

УДК 347

**ОСНОВНЫЕ НАЧАЛА (ПРИНЦИПЫ) СТРАХОВАНИЯ**

**А. П. Згонников**

*Воронежский государственный университет*

Поступила в редакцию 10 февраля 2009 г.

**Аннотация:** *в настоящее время на законодательном уровне не закреплено определений понятий «основных начал» и «принципов», в том числе страхования. В научной литературе существует множество различных дефиниций «принципов». Автор приходит к выводу о том, что до настоящего времени в нашей стране ни на законодательном уровне, ни в гражданско-правовой доктрине не выработано единого подхода к основным началам (принципам) страхования.*

**Ключевые слова:** *основные начала, принципы, страхование.*

**Abstract:** *currently, the definitions of such concepts as «basic fundamentals» and «principles», including insurance, are not formalized at the legislative level. There are many different definitions of the concept «principles» in nonfiction. The author comes to the conclusion, that up to the present moment in our country, neither at the legislative level, nor in the civil doctrine, no unified approach to the basic fundamentals (principles) of insurance has been agreed.*

**Key words:** *basic fundamentals, principles, insurance.*

2009. № 1  
104

Как и любой сложный вид деятельности, страхование имеет свою внутреннюю логику, которая в наиболее акцентированном виде находит выражение в базовых принципах. Изучение страхования невозможно без исследования принципов — основополагающих начал и идей, которые реализуются в данной системе общественных отношений и позволяют обеспечивать интересы всех ее субъектов.

Под принципом (от лат. *principio* — основа, начало) в общенаучном смысле принято понимать основное, исходное положение какой-либо теории, учения, главное правило деятельности<sup>1</sup>. Принципы имеют объективный характер по своей природе и содержанию<sup>2</sup>. В то же время по форме выражения, оформления они являются «фактом со-

---

<sup>1</sup> См.: Словарь иностранных слов. М., 1986. С. 409. Такой перевод термина подчеркивает равнозначность категорий «принцип» и «основа».

<sup>2</sup> См.: *Старилов Ю. Н.* Административное право. Ч. 1. История. Наука. Предмет. Нормы. Воронеж, 1998. С. 339.

знания»<sup>3</sup>. Как справедливо отмечает А. Д. Селюков, принципы не только отражают закономерности определенных явлений (отношений), но и характеризуют эту группу явлений (отношений) как единую систему взаимосвязанных элементов<sup>4</sup>.

Действующее гражданское законодательство Российской Федерации в одних случаях содержит указания на «основные начала»<sup>5</sup>, а в других — на «принципы»<sup>6</sup>, вкладывая при этом один и тот же смысл. В настоящее время на законодательном уровне не закреплено определений понятий «основные начала» и «принципы», в том числе страхования.

В научной литературе существует множество различных дефиниций принципов. В одних определениях обращается внимание на то, что они — категория объективная, в других трактуется, что юридические принципы — это основные идеи. С. Н. Братусь понимает под принципами ведущие начала, законы существования и функционирования данного явления, преломленные в специфике этого явления<sup>7</sup>.

К. К. Лебедев определяет правовые принципы как научно обобщенное положение, которое отражает закономерности предмета, метода и формы правового регулирования. Принципы выполняют не только гносеологическую функцию, но и регулятивную, т.е. они являются не только исходными положениями научных теорий, они выступают как активные начала<sup>8</sup>.

В. Ф. Тараненко понимает под правовыми принципами те основные идеи, которые являются отправными в законодательной деятельности,

<sup>3</sup> См.: *Атаманчук Г. В.* Теория государственного управления : курс лекций. М., 1997. С. 187.

<sup>4</sup> См.: *Селюков А. Д.* Правовое обеспечение оптимизации межбюджетных отношений в Российской Федерации : дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2003. С. 51.

