о специальном образовании и аттестации), классификации видов страхования (23 лицензии), новых требований по размеру уставного капитала, увеличения доли участия иностранного капитала в российском страховании (до 25%) и т.д.

Практически одномоментное введение в действие столь серьезных законодательных требований, а также закон ОСАГО усложнили работу страховщиков до предела. К 2008 г. с рынка из-за невозможности соответствовать законодательству будут вынуждены уйти порядка 25% страховых компаний (около 300), произойдет укрупнение, слияние, а, следовательно, некоторая монополизация рынка, что повлечет снижение качества предоставляемых услуг. Конечные результаты этих процессов сложно предугадать, однако уже сейчас можно говорить о том, что выдавлены с рынка будут, конечно же, небольшие региональные компании, которые развивали регионы, приносили доходы в виде налоговых платежей в местные бюджеты, т.е. произойдет перераспределение денежных потоков в пользу центра страны.

Не смотря на все изменения (в том числе, принятие некоторых антимонопольных законов, касающихся страховой деятельности), правовое обеспечение страховых отношений не устраивает в полной мере страховщиков, работающих в России.

Для дальнейшей стабилизации и развития страхового рынка в России, по нашему мнению, необходимо:

* внести изменения и дополнения в закон ОСАГО, а именно: дать более четкое определение основных понятий – «внутренняя территория организации»; расширить перечень обязанностей страхователя/застрахованного, расширить перечень документов, необходимых страховщику для принятия решения о выплате, описать механизм выплаты в случае смерти застрахованного, в случае смерти потерпевшего;
* закрепить законодательно положение, полномочия, ответственность службы аварийных комиссаров, чтобы снять нагрузку с органов ГАИ;
* более активно поработать в области правового регулирования деятельности экспертов-техников;
* изменить роль Федеральной службы страхового надзора, сместив акцент на консультационную и координирующую помощь в работе страховщиков;
* провести работу с судебными органами с целью разъяснения отличий страховых правоотношений от отношений, регулирующихся нормами законодательства о защите прав потребителей;
* активизировать работу РСА по введению в действие единой базы данных страхователей;
* провести разъяснительную работу с органами МВД в целях серьезной ориентации на работу по раскрытию страхового мошенничества;
* ограничить доступ иностранного капитала на российский страховой рынок с тем, чтобы усилить позиции российских страховщиков;
* разработать законодательно механизм передачи страховых портфелей от одного страховщика другому;
* для координации усилий по разработке страхового налогового законодательства и выработке единых методологических подходов в кратчайшие сроки завершить формирование рабочей группы из представителей ВСС (Всероссийский союз страховщиков) и ГНС (Госналогслужба);
* отработать механизм разработки и принятия нормативных активов по страховому налоговому законодательству, при котором ни один проект закона или нормативного акта, касающийся налогов в страховой сфере, не проходил бы без рассмотрения этой рабочей группой;
* признать неприемлемой и противозаконной практику создания страхового законодательства на уровне субъектов федерации как разрушающую единое национальное страховое поле РФ;
* создать механизм пресечения попыток региональных и местных властей, а также ведомств создания института уполномоченных страховых компаний и т.д.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, нами было рассмотрено становление и развитие страхования, как одного из институтов гражданского права. В ходе исследования был выявлен источник современного страхового права - институт морского займа, уходящий своими корнями во времена раннего средневековья. Тем самым можно говорить об исторической преемственности современного правового обеспечения страховой деятельности, по крайней мере, в большинстве развитых стран мира.

Страхование как гражданско-правовой институт занимает сегодня важное место в обозначенной отрасли права, является ее неотъемлемой частью. Это положение формировалось столетия, проходя определенные этапы, характеризующиеся отсутствием последовательности:

- от устных договоренностей бродячих путешественников о раскладе возможного ущерба, до законов царя Хамураби, защищавших торговые караваны от нападений разбойников;

- от внутренних правил страхования в цехах и гильдиях античного Рима, до ордонансов и статутов Испании и Голландии;

- от Указа Екатерины II «О противопожарном страховании», до Декрета Совета народных комиссаров 1919 г.;

- от Правил страхования Лондонского клуба 1918 г., до главы 48 Гражданского кодекса и Закона «О страховании» РФ.

