

*Бондарева А.А.**Ростовский филиал**ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия»*[DOI: 10.24411/2520-6990-2019-11060](https://doi.org/10.24411/2520-6990-2019-11060)**СТРАХОВАНИЕ И СТРАХОВОЕ ПРАВО КАК ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ КАТЕГОРИИ***Bondareva A.**Rostov branch**FGBOU VO «Russian University of Justice»***INSURANCE AND INSURANCE LAW AS FINANCIAL AND LEGAL CATEGORIES****Аннотация**

Цель написания статьи – определить место страхового права в системе российского права, установить роль страхования в финансовой системе государства. В процессе исследования использовались формально-юридический, системный методы познания, методы толкования права. Автор приходит к выводу о том, что страхование является важнейшим направлением публичной и частной финансовой деятельности, элементом финансовой системы, одновременно обеспечивающим стабильное функционирование всех ее других составных частей. Страховая деятельность объективно требует использования двух методов правового регулирования – диспозитивного и императивного.

**Abstract**

The purpose of writing of the article is to determine the place of insurance law in the system of Russian law, to determine the role of insurance in the financial system of the state. In the process of research, formal-legal, systemic method of knowledge, method of interpretation of law were used. The author concludes that insurance is an essential area of public and private financial activity, an element of the financial system that simultaneously ensures the stable functioning of all its other constituent parts. Insurance activities objectively requires the use of two methods of legal regulation - dispositive and mandatory.

**Ключевые слова:** страхование, публичная финансовая деятельность, финансы, финансовая система, страховое право, финансовое право.

**Key words:** insurance, public financial activity, finance, financial system, insurance law, financial law.

Страховая деятельность регулируется нормами права, образующими в совокупности страховое право. Страховое предписание представляет собой общеобязательное формально-определенное правило поведения участников страховых отношений.

Можно выделить следующие сущностные признаки нормы страхового права:

- нормативность, означает, что страховое предписание содержит информацию о мере возможного и должного поведения в сфере страхования, определяя, таким образом, меру свободы субъекта страхового правоотношения;
- формальная определенность – нормы страхового права имеют формы своего выражения в виде обычаев права, правовых актов, правовых договоров международного и национального уровней;
- обязательность - действие норм обеспечивается мерами государственного принуждения.

Правовые предписания, регулирующие страховые отношения, образуют правовые институты. Чтобы определить, каков характер данных правовых образований, каково рода устанавливается между ними взаимосвязь, проанализируем исходную категорию в виде предмета правового регулирования страховых отношений.

Страховые отношения возникают в процессе организации и функционирования страхового дела. Они весьма разнообразны. По субъектному составу

и содержанию их можно классифицировать на следующие группы:

- отношения, возникающие в процессе создания субъектов страхового дела как субъектов права;
- отношения, возникающие по поводу лицензирования субъектов страхового дела;
- отношения, возникающие по поводу оказания страховых услуг;
- отношения по поводу организации внутренней «жизни» субъектов страхового дела;
- отношения по поводу страхового надзора;
- отношения, возникающие между субъектами страхового дела как профессиональных участников страхового рынка (защита профессиональных интересов).

Как мы видим, часть общественных отношений требует регулирования нормами, основанными на диспозитивности сторон, часть – на императивности. Соответственно, это позволяет сделать вывод о том, что страховые отношения объективно требуют на них воздействия норм гражданского и финансового права. В совокупности они образуют страховое право – комплексный или межотраслевой правовой институт.

Формой выражения страхового права выступают разнообразные правовые акты. При этом согласно Конституции Российской Федерации право-

вое обеспечение страховых отношений осуществляется за счет норм исключительно федерального уровня, на данный момент никакими полномочиями регулятивного характера субъекты Федерации не обладают.

Нормативную основу страхования образуют:

- Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Иные федеральные законы;
- подзаконные правовые акты.

Следует отметить, что существенную роль в правовом обеспечении страховой деятельности играют нормативные акты Банка России. Он выступает одновременно и как орган правового регулирования страховой деятельности, и как орган страхового надзора.

Гражданско-правовыми предписаниями регламентируются общие вопросы создания и ликвидации страховой организации, процедуры заключения и расторжения договоров страхования. При этом следует отметить, что данные положения конкретизируются Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Данный правовой акт имеет специальный характер, поэтому в процессе правового регулирования страхования он обладает несомненным преимуществом.

Страхование является важнейшим направлением публичной и частной финансовой деятельности, что обусловлено его значимостью. История неоднократно убедительно доказывала, что нет лучшего способа защиты интересов, чем страхование. Оно позволяет возместить убытки, уменьшить нагрузку на бюджет, укрепить финансовую составляющую современной жизни. Вопрос о том, какое место занимает страхование в финансовой системе государства, является весьма дискуссионным. Дело в том, что его решение во многом зависит от понимания исходной категории «финансовая система».

