



СУБЪЕКТЫ СТРАХОВЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ: ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ

Нино ПАЦУРИЯ,

докторант, кандидат юридических наук, доцент кафедры хозяйственного права юридического факультета Киевского национального университета имени Тараса Шевченко, г. Киев

SUMMARY

The article deals with problems of the legal status of basic subjects of insurance relationships in economic activity.

Keywords: insurance legal subjects, the insurer, the insured.

АННОТАЦИЯ

В статье исследуются проблемные вопросы правового положения основных субъектов страховых правоотношений в сфере хозяйствования.

Ключевые слова: субъекты страховых правоотношений, страховщик, страхователь.

Введение. Наука хозяйственного права субъектами признает «участников отношений в сфере хозяйствования, которые организуют и осуществляют хозяйственную деятельность, реализуя при этом свою хозяйственную компетенцию, либо потребляют результаты такой деятельности» [29, с. 10]. Что касается понимания термина «участник страховой деятельности», то, по нашему мнению, опираясь на системное толкование статей 2, 55 Хозяйственного кодекса Украины (далее — ХК Украины) [7], в качестве последних, в узком смысле, можно определить физических лиц либо субъектов хозяйствования, которые выступают стороной обязательственных страховых правоотношений и/или предоставляют страховую услугу. Изложенное позволяет сделать вывод, что понятие участника страховых правоотношений является шире понятия субъекта страховой деятельности.

Актуальность исследуемой темы. Вопросы особенностей правового положения субъектов страховых правоотношений не раз становились предметом научных исследований. Однако проблематика разграничения научных категорий «субъект страховой деятельности», «субъект страховых правоотношений» и «участник страхового рынка», а также особенности правового положения указанных лиц с позиций хозяйственно-

правовой науки ни разу не подвергались научному анализу.

Теоретическую основу для написания статьи составляют работы: С. С. Алексеева, Е. А. Беляневич, А. Г. Бобковой, А. М. Васильева, К. А. Граве, А. Г. Диденко, В. Р. Идельсона, Л. А. Лунца, Е. М. Мена, В. К. Райхер, В. И. Серебровского, М. К. Сулейменова, Б. С. Тарабарина, В. Г. Ульянищева, Ю. А. Урманцева, А. Ф. Черданцева, М. А. Шалагиной, М. Я. Шиминовой, В. П. Янишена и других ученых.

Целью статьи является исследование проблемных вопросов правового положения основных субъектов страховых правоотношений в сфере хозяйствования.

Изложение основного материала исследования. Проведенное нами исследование правового положения субъектов страховой деятельности [10, 11] позволило определить виды основных участников страховых правоотношений в сфере хозяйствования и сгруппировать их: на страховщиков, в качестве которых следует признать страховые компании и филиалы страховщиков-нерезидентов; на страхователей, с учетом специфики отраслевых страховых правоотношений, где внимание сосредоточим на страхователях — субъектах хозяйствования; на участников страховых отношений в сфере хозяйствования — страховых посредников (страховых агентов и страховых брокеров), ко-

торые выполняют часть страховой деятельности страховщика и могут быть участниками страховых правоотношений в сфере хозяйствования; на третьих лиц, которые могут приобретать права сторон страховых правоотношений; на уполномоченный орган как орган надзора за страховой деятельностью.

Страховые компании (страховые организации). Главными специализированными участниками страховой деятельности являются страховые компании. Понятия страховой компании действующее законодательство Украины не содержит. Зато оперирует понятием «страховщик», которое является обобщающим для таких видов участников страховых правоотношений, которые непосредственно осуществляют страховую деятельность: 1) страховые компании (организации); 2) филиалы страховщиков — нерезидентов; 3) общества взаимного страхования. Каждому из указанных видов участников присущи собственные функции на рынке страховых услуг и особенности правового положения, что обусловлено своеобразием профессиональной страховой деятельности. Учитывая это, обозначение одним термином таких разных участников страховой деятельности не является целесообразным.

Научно обоснованное понятие «страховая компания» можно определить, опираясь на легальные при-



знаки такого участника страховой деятельности, которые установлены законодательством. Анализ законодательства и обобщение результатов научных исследований [29, с. 9; 5, 60–61; 25; 8; 28; 18, 17; 2, с. 44–61; 13; 24; 5, с. 61] позволили сформулировать понятие *страховой компании как участника страховых правоотношений в сфере хозяйствования* — это финансовое учреждение, созданное в установленном законом порядке в форме хозяйственного общества, которое осуществляет страховую деятельность путем предоставления страховой услуги на основании лицензии, по защите имущественных интересов заинтересованных лиц, имеет необходимое для этого имущество и обладает хозяйственной правосубъектностью в соответствии с законом и учредительными документами, с целью получения прибыли.