В разных странах страхование как гражданско-правовой институт присутствовало то в обычном праве, то в виде нормативных актов, то в виде внутрифирменных правил.

При этом правовое обеспечение страховой деятельности разных эпох лишь отражало меняющуюся сущность страховых отношений, от взаимного страхования и самострахования - до таких сложнейших, с юридической точки зрения, форм страхования, как перестрахование и сострахование.

Страхование в составе кредитной сделки, как оказалось, было характерно как для античного, так и для средневекового страхового права - и в том и в другом еще не было предпосылок для вполне развитого, самостоятельного правового института страхования коммерческого типа, а потому элементы коммерческого страхования существовали пока лишь в рамках уже широко развившегося кредита, образуя, в сочетании с ним, его особую разновидность, своеобразную кредитно-страховую «амфибию».

Страхование и страховое право развивалось поэтапно: от «простого» к «сложному», от «единичного» к «множественному»; от единоличного страховщика - через страховое общество - к страховому концерну; от морского страхования - через сравнительно несложную систему немногих основных видов страхования - к построенной на их основе, сложной и разветвленной системе многочисленных видов и разновидностей, то узко специализированных, то взаимно переплетающихся, то объединенных в комплексы «универсального» страхования.

Смена же основных центров страхования была обусловлена сменой основных центров экономического развития. При всей неравномерности этого развития первый процесс идет по стопам второго. На каждом повороте истории передовой страной в области страхования неизменно оказывалась страна, передовая по уровню своего экономического развития: сначала Италия, затем Нидерланды, далее - Англия и, наконец, США.

При всем значении указанных стран для развития страхового права ведущая в этом отношении роль принадлежит не им или не им одним. Основные центры страхового прав, как было показано, не совпали с основными центрами страхового дела. Не эти последние, а соперничающие с ними страны оказывались господствующими (или, по крайней мере, разделили с ними это господство) в сфере страхового права. Таковыми стали в исторической последовательности: Испания, Франция, Германия (в морском страховом праве - Англия).

Анализ действующего страхового законодательства развитых стран мира позволяет сделать вывод о существенных отличиях в принципах регулирования страховых отношений, отличается и направленность страховой защиты, так, например, в странах Скандинавии страхование носит социально ориентированный характер, а в США нет единого правового поля для реализации страховой защиты, Англия же и вовсе руководствуется не писаными законами, правилами и т.д.

В сравнении с вышеозначенными странами страхование страховое право в России на сегодняшний день не отвечает реальным потребностям общества в правовом регулировании. Нами выявлен ряд правовых пробелов и проблем, требующих срочного разрешения на законодательном уровне, а именно – в ближайшее время необходимо:

* внести изменения и дополнения в закон ОСАГО;
* изменить роль Федеральной службы страхового надзора, сместив акцент на консультационную и координирующую помощь в работе страховщиков;
* провести работу с судебными органами с целью разъяснения отличий страховых правоотношений от отношений, регулирующихся нормами законодательства о защите прав потребителей;
* провести разъяснительную работу с органами МВД в целях серьезной ориентации на работу по раскрытию страхового мошенничества;
* ограничить доступ иностранного капитала на российский страховой рынок с тем, чтобы усилить позиции российских страховщиков;
* признать неприемлемой и противозаконной практику создания страхового законодательства на уровне субъектов федерации как разрушающую единое национальное страховое поле РФ;
* создать механизм пресечения попыток региональных и местных властей, а также ведомств создания института уполномоченных страховых компаний и т.д.

Определенное влияние на страховое право оказало понимание назначения страхования в то или иное время жизнедеятельности человечества. Как видно из приведенных в работе фактов, в различные времена, у разных народов, цель страхования - защита от возможных неблагоприятных событий, достигалась различными путями - общества взаимного страхования, государственное страхование, акционерное страхование и как самый распространенный вид - самострахование. Для этого использовалось государственное принуждение, добровольные взносы, фиктивные договоры и иное. Соответственно и право подстраивалось под диктат экономики.

