

## ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО И ПРОЦЕСС

**А. П. Згонников**

кандидат юридических наук, преподаватель  
Воронежский государственный университет

### ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОСНОВОПОЛАГАЮЩИХ ПОНЯТИЙ, СВЯЗАННЫХ СО СТРАХОВАНИЕМ

Решение проблемы целостности знания (в нашем случае знания о гражданско-правовых основах страхования) предполагает обнаружение всевозможных форм контактов между различными сферами науки, выявление действительной основы, на которой возникает обмен методами исследовательской деятельности и ее результатами. Одной из таких форм выступает понятийно-терминологическое определение различных теоретических конструкций, составляющих содержание научного знания. Отметим, что в науковедении под языком науки понимается не лингвистическое явление, а именно понятийная структура<sup>1</sup>. Развитие понятийно-терминологической системы науки выступает показателем ее прогресса<sup>2</sup>.

Можно согласиться с мнением В. В. Налимова о том, что только на первый взгляд кажется, что многие термины<sup>3</sup>, понятия являются просто названиями некоторых вещей или явлений. На самом деле, смысл термина становится понятным не из простого указания на то, что он обозначает, и не из некоего семантического определения, а из понимания теории этого явления<sup>4</sup>. Смысл слов, сочетаний слов меняется со временем, по мере того как развиваются те или иные научные концепции. По мнению О. М. Олейник, «любой подход к анализу правовых явлений или отражающих их элементов правового языка должен начинаться с уяснения набора значений исходных понятий»<sup>5</sup>.

Мы разделяем точку зрения О. Я. Баева о том, что исследование любой научной проблемы надо начинать с определения ее основных операционных понятий<sup>6</sup>, иначе исследование будет весьма некоррект-

<sup>1</sup> См.: Маркарян Э. Б. Философско-методологические проблемы анализа языка и науки. М., 1987. С. 81.

<sup>2</sup> См.: Пойа. Д. Математика: Правоподобные рассуждения. М., 1975. С. 75.

<sup>3</sup> См.: Термин (от латинского *terminus* — граница) — слово или словосочетание, точно обозначающее определенное понятие в той или иной области научного познания (см.: Бабаев В.К. Советское право как логическая система. М., 1978. С. 131).

<sup>4</sup> См.: Налимов В. В. Вероятная модель языка. М., 1979. С. 118.

<sup>5</sup> Олейник О. М. Основы банковского права: Курс лекций. М.: Юристъ, 1999. С. 55.

<sup>6</sup> См.: Баев О. Я. Тактика следственных действий. Воронеж: МОДЭК, 1995. С. 23.

ным и безрезультатным. Изложенная точка зрения исходит из имеющего методическое значение замечания о том, что отсутствие «ясного термина способно лишь посеять колебания, нерешительность, путаницу...»<sup>7</sup>.

В свете сказанного представляется совершенно очевидным, что освещение теоретических и практических аспектов гражданско-правового института «страхования» предполагает в первую очередь определение основных его системообразующих (базисных) понятий, терминов.

Одним из таких понятий рассматриваемого правового института является понятие «страхование».

На протяжении длительного времени ученые из различных стран мира пытались дать всеобъемлющее и одновременно функциональное определение понятию «страхование». Следует согласиться с мнением В. И. Серебровского, высказанным еще в начале XX в., что до сих пор не удалось достигнуть создания такого определения, которое, с одной стороны, не было бы слишком узким и охватывало бы все виды страхования, а с другой — не было бы слишком широким и не захватывало бы в свою сферу явлений посторонних<sup>8</sup>.

Академик К. Г. Воблый констатировал, что, несмотря на все неудачные попытки построить единое определение, которое бы охватывало все виды страхования, теоретики не потеряли еще надежды найти его. Это стремление, по его мнению, показывает, насколько глубоко убеждение, что страхование представляет собой институт, в основе которого лежит общий принцип борьбы со случайными опасностями, угрожающими или самому человеку, или его богатству<sup>9</sup>.

Понятие «страхование» рассматривалось исследователями с различных точек зрения: экономической, юридической, организационно-технической и т.д.

Признание страхования самостоятельной экономической категорией прошло долгий путь. В научной литературе имеют место разные точки зрения на «страхование» как экономическую категорию и сформулировано значительное количество соответствующих определений.

По мнению Н. В. Корниловой, страхование традиционно рассматривалось экономической наукой в рамках такой экономической категории, как финансы, а страхование во взаимосвязи с другими звеньями включается исследователями в финансовую систему России<sup>10</sup>.

Исходя из целей исследования, мы посчитали целесообразным на основе сопоставления различных мнений конкретизировать наиболее существенные аспекты понятия «страхование».

