

Страховое право



Тема 5. Виды страховых правоотношений

Выполнила: студентка 3 курса
Группа: 01ЮРд5710
Лаптева Анна

Тема 5. Виды страховых правоотношений

- Страховые отношения, будучи урегулированными правовыми нормами, приобретают форму **страховых правоотношений**.
- Характеристика страховых правоотношений, безусловно, затрудняется тем, что само страховое право носит комплексный характер, в силу чего страховые правоотношения представлены довольно разнородными и существенно отличающимися друг от друга видами правоотношений: гражданско-правовыми и административно-правовыми.
- Характеризуя страховые правоотношения в их совокупности, можно отметить следующее.
- 1. Страховые правоотношения возникают в результате **правового регулирования** государством тех общественных отношений, которые выражают само страхование либо непосредственно связаны с ним.
- 2. Страховое правоотношение - это **двусторонняя юридическая связь** между субъектами, осуществляющими страховую деятельность либо способствующими осуществлению этой деятельности в том виде, который представляется государству наиболее эффективным и общественно полезным.

Тема 5. Виды страховых отношений

- 3. Страховые правоотношения - это **волевые** общественные отношения. Волевой момент страхового правоотношения выражается, во-первых, в том, что государство посредством норм страхового законодательства выражает свою волю по поводу того, как должна осуществляться страховая деятельность, определяя посредством правовых норм поведение субъектов правоотношения. Во-вторых, сами субъекты этих правоотношений в тех пределах, которые предусмотрены законодательством, реализуют собственные волевые установки. Наиболее широкий простор для осуществления действий по собственному усмотрению сторон предоставляет добровольное страхование.
- 4. Страховое правоотношение - это выражение в **конкретной ситуации** того поведения, которое в качестве типовой модели предусмотрено правовыми нормами, регулирующими данное общественное отношение.
- 5. Страховое правоотношение - это **отношение, охраняемое государством**. Данное положение определяется прежде всего тем, что государство стремится обеспечить исполнение предписаний норм страхового законодательства, издаваемых этим же государством и в которых выражена его воля. Обеспечивая выполнение норм страхового права, государство тем самым охраняет и регулируемые этими нормами страховые отношения.
- Подобно тем страховым отношениям, которые опосредованы правовыми страховыми отношениями, они бывают трех видов: материальные, вспомогательные и организационные.

Тема 5. Виды страховых отношений

- Рассмотрим каждый из этих трех видов, начав с материальных страховых правоотношений.
- **Материальные страховые правоотношения** характеризуются следующими признаками.
- 1. Материальное страховое правоотношение возникает в результате **правового регулирования** особого экономического отношения - страхового отношения.
- Следует отметить, что само экономическое отношение носит объективный характер и относится к базису. В принципе оно может существовать без всякого правового регулирования. Страховые отношения порождаются общественными потребностями, а не деятельностью государства. Однако будучи урегулированным нормами страхового права, оно приобретает характер правоотношения.
- В то же время нельзя полагать, что экономические и правовые страховые отношения - это различные виды общественных отношений, где первые являются объективными и находятся в экономическом базисе, а вторые - субъективными (идеологическими) и находятся в правовой надстройке.
- Материальное страховое отношение представляет собой **единое** общественное отношение, содержанием которого выступает экономическое страховое отношение (отношение по страхованию), а **формой** - материальное страховое **правоотношение**.
- В силу этого материальное страховое правоотношение является носителем всех тех признаков, которыми обладают экономические страховые отношения.

Тема 5. Виды страховых отношений

- 2. По своей **отраслевой принадлежности** материальные страховые правоотношения являются **гражданско-правовыми**.
- 3. **Субъектами** материального страхового правоотношения выступают две стороны: **страховщик** и **страхователь**. Двусторонний характер материального страхового отношения сохраняется и при состраховании, когда договор страхования заключен одновременно с несколькими страховщиками.
- При заключении договора страхования по формуле "договор в пользу третьего лица" в качестве **участников** страхового правоотношения могут выступать такие лица, как застрахованное лицо и выгодоприобретатель.
- 4. Материальное страховое правоотношение есть отношение **юридического равноправия** сторон.
- Данный признак материального страхового правоотношения вытекает из характера опосредуемого им экономического страхового отношения, которое, являясь разновидностью товарно-денежного отношения и выражая собой отношение обмена, требует экономического равенства сторон для обеспечения эквивалентности самого обмена.
- 5. Материальное страховое правоотношение является **возмездным отношением**: навстречу плате за страхование в виде страховой премии движется страховая услуга в виде товара особого рода - страховой защиты.
-

Тема 5. Виды страховых отношений

6. **Объектом** материального страхового правоотношения, т.е. тем, по поводу чего стороны вступили в правоотношение, выступает **страховая защита**.

7. Юридическим **содержанием** материального страхового отношения выступают **субъективные права и субъективные обязанности** субъектов и участников правоотношения.