Рассмотрев отношения по страхованию в различные времена у разных народов можно выделить основополагающие черты страхования:

* ограждение человеком себя от возможных неблагоприятных будущих последствий, как результата наступления тех или иных вероятных событий;
* предполагаемое событие обязательно должно обладать признаками возможности, вероятности и случайности;
* создание особого - страхового фонда для покрытия возникших, реальных убытков;
* взаимоотношения сторон должны укладываться в определенные правом рамки, сами стороны должны быть четко определены, их права и обязанности обеспечены юридической защитой.

Отсюда следует определение страхования.

Страхование - это соответствующая правовым нормам деятельность людей по ограждению себя от убытков, вызванных неблагоприятными, заранее определенными случайными событиями, из созданного для этих целей специального фонда.

Данное определение подходит только для классического страхования. Определение нельзя применить к пенсионному страхованию, многим видам социального страхования и некоторым видам страхования, заключаемых частными страховыми компаниями (страхование на случай дожития до определенного возраста, страхование к бракосочетанию и аналогичным им).

Страховое событие в этих видах страхования не всегда обладает признаками случайности и что самое интересное, нет убытков вызванных каким либо несчастьем. Дожитие до определенного возраста, бракосочетание, совершеннолетие, рождение ребенка, всегда обладали признаком вероятности и никогда не относились к стихийным бедствиям, неблагоприятным явлениям и тому подобное. Эти виды страхования, на мой взгляд не имеют ничего общего со страхованием классическим, созданным людьми для ограждения себя от возможных затрат, вызванных неблагоприятными событиями в их жизни.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // Российская газета. – 1993. – 25 декабря.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 06.12.2007) // Российская газета. - 1996 - 06 февраля.
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 17.05.2007) // Российская газета. – 1998. – 06 августа.
4. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 04.12.2007, с изм. от 06.12.2007) // Парламентская газета. – 2000. – 10 августа.
5. Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 29.11.2007) // Российская газета. – 1993. – 12 января.
6. Письмо Росстрахнадзора от 22 марта 1996 г. №05/1-28р/07 «О порядке внесения изменений и дополнений в документы, явившиеся основанием для выдачи лицензии на страховую деятельность» // Финансовая газета. – 1996. – № 15.
7. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 28 ноября 2003 года № 75 «Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с исполнением договоров страхования» // Российская Бизнес-газета. – 2004. – 03 февраля.
8. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 14 октября 1997 г. N 4744/97 // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. - 1998 г. - № 2.
9. Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 1 июля 1996 г. N6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» // Вестник ВАС РФ. – 1996. - №9.
10. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 12 сентября 1995 г. N 3734/94 // Вестник ВАС РФ. - 1995. - №12.
11. Условия лицензирования страховой деятельности на территории РФ, утв. Приказом Росстрахнадзора от 19 мая 1994 г. // Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств РФ. – 1994. - №11.