Финансовая система представляет собой совокупность финансовых звеньев, состоящих из определенных разновидностей финансовых отношений.

Многие ученые выделяют в структуре финансовой системы такие финансовые институты, как:

- бюджетная система;
- внебюджетные целевые государственные и муниципальные фонды;
- финансы субъектов хозяйствования;
- финансы страхования;
- кредит (как публичный, так и частный) [3].

Ученые подчеркивают, что все финансовые отношения пронизывают все уровни организации публичной власти. Они обладают всеми свойствами, присущими финансам. В тоже время каждая группа имеет свои особенности, благодаря которым они по-разному влияют на социально-экономические процессы и по-разному взаимодействуют между собой.

Все финансовые отношения, входящие в финансовую систему государства, используют разнообразные финансовые ресурсы для удовлетворения общественных потребностей. Ведущим звеном выступают бюджетная система, поскольку здесь концентрируются практически все доходы государства. Благодаря бюджетной системе осуществляется финансирование публичных функций, обеспечивается государственный суверенитет.

Ученые обращают внимание на то, что финансы страхования не выступают организационным единством, поскольку отменена государственная монополия на страховую деятельность [4]. Практически все страховщики основаны на частной форме капитала. Они представляют собой коммерческие организации, нацеленные на получение прибыли. Отношения с их участием и образуют финансы страхования. Отношения по поводу социального страхования не входят в данный сегмент финансовой системы.

В юридической науке имеются и другие подходы в понимании финансовой системы государства. Так, С.В. Мирошник исходит из следующих посылок:

- финансы есть общественные отношения;
- материальным выражением финансов выступают соответствующие денежные фонды.

Исходя из этого она выделяет в структуре финансовой системы государства следующие подсистемы:

- бюджетную подсистему;
- банковскую подсистему;
- страховую подсистему;
- подсистему общего хозяйствования.

С.В. Мирошник обращает внимание на то, что страховая подсистема является не только составным элементом финансовой системы, но и условием ее стабильного функционирования и развития [1, с.33-38].

Е.В. Рябова предлагает иные подходы к структурированию финансовой системы государства, а именно, в зависимости от:

- характера интереса предлагает выделять публичные и частные финансы;
- преобладающих методов, обеспечивающих функционирование денежных фондов: «бюджетную систему, банковскую систему, финансовые рынки, страховой рынок, микрофинансовые организации, финансы всех иных юридических и физических лиц» (данная позиция представляется весьма спорной, поскольку в рамках одной системы появляются еще системы; кроме того, система объединяет разнопорядковые элементы) [2, с. 11-14].

Е.В. Рябова обращает внимание на то, что концентрация денежных ресурсов в сфере страхования осуществляется посредством законодательно определенного механизма страхования.

Финансовая система государства выступает как система экономических отношений распределительного характера. Действительно, первоначально накопленные денежные средства физических и юридических лиц используются ими для

удовлетворения своих потребностей, в том числе потребностей в страховой защите. Важнейшей функцией государства является обеспечение стабильного функционирования финансовой системы. При этом важно учитывать, что неполадки в работе одного звена неизбежно влечет за собой перебои в работе других звеньев. Это обуславливает необходимость государственного регулирования как публичных, так и частных финансов в целом, страхования в частности.

Практика показывает, что частные страховые фонды находятся в постоянном движении: пополняются за счет страховых премий, расходуются на страховые выплаты, временно свободные средства инвестируются в различные финансовые инструменты (ценные бумаги, депозиты банков и тому подобное). Последние операции имеют весьма неоднозначные последствия: с одной стороны, они позволяют извлечь большую прибыль, но с другой стороны, ставят под угрозу интересы не только страховщиков, но и их клиентов.

Поэтому в целях ограничения спекулятивных операций со средствами страховых резервов и тем самым, сохранения устойчивости национального

страхового рынка государство налагает определенные ограничения на деятельность страховых организаций и связанных с ними субъектов.

#### **Список литературы:**

1. Мирошник С.В. Финансовая система России и мегарегулятор: осмысление новой финансово - правовой реальности // Банковское право. 2015. № 3.
2. Рябова Е.В. Финансовая система государства и предмет финансового права // Финансовое право. 2018. № 4. С. 11 - 14.
3. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 01.05.2019) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2019) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 18. Ст. 1720; Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> - 01.05.2019.
4. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М.: Норма; ИНФРА-М, 2017.
5. Финансовое право: учебник / под общ. ред. Э.Д. Соколовой; отв. ред. А.Ю. Ильин. М.: Проспект, 2019.