Страхование рассматривается наряду с финансами и кредитами как самостоятельная экономическая категория, представляющая собой си-

<sup>7</sup> Ленин В. И. Полное собрание сочинений. Т. 11. С. 142.

<sup>8</sup> См.: Серебровский В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М.: Статут, 2003. С. 429.

<sup>9</sup> См.: Воблый К. Г. Основы экономики страхования. М.: Анкил, 1993. С. 18.

<sup>10</sup> См.: Корнилова Н. В. Развитие страховых понятий в современном законодательстве: Дис. ... канд. юрид. наук. Хабаровск, 2002. С. 12.

стему экономических отношений, включающую, во-первых, образование за счет взносов юридическими и физическими лицами специального фонда средств; во-вторых, его использование для возмещения ущерба имуществу от стихийных бедствий и других неблагоприятных случайных явлений, а также для оказания гражданам помощи при наступлении определенных событий в их жизни<sup>11</sup>.

По мнению К. А. Граве и Л. А. Лунца, совокупность мероприятий по созданию ресурсов материальных и (или) денежных средств, за счет которых производится исправление вреда, восстановление потерь, происшедших в общественном хозяйстве при стихийных бедствиях или несчастных случаях, называется страхованием в широком смысле слова.

Развивая свою точку зрения, авторы указывают, что страхование в собственном смысле слова означает образование страхового фонда за счет взносов, производимых отдельными предприятиями, физическими лицами или юридическими лицами, причем этот фонд находится в распоряжении специальной (страховой) организации и используется в случаях возникновения потерь от стихийных бедствий и несчастных случаев, когда потери постигают какое-либо из предприятий или лиц, которые своими взносами участвовали в образовании данного фонда<sup>12</sup>.

В. В. Шахов придерживается позиции о том, что с экономической точки зрения страхование — это система экономических отношений, включающая совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни<sup>13</sup>.

И. А. Иванюк придерживается взгляда, согласно которому страхование — это «особый вид экономической деятельности, связанный с перераспределением риска нанесения ущерба имущественным интересам среди участников страхования и осуществляемый специализированными организациями, обеспечивающими аккумуляцию страховых взносов и осуществление страховых выплат при нанесении ущерба застрахованным имущественным интересам<sup>14</sup>.

Ряд авторов полагают, что страхование представляет собой особые договорные экономические отношения между физическими и юридическими лицами, с одной стороны, и организационными структурами, специализирующимися на предоставлении страховых услуг, с другой<sup>15</sup>.

Здесь следует согласиться с точкой зрения, что в экономическом определении страхования нет и не может быть каких-либо договорных

<sup>11</sup> См.: Финансовое право: Учеб. / Отв. ред. Н. И. Химичева. М., 1995. С. 3.

<sup>12</sup> См.: Граве К. А., Лунц Л. А. Страхование. М.: Изд-во юрид. лит., 1960. С. 3.

<sup>13</sup> См.: Шахов В. В. Страхование: Учеб. для вузов. М., 1997. С. 15.

<sup>14</sup> См.: Иванюк И. А. Основы функционирования страхового рынка. Волгоград: ВГТУ, 1999. С. 6.

<sup>15</sup> См.: Агеев Ш. Р., Васильев Н. М., Катырин С. Н. Страхование: Теория, практика и зарубежный опыт. М., 1998. С. 8.

связей, поскольку экономические отношения по своей сути — это объективные (базисные) общественные отношения<sup>16</sup>. Именно эти базисные начала позволяют отграничить их от страховых правоотношений, о которых речь будет идти ниже. Страхование как экономическая категория, по мнению некоторых авторов, представляет собой экономический механизм, основанный на принципе распределения убытка, понесенного в одном случае, между некоторым множеством других, подверженных аналогичной (однородной) опасности<sup>17</sup>.

Обеспечивая таким образом восстановление имущественной сферы отдельного хозяйства или определенного лица, экономическая сущность страхования выполняет двуединую функцию: позволяет участникам экономического оборота уверенно действовать в настоящем, а также обоснованно прогнозировать свое будущее, что, в свою очередь, создает основу устойчивого развития всего общественно-экономического строя.

Не менее разнообразными являются и попытки юристов дать определение понятию «страхование». Разрабатывая понятие «страхование», юридическое сообщество всегда принимало во внимание, что в основе правовой политики в сфере страхования лежит принцип адекватности сущности экономической политики, проводимой правящим классом. В соответствии с экономическими и социальными задачами, которые решало государство на каждом этапе своего развития, перестраивалась и организация страхования.