Учебная и научная литература

1. Абрамов В.Д. Комментарий судебной практики к Федеральному закону «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» / В.Ю. Абрамов, Ю.Б. Фогельсон. – М.: Волтерс Клувер, 2006. – 317с.
2. Бланд Д. Страхование: принципы и практика. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 168с.
3. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Общие положения. – Кн.1. – 3-е изд. – М.: Статут, 2001. – 848с.
4. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Общие положения. – Кн.1. –2-е изд. – М.: Статут, 2007. – 842с.
5. Доказывание в арбитражном процессе Российской Федерации: проблемы теории и практики (на примере доказывания в спорах по имущественному страхованию): Автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Веденеев Е.Ю. - М., 1999. - 22c.
6. Ермасов Сергей Викторович Страхование : учеб. пособие для вузов. - М. : ЮНИТИ, 2004. - 462с.
7. Журавлев Ю.М. Страхование и перестрахование. — М.: Анкил, 1993. — 185 с
8. Комментарий к Федеральному закону "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ (постатейный) / отв. ред. : Ткач А.Н. - М. : Юстицинформ, 2005. - 144 с.
9. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ (части второй) / Под ред. О.Н. Садикова. – М.: Инфра-М, 2003. – 907с.
10. Краткий курс истории страхования: монография / Журавин С.Г. – М.: Анкил, 2005. – 108с.
11. Крюков В.П. Очерки по страховому праву. Систематическое изложение и критика юридических норм страхового дела. - Саратов: Книгоиздательство В.З.Яксанова, 1925. - 156 с.
12. Личное страхование в России. Опыт. Проблемы. Перспективы. - М.: Дайждест, 2001. - 220 с.
13. Потоцкий В.М. Краткий популярный курс страхования. - М.: Изд-е Главн. правления государственного страхования, 1925. –232 с.
14. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования / Отв. ред. Агарков М.М. – Москва; Ленинград: АН СССР. – 1947. – 282с.
15. Рейтман Л.И. Страховое дело. – М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр. – 1992. – 524с.
16. Рыбников С.А. Страховое дело. – М., 1929 г. – 124с.
17. Серебровский В.И. Страхование // Избранные труды по наследственному и страховому праву: монография. – М.: Статут, 2003. – С. 426-547.
18. Серебровский В.И. Очерки советского страхового права // Избранные труды по наследственному и страховому праву: монография. – М.: Статут, 2003. – С. 272-424.
19. Словарь страховых терминов / Коломин Е.В., Шахов В.В. - М.: Финансы и статистика, 1992. -336 с.
20. Страхование от А до Я. / Под. ред. Корчевской Л.И. - М.: ИНФРА-М, 1996. -234c.
21. Страховое право: Учебник для вузов/ Под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, С.Л. Ефимова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2003. - 384с.
22. Страховое право: учеб. пособие / С.В. Парадонов. – М.: Юристъ, 2007. – 207с.
23. Страховой рынок Сибирского федерального округа: сб. аналит. за янв.-дек. 2007 г. / Всерос. союз. страховщиков, Представительство в Сиб. федер. окр. – Новосибирск, 2008. – 67с.
24. Страховой риск: понятие и оценка: правовые аспекты , В.Ю. Абрамов. – М.: Анкил, 2006. – 128с.
25. Тимофеев В.В. Проблемы исполнения обязательств по страхованию: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Ульяновск, 1997. – 24с.
26. Ульянишев В.Г. Страховое право. – М., 1986 г. – 98с.
27. Фогельсон Ю.Б. Комментарии к страховому законодательству. - М.: Юристъ, 1999. - 284с.
28. Фогельсон Ю.Б. ВВЕДЕНИЕ В СТРАХОВОЕ ПРАВО. Просто о сложном. – 2-е издание. – Москва, БИК, 2001.- 327с.
29. Хохлов С.И. Страхование имущества в Российской Федерации: теория и практика: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. - М., 1998. - 23c.
30. Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. Товар. Торговые сделки. – Т. 2 / Шершеневич Г.Ф., проф. Моск. ун-та. – 4-е изд. – СПб.: Бр. Башмаковы, 1908. – 630с.
31. Юридическое лицо, его происхождение и функции в римском частном праве / Ельяшевич В.Б. – С.-Пб.: Типо-лит. Шредера, 1910. – 488 с. - репринтная копия

Публицистические издания

1. Андреева Л. Существенные условия договора: споры, продиктованные теорией и практикой // Хозяйство и право. – 2000. – №12. – С. 89-96.
2. Дедиков С. Срок страхования // Хозяйство и право. – 2004. - № 7 – С. 19-24.
3. Денисов С. Существенные условия договора // Бизнес-Адвокат. - 1997. - № 10. – С. 12-20.
4. Корнилова, Н.В. К вопросу о правовом регулировании страховой деятельности в России /Н.В. Корнилова // Правоведение. -1999. - № 4. - С. 53 – 60
5. Корнилова Н. Страховой риск и страховой случай // Российская юстиция. - 2002. - №6. – С. 23-29.
6. Рыбников С.А. Очерки из истории страхования в России// Вестник государственного страхования. – 1927 . – №19-20. – C.104-127
7. Тузова Р. Договор страхования // Российская юстиция. - 2001. - №12. – С. 18-25.
8. Фогельсон Ю.Б. Основные понятия страхового права // Государство и право. – 2001. – №8. – С. 17-28.