Филиалы страховщиков-нерезидентов. Анализ проблематики деятельности нерезидентов на страховом рынке Украины требует обращения к истории вопроса. До 2006 года законодательство Украины о страховании содержало положение о том, что страховая деятельность в Украине осуществляется исключительно страховщиками-резидентами. Законом Украины «О внесении изменений в Закон Украины «О страховании» от 16 ноября 2006 года № 357-V [15] правовое регулирование относительно присутствия нерезидентов на страховом рынке изменилось. Однако с мая 2013 года согласно Закону Украины «О внесении изменений в Закон Украины «О страховании»» № 2774-IV от 7 июля 2005 года [16] присутствие нерезидентов на страховом рынке Украины, и как следствие их правовое положение в страховых отношениях в сфере хозяйствования, будет изменено.

Страхователи. С учетом специфики страховых правоотношений в сфере хозяйствования страхователями таких правоотношений, как правило, выступают субъекты хозяйствования. В соответствии с ч. 3 ст. 353 ХК Украины страхователями определяются *участники хозяйственных отношений*, которые заключили договоры страхования со страховщиками

либо являются страхователями в соответствии с законом. Страхователь — субъект хозяйствования для вступления в страховые правоотношения в сфере хозяйствования должен: 1) иметь хозяйственную правосубъектность, т.е. приобрести права участника хозяйственных правоотношений; 2) иметь имущественный интерес в целостности и сохранности предмета страхования. Следует отметить, что в научной юридической литературе взгляд на страховую интерес как элемент правового статуса страхователя, который предоставляет возможность вступления в страховые правоотношения, подвергается критике. Так, известный российский исследователь страхового права Ю. Б. Фогельсон указывает, что «не наличие страхового интереса, не уплата премии и даже не получение выплаты, а только участие в согласовании условий договора и в его составлении делает лицо страхователем» [27, с. 225]. По нашему мнению, такой подход не является обоснованным, ведь считаем, что именно наличие имущественного интереса направляет страхователя к заключению договора страхования, то есть удовлетворяет потребности заинтересованных лиц в защите собственных имущественных интересов.

Практика реализации страховых правоотношений на страховом рынке Украины и анализ действующего страхового законодательства доказывают, что **третьих лиц в страховых правоотношениях в сфере хозяйствования можно классифицировать по признаку приобретения прав субъекта страхового рынка на два вида:** 1) тех, которые могут приобретать права страхователей, — третьи лица по договору страхования (застрахованные, выгодоприобретатели, пострадавшие); 2) тех, которые могут приобретать права страховщиков.

• *Лица, которые могут приобрести права страхователей.* И. А. Бровченко, исследуя участие третьих лиц в гражданско-правовых обязательствах, доказал, что одним из критериев деления договоров является определение лица, на пользу которого обусловлено выполнение обязательства. Третьи лица являются разновидностью всех других лиц, однако от

остальных их отличает пребывание в определенных отношениях с одной из сторон первоначального правоотношения. То есть третье лицо может участвовать в правоотношении, где ему противостоит в качестве стороны участник другого правоотношения. Само наименование «третье лицо» подчеркивает его статус по отношению к другим участникам (договора, обязательства), а не определяет его статус в обязательстве [4, с. 7]. Современные научные исследования предлагают новый подход к пониманию интереса третьего лица, что может заключаться в направлении определенной динамики первоначального и всех иных правоотношений, их прекращения. Кроме того, исследователи аргументируют то, что третьи лица могут иметь не только права, но и обязанности, которые порождает договор (при условии согласия третьего лица) либо закон [4, с. 18]. Характерной чертой договора на пользу третьего лица является то, что каждое третье лицо, не участвовавшее в заключении договора, приобретает права требования. Право требования третьего лица может сосуществовать с правом требования лица, заключившего договор, но одновременно эти требования ставиться не могут [26].

• *Лица, которые могут приобрести права страховщиков в страховых правоотношениях.* Примером такого случая может служить норма законодательства, устанавливающая правовое положение Моторного (транспортного) страхового бюро Украины (далее — М(Т)СБУ) в правоотношениях по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств. Правовой статус М(Т)СБУ установлен ст. 39 Закона Украины «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств». Изменения, внесенные в указанный нормативный акт Законом Украины «О внесении изменений в некоторые законы Украины относительно обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств» № 5090-VI от 5 июля 2012 [14], возложили на



М(Т)СБУ полномочия по осуществлению регламентных выплат из централизованных страховых резервных фондов М(Т)СБУ. До вступления в силу указанных изменений обязанность по возмещению ущерба, в том числе и по полисам автострахования «Зеленая карта», возлагалась на страховщиков – полных членов М(Т)СБУ, непосредственно выступавших страховщиками в таких правоотношениях. Указанное соответствовало и общей концепции страхового законодательства.

Страховые посредники. Участниками страховых правоотношений в сфере хозяйствования могут выступать страховые посредники, которые в соответствии с ч. 1 ст. 15 Закона Украины «О страховании» осуществляют часть страховой деятельности. Действующее законодательство Украины определяет три вида страховых посредников: страховые брокеры, перестраховые брокеры и страховые агенты. Правовое положение страховых посредников на страховом рынке Украины, кроме указанной статьи Закона, регламентируется Положением «О порядке осуществления деятельности страховыми посредниками