<sup>5</sup> См., к примеру: ст. 3 (Основные начала законодательства о налогах и сборах) Налогового кодекса РФ; ст. 1 (Основные начала гражданского законодательства) Гражданского кодекса РФ; ст. 1 (Основные начала жилищного законодательства) Жилищного кодекса РФ; ст. 1 (Основные начала семейного законодательства) Семейного кодекса РФ; гл. 1 Трудового кодекса РФ называется: «Основные начала трудового законодательства», а название ст. 2 звучит: «Основные принципы правового регулирования трудовых отношений и иных непосредственно связанных с ними отношений», что свидетельствует об отсутствии единой терминологии даже в рамках одного федерального закона, и т.д.

<sup>6</sup> См., в частности: ст. 1 (Основные принципы лесного законодательства) Лесного кодекса РФ; ст. 3 (Основные принципы водного законодательства) Водного кодекса РФ; ст. 2 (Основные принципы законодательства о градостроительной деятельности) Градостроительного кодекса РФ; ст. 1 (Основные принципы земельного законодательства) Земельного кодекса РФ и т.д.

<sup>7</sup> См.: *Братусь С. Н.* Предмет и система советского гражданского права. М., 1963. С. 134.

<sup>8</sup> См.: *Лебедев К. К.* Инициатива субъектов и регламентация их поведения по советскому гражданскому праву : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Л., 1972. С. 5.

получают свое выражение и конкретизацию в содержании правовых норм, выступают как направляющие установки при реализации норм и воплощаются в них<sup>9</sup>.

З. И. Цыбуленко рассматривает принципы как главные, основные положения, закрепленные в нормах права, которые направляют и согласовывают правовое регулирование общественных отношений, выступают в качестве критерия законности, правомерности поведения граждан, организаций, правоприменительных органов<sup>10</sup>.

Принципы — это важнейшие элементы структуры права. *Prinzipium est potissima pars cuiusque rei* — «принцип есть важнейшая часть всего». Они заложены как в глубине права, так и имеют вполне конкретное внешнее проявление — в нормативных актах. По этому поводу весьма удачно высказался С. С. Алексеев, указав, что принципы — это своего рода «сгустки» правовой ткани, не только выявляющие наиболее характерные черты содержания данной системы, но и выступающие в качестве высокозначимых регулятивных элементов в структуре права<sup>11</sup>.

Изучение ряда работ, посвященных исследованию страхования, показало, что каких-либо единых взглядов на принципы страхования до сих пор не выработано. Так, в работе Е. В. Протас<sup>12</sup> в разделе «Принципы страхового права» автор предлагает следующую классификацию принципов страхового права:

1. Шесть отраслевых принципов — принцип дозволительной направленности гражданско-правового регулирования; принцип равенства правового режима для всех субъектов гражданского права; принцип недопустимости произвольного вмешательства в частные дела; принцип неприкосновенности собственности; принцип свободы договора; принцип свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств на территории РФ.

2. Двенадцать субинституциональных принципов — наличие страхового интереса; принцип случайности страхового события; принцип платности; инвестиционный принцип; принцип следования судьбе; принцип ограниченной ответственности страховщика; принцип отсутствия страховщика; принцип причинной связи между возникшей опасностью и фактом причинения вреда; принцип суброгации; принцип добросовестности; принцип эквивалентности; принцип прозрачности.

В отличие от Е. В. Протас, в своем учебном пособии Б. Ю. Сербиновский, В. Н. Гарькуша<sup>13</sup> не приводят никакой классификации, а указы-

<sup>9</sup> См.: Тараненко В. Ф. Принципы арбитражного процесса. М., 1988. С. 15.

<sup>10</sup> См.: Цыбуленко З. И. Сотрудничество социалистических предприятий при исполнении хозяйственных обязательств. Саратов, 1988. С. 12.

<sup>11</sup> См.: Алексеев С. С. Общая теория права. М., 1981. Т. 1. С. 261.

<sup>12</sup> См.: Протас Е. В. Страхование право : учеб. пособие. М., 2000. С. 24.

<sup>13</sup> См.: Сербиновский Б. Ю., Гарькуша В. Н. Страхование право : учеб. пособие для вузов. Ростов н/Д, 2004. С. 66—67.