Изучение и анализ исторических источников, нормативных актов периода становления российской государственности и Российской империи позволил установить, что первым исторически значимым юридическим документом по законодательному регулированию отдельных направлений страхования является «Устав Купеческого Водохозяйства (по рекам, морям, водам)»<sup>18</sup> от 23 ноября 1781 г. По мнению Н. С. Ковалевского и М. А. Ковалевской, устав создавался под влиянием аналогичных немецких правовых актов<sup>19</sup>.

В Уставе законодатель определяет, что «застрахование есть: буде кто корабль или судно, или товар или груз, или иное что для предохранения несчастливого случая или опасности, или изгребления или разорения, за некоторую плату, соразмерно долготе и свойству пути или времени года, или иным обстоятельствам, отдаст обществу, учрежденному для предохранения несчастливых случаев, и получит от оно-го письменное обязательство во уверение, что страховое общество

<sup>16</sup> См.: *Белых В. С., Кривошеев И. В.* Страхование право. М.: НОРМА, 2001. С. 9.

<sup>17</sup> См.: *Гражданское право: Учеб.: В 2 т. / Отв. ред. Е. А. Суханов.* 2-е изд., перераб. и доп. М.: БЕК, 2000. Т. 2, полугом 2. С. 138—139.

<sup>18</sup> См.: *Полное Собрание Законов Российской Империи: Собр. Первое (1781—1783 гг.).* Т. 21: 1781 г., № 15285. Ст. 181—215. СПб.: Тип. Отделения Собственного Его Императорского Величества Канцелярии, 1830. С. 312—320.

<sup>19</sup> См.: *Ковалевский Н. С., Ковалевская М. А.* Развитие коммерческого страхового законодательства в России: Период империи, советский период и период начала постсоветских рыночных реформ // *Страховое право.* 2002. № 4. С. 3.

обязуется платить полную цену отданного на страх корабля или судна, или товара, или груза, или иного чего».

В начале XIX в., а именно в 1832 г., в Журнале Министерства Внутренних Дел за 1832 г. в статье «Общие понятия о застрахованиях» было приведено следующее понятие: «Страхование есть торговая спекуляция: страховщик за премию продает страхующемуся уверенность в целости отваживаемой им суммы и рискует получить выгоду или потерпеть убыток, смотря по числу застраховывающихся».

Известный исследователь А. Вицын<sup>20</sup> конструирует собственное определение понятия «страхование» и приводит определение понятия «страхование», сформулированное на законодательном уровне.

Собственное определение понятия страхования у А. Вицына заключается в следующем: «Морское страхование представляет собой обремененное в законную форму соглашение воли двух сторон, по которому одна из них, за условленную плату на известный срок, принимает на себя вполне или отчасти риск по определенному имущественному интересу другой стороны или ее наследников, подвергающемуся опасности от возможного какого-либо или только определенного несчастья во время морского пути».

Далее в работе автор указывает, что статья 2199 тома X части 1 гласит: «Страхование есть договор, в силу коего составленное для предохранения от несчастных случаев общество или частное лицо приемлет на свой страх корабль, товар, дом или иное движимое имущество за условленную премию или плату, обязуясь удовлетворить урон, ущерб или убыток, от предполагаемой опасности произойти могущий»<sup>21</sup>.

А. Брандт указывает, что «страхованием вообще называется договор, в силу которого одна сторона (страховщик) обязывается в случае известного рода несчастья уплатить другому лицу известную сумму, не свыше заранее определенного размера, в виде вознаграждения за причиненные данным событием убытки, между тем как другой контрагент обязуется платить страховщику (одновременно или периодически) определенную сумму денег»<sup>22</sup>.

В. М. Потоцкий, рассуждая о страховании в юридическом смысле, писал, что это «правоотношение, в силу которого лицо, страхующее имущество от несчастного случая (страхователь), уплачивает страховому учреждению (страховщику) определенную сумму (страховую премию), а за это при наступлении несчастья (страхового случая) получает от страховщика возмещение убытка (страховое вознаграждение)»<sup>23</sup>.

<sup>20</sup> См.: Вицын А. Договор морского страхования по русскому праву: Исследование. СПб., 1865. С. 8.

<sup>21</sup> Вицын А. Указ. соч. С. 7—8.

<sup>22</sup> Брандт А. О страховом от огня договоре // Журнал гражданского уголовного права. 1875. № 3/4.

<sup>23</sup> Потоцкий В. М. Краткий популярный курс страхования. М., 1924. С. 16.

В. И. Серебровский также указывал, что с юридической точки зрения страхование является правоотношением. «В силу страхового правоотношения, — писал он, — одна сторона (страховщик) оказывается обязанной в течение известного срока нести риск за те последствия, которые могут произойти для имущества или жизни данного лица от наступления известного события (страхового случая), и при наступлении этого события уплатить другой стороне (страхователю) или третьему лицу (выгодоприобретателю) страховое вознаграждение (страховую сумму). Другая же сторона (страхователь) оказывается обязанной к уплате за это страховщику известного взноса (страховой премии)»<sup>24</sup>.