Субъективное право есть юридически обеспеченная мера возможного поведения управомоченного лица. Субъективное право может выражаться в возможности действовать определенным образом, что выражает право на собственные положительные действия (например, страхователь может назначить выгодоприобретателя), либо в возможности требовать от обязанного лица совершить определенные действия, что выражает право на чужие действия - право требования (например, при имущественном страховании при наступлении страхового случая страховщик вправе дать указание страхователю о принятии мер, направленных на уменьшение убытка, причиненного этим случаем).

Субъективная обязанность - юридически обеспеченная мера должного поведения обязанного лица (например, при наступлении страхового случая страховщик обязан произвести страховую выплату в размере, порядке и сроки, предусмотренные договором страхования).

Субъективные права и субъективные обязанности составляют в своей совокупности содержание материального страхового отношения. Эти права и обязанности взаимосвязаны: каждому субъективному праву одного лица соответствует субъективная обязанность другого лица и наоборот. Так, субъективному праву страховщика дать указания страхователю принять при наступлении страхового случая определенные меры, направленные на уменьшение убытков, соответствует субъективная обязанность страхователя следовать этим указаниям страховщика.

Тема 5. Виды страховых отношений

- **8. Формой** материального страхового правоотношения выступает, как правило, **договор страхования**. Лишь обязательное государственное страхование может быть внедоговорным.
- Таким образом, материальные страховые правоотношения выражают связь между страховщиком и страхователем по поводу страховой защиты страхователя (застрахованного лица). Это правоотношение опосредует движение денежных средств от страхователя к страховщику в виде страховой премии, а при наступлении страхового случая - от страховщика к страхователю в виде страховой выплаты. При этом страховая премия является платой за страховую услугу в виде страховой защиты, а страховая выплата выражает эту защиту в ее материальной составляющей.
- Материальное страховое отношение опосредует страховое обязательство.
- **Страховое обязательство** является двусторонним обязательством, т.е. и страховщик, и страхователь одновременно выступают в роли и кредитора, и должника. Страхователь, выступая в роли должника, обязан уплатить страховую премию, а выступая в роли кредитора, вправе требовать от страховщика осуществления страховой защиты, которая в своей материальной составляющей будет выражаться в производстве страховой выплаты при наступлении страхового случая. Страховщик, выступая в роли кредитора, вправе требовать от страхователя уплаты страховой премии, а выступая в качестве должника, обязан осуществить страховую защиту, что в ее материальном аспекте будет выражено страховой выплатой при наступлении страхового случая.
- Страховое обязательство возникает или из договора страхования (при договорных формах страхования), или непосредственно из правового акта (при бездоговорных формах страхования).

Тема 5. Виды страховых отношений

- Материальные страховые отношения регулируются главным образом диспозитивным методом и носят, как правило, договорный характер. Однако в соответствии с законодательством Российской Федерации отношения, которые опосредуют государственное обязательное страхование, могут быть бездоговорными, т.е. такого рода отношения регулируются императивным методом. Субъектам такого отношения остается только выполнять предписания правовых норм, регулирующих данное отношение.
- В заключение о материальных страховых правоотношениях отметим, что, по мнению В.С. Белых, страховое правоотношение - это гражданско-правовое обязательство, по которому страховщик (должник) обязан при наступлении соответствующих страховому риску невыгодных последствий реализовать страховой интерес страхователя (застрахованного лица), уплатив последнему (кредитору) страховое возмещение или страховое обеспечение (страховую сумму), а страхователь вправе требовать от страховщика исполнения его обязанности .

Тема 5. Виды страховых отношений

- Данное определение воплотило в себе, на наш взгляд, многие традиционные заблуждения по поводу экономической и правовой сущности страхования.
- Во-первых, оно основано на использовании категории "страховой интерес", которая в настоящее время не применяется страховым законодательством и имеет неоднозначную трактовку в теоретических трудах. Поэтому употребление этого понятия в данном определении вызывает больше вопросов, чем дает ответ, что собой представляет страховое правоотношение.
- Если, во-вторых, под страховым интересом понимать тот имущественный интерес, который в соответствии со страховым законодательством выступает объектом страхования, то получается, что этот интерес сводится к возможности получения страховой выплаты при наступлении страхового случая. Иначе говоря, встречным предоставлением страховщика в страховом правоотношении выступает страховая выплата. Однако при таком подходе получается, что если страховой случай не произошел, страховое правоотношение является безвозмездным: страхователь, уплатив страховую премию, взамен не получил ничего. Между тем сущностью страхового обязательства является предоставление страховщиком страхователю (застрахованному лицу) страховой защиты, которая и выступает встречным предоставлением страховщика. И существует это встречное предоставление независимо от того, произойдет страховой случай или нет.
- В-третьих, страховой случай рассматривается в данном определении в качестве некоего события, повлекшего невыгодные последствия, т.е. данное определение основано на такой теории страхового дела, как теория возмещения вреда. Между тем существуют такие виды страхования, относящиеся в категории "страхование жизни", при которых страховой случай лишен признака вредоносности.