вают, что страховое право использует принципы: юридического равенства участников, т.е. признания равенства участников регулируемых отношений; неприкосновенности собственности, принудительное отчуждение которой допускается только в установленных законом случаях; свободы договора (лицо самостоятельно выбирает партнера по договору, стороны свободны при заключении договора и определении его условий); недопустимости произвольного вмешательства кого-либо в частные дела (защита от действий публичной власти); беспрепятственного осуществления гражданских прав, обеспечения восстановления нарушенных прав и их судебной защиты; диспозитивности, т.е. самостоятельности и инициативы в реализации собственных прав и несения риска от участия в гражданском обороте; поощрения добросовестной конкуренции и защиты от монополизма и недобросовестной конкуренции; комплексности государственного воздействия на страховые отношения; законности и недопустимости злоупотребления правом, в частности действий, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другому лицу.

А. С. Емельянов<sup>14</sup> считает, что в основе страхового права лежат общеправовые принципы, а также принципы гражданского права. Однако характерно наличие и специальных принципов, среди которых следует отметить:

- недопущение страхования противоправных интересов;
- недопущение неосновательного обогащения страхователя (выгодоприобретателя) за счет страховщика;
- приоритет добровольного страхования перед обязательным.

Противоправными признаются те интересы граждан и организаций, реализация которых влечет причинение вреда действующему правопорядку. Договоры страхования, заключенные в целях обеспечения таких интересов, являются ничтожными.

Неосновательное обогащение страхователя (выгодоприобретателя) за счет страховщика может иметь место в том случае, когда при заключении договора страхования страхователь (выгодоприобретатель) не имеет страхового интереса, т.е. наступление страхового случая не повлечет для него возникновения имущественных потребностей, которые могли бы быть обеспечены с помощью страхования. Договоры, заключенные страхователем без наличия страхового интереса, также являются недействительными.

Юридические и физические лица должны самостоятельно определять те свои потребности, которые могли бы быть обеспечены с помощью страхования. Поэтому преобладающим должно быть добровольное страхование. Однако существует ряд интересов, имеющих большое общественное значение, в обеспечении которых заинтересовано государство. В этих случаях на страхователей возлагается обязанность за-

---

<sup>14</sup> См.: Емельянов А. С. Страхование право : учеб.-метод. комплекс. М., 2001. С. 9.

ключить договор страхования на условиях, определенных законом (обязательное страхование). Следует отметить что, тем не менее, обязательное страхование является исключением и может осуществляться только в случаях, специально установленных федеральным законом.

В отдельных работах вообще нет ни слова о принципах. Отсутствие каких-либо взглядов на принципы страхования характерно как для научных исследований, так и для учебных пособий и учебников для системы высшего образования<sup>15</sup>.

Таким образом, на основании изложенного выше можно сделать вполне обоснованный и справедливый вывод о том, что до настоящего времени в нашей стране ни на законодательном уровне, ни в гражданско-правовой доктрине не выработано единого подхода к основным началам (принципам) страхования. Существующее многообразие классификаций, позиций, взглядов и мнений ученых-цивилистов говорит об актуальности, востребованности и дискуссионности данного вопроса как в теории права, так и на практике.

По нашему мнению, изложенные в настоящей работе классификации и подходы ученых не могут претендовать на всеобъемлющее и объективно исчерпывающее определение основных начал страхования. Достаточно часто авторы, соглашаясь с мнением других, лишь уточняют свою позицию путем исключения или добавления каких-либо принципов к принципам страхования (мотивировкой при этом часто служит специфика предмета исследования).

Многообразие подходов, классификаций, позиций, взглядов и мнений ученых о принципах страхования не устраняет остроты и актуальности их исследования, а, наоборот, говорит о целесообразности дальнейшего изучения данной проблемы, а также о необходимости комплексного изучения и обобщения высказанных в разное время позиций и взглядов по этому поводу.

---

<sup>15</sup> См.: *Белых В. С., Кривошеев И. В.* Страхование право. М., 2001.

*Воронежский государственный университет*

*Згонников А. П., кандидат юридических наук, преподаватель кафедры гражданского права и процесса*

*Voronezh State University*

*Zgonnikov A. P., Candidate of Legal Sciences, Teacher of Department of Civil Law and Process*