О. А. Красавчиков определяет страхование как «гражданско-правовой институт, состоящий из комплекса правовых норм, регулирующих имущественные и личные неимущественные отношения, возникающие при создании и использовании страхового фонда»<sup>25</sup>.

М. Л. Шиминова высказала точку зрения о том, что страхование как правовая категория представляет собой совокупность норм права, регулирующих общественные отношения, возникающие при создании и использовании страхового фонда<sup>26</sup>.

Анализ представленных, а также других существующих в теоретических разработках точек зрения на определение понятия «страхование» показывает, что и через 225 лет<sup>27</sup> после первого определения понятия «страхование» единого взгляда на страхование не выработано. Достаточно часто авторы, соглашаясь с мнением других, лишь уточняют свою позицию путем добавления в понятие или исключения из него какого-либо элемента (мотивировкой при этом служит специфика предмета исследования).

В качестве своеобразного промежуточного вывода об определении сущности страхования считаем уместным привести высказывание Е. Мена, сделанное в 20-х гг. XX столетия, которое не потеряло своей актуальности и в нынешнее время: «Институт совершенно своеобразный, не укладывающийся целиком ни в одной из областей ни публичной, ни частноправовой сферы как со стороны публично-правовой его сущности по источникам полицейского, государственного, финансового и уголовного права, так и со стороны его сущности частноправовой по источникам гражданского, торгового и частномеждународного права»<sup>28</sup>.

Учитывая отсутствие единой позиции на понятие страхование, среди ученых, исследовавших и исследующих данную проблему, мы счита-

<sup>24</sup> Серебровский В. И. Указ. соч. С. 364.

<sup>25</sup> Советское гражданское право / Под ред. О. А. Красавчикова. М., 1985. Т. 2. С. 267.

<sup>26</sup> См.: Шиминова М. Л. Основы страхового права России. М., 1993. С. 4.

<sup>27</sup> См.: Полное Собрание Законов Российской Империи. С. 312—320.

<sup>28</sup> Мен Е. Юридическая природа страхового договора по законодательству РСФСР об обязательном страховании // Вестник государственного страхования. 1923. № 7/8. С. 9—10.



ем, что для достижения цели исследования — определения понятия «страхование» целесообразно опираться на понятие, которое дает законодатель в законе.

В соответствии со ст. 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»<sup>29</sup> страхование — отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Автор разделяет точку зрения Н. В. Корниловой о том, что данное определение носит социально-экономический характер<sup>30</sup>, но в нем очерчен круг общественных отношений, составляющих предмет страхового права<sup>31</sup>.

Таким образом, исследуя как общие вопросы, связанные со страхованием, так и частные, касающиеся отдельных проблем в области страхования, ученые зачастую не разделяли экономические и юридические точки зрения на предмет исследования, а это приводило к путанице и заводило в тупик.

<sup>29</sup> Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (в ред. Федеральных законов от 31.12.1997 № 157-ФЗ, 20.11.1999 № 204-ФЗ, 21.03.2002 № 31-ФЗ, 25.04.2002 № 41-ФЗ, 08.12.2003 № 169-ФЗ, 10.12.2003 № 172-ФЗ, 20.07.2004 № 67-ФЗ, 07.03.2005 № 12-ФЗ, 18.07.2005 № 90-ФЗ, 21.07.2005 № 104-ФЗ, 17.05.2007 № 83-ФЗ, 08.11.2007 № 256-ФЗ, 29.11.2007 № 287-ФЗ, с изм., внесенными Федеральным законом от 21 июня 2004 г. № 57-ФЗ) // СЗ РФ. 2007. № 46. Ст. 5552.

<sup>30</sup> Корнилова Н. В. Указ. соч. С. 19.

<sup>31</sup> Вопрос о наличии и месте страхового права в системе отраслей права является предметом дискуссий, которые продолжаются ни одно десятилетие (см.: Граве К. А., Луц Л. А. Указ. соч. С. 25); Райхер В. К. Общественно-исторические типы страхования. М.; Л., 1947. С. 189—190; Шминова М. Л. Указ. соч. С. 19—21; Яковлев В. Н. Страховые правоотношения в сельском хозяйстве. Кисинев, 1973. С. 152—157; Мамедов А. А. Страхование право — комплексная отрасль законодательства // Законодательство и экономика. 2005. № 7). Возможность существования страхового права как самостоятельной отрасли нуждается в специальном исследовании. Однако, по мнению автора, в любом случае такое понятие, как «страховое право», имеет право на существование, так как необходимо обозначить круг тех норм, которыми регулируются отношения с участием страховых организаций.