Тема 5. Виды страховых правоотношений

- **Вспомогательные страховые правоотношения** характеризуются следующими признаками.
- 1. **Назначением** вспомогательных страховых отношений выступает **оказание услуг** страховщикам либо страхователям такими субъектами страхового дела, как страховые агенты, страховые брокеры и страховые актуарии.
- 2. По своей **отраслевой принадлежности** вспомогательные страховые правоотношения являются **гражданско-правовыми**.
- 3. **Субъектами** вспомогательных страховых правоотношений выступают, с одной стороны, **страховщик** либо **страхователь**, с другой - оказывающие им услуги **страховые агенты, страховые брокеры и страховые актуарии**.
- 4. Вспомогательные страховые правоотношения есть отношения **юридического равноправия** сторон. Объясняется это в первую очередь тем, что они являются гражданско-правовыми.
- 5. Вспомогательные страховые правоотношения являются **возмездными отношениями**: предоставление услуги в сфере страхования является платным.
- 6. **Объектом** вспомогательного страхового правоотношения выступают **услуги в сфере страхования**. Так, услуга страхового агента выражается в представлении страховщика в отношениях со страхователем при заключении и исполнении договора страхования. Страховой брокер, осуществляющий посредническую деятельность в сфере страхования, может оказывать услуги как страховщику (путем нахождения ему страхователя), так и страхователю (путем нахождения ему страховщика). Страховые актуарии оказывают помощь страховщикам при расчете страховых тарифов, размеров страховых резервов, оценке инвестиционных проектов страховщика и т.п.

Тема 5. Виды страховых правоотношений

- 7. Юридическим **содержанием** вспомогательного страхового отношения, как и любого другого правового отношения, выступают **субъективные права и субъективные обязанности** субъектов и участников правоотношения.
- 8. **Формой** вспомогательного страхового правоотношения выступает **договор оказания услуг** в сфере страхования. В зависимости от характера оказываемой услуги такими договорами могут быть договор поручения или агентский договор (во взаимоотношениях страховщика со страховым агентом и страховым брокером). Эти же договоры - во взаимоотношениях страхователя со страховым брокером, договор подряда и возмездного оказания услуг - во взаимоотношениях страховщика со страховым актуарием, не являющимся штатным работником страховщика.
- **Организационные страховые правоотношения** характеризуются следующими признаками.
- 1. Организационные страховые правоотношения возникают главным образом в процессе осуществления **государственного страхового надзора**.
- 2. **Назначением** организационных страховых отношений являются:
 - а) обеспечение развития страхового дела в стране по той модели, которую государство считает наиболее привлекательной для общества (высокомерно полагая, что интересы общества и интересы государства совпадают и что оно выражает интересы общества);
 - б) защита интересов страхователей как более слабой стороны страхового отношения. В этих целях государство предусматривает лицензирование страховой деятельности, устанавливает размеры уставных фондов страховых организаций, нормативы страховых фондов, порядок их формирования и размещения и т.п.
- 3. По своей **отраслевой принадлежности** организационные страховые правоотношения являются **административно-правовыми**.

Тема 5. Виды страховых правоотношений

- 4. **Субъектами** организационных страховых правоотношений выступают, с одной стороны, **государственный орган** (обычно **орган страхового надзора**), с другой - такие субъекты страхового дела, как **страховщики, страховые брокеры и страховые актуарии**.
- 5. Для организационных страховых правоотношений свойственно **юридическое неравноправие субъектов**. Эти отношения носят вертикальный характер и выражают формулу "власть - подчинение". Объясняется это тем, что данные отношения являются административно-правовыми. Формулу "власть - подчинение" нельзя понимать в том смысле, что один субъект (властвующий) обладает только правами, а другой (подчиненный) - только обязанностями. И тот и другой имеют как права, так и обязанности. Однако их соотношение таково, что один из субъектов обладает большими полномочиями, нежели другой.
- Властвующим субъектом организационного страхового отношения всегда выступает государственный орган (орган страхового надзора).
- Подчиненным субъектом в организационных страховых правоотношениях выступают те лица, которые в данном правоотношении противостоят государственному органу. Такими лицами являются субъекты страхового дела: страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии.

Тема 5. Виды страховых правоотношений

- 6. В зависимости от характера организационного страхового правоотношения **объектом** этого правоотношения выступают:
 - а) предоставление лицу **права на осуществление страховой деятельности** в качестве страховщика, страхового брокера или страхового актуария. Такие отношения возникают при выдаче лицензии на право осуществления страховой деятельности страховым организациям и страховым брокерам, а также при аттестации страховых актуариев;
 - б) **проверка исполнения** субъектами страхового дела страхового законодательства. При этом проверке подлежит не только гражданско-правовое законодательство, которое регулирует отношения страхователя со страховщиком, но и то законодательство, посредством которого государство регулирует деятельность страховой организации, устанавливая им размеры уставных фондов, нормативы страховых резервов, порядок их размещения и т.п.
- 7. **Содержанием** организационного страхового правоотношения выступают **права и обязанности** субъектов этого правоотношения.
- 8. По своей юридической **форме** организационные страховые правоотношения являются бездоговорными.
- Итак, **страховые правоотношения - это регулируемые нормами страхового права общественные отношения, возникающие в процессе организации и осуществления страховой деятельности.**

Спасибо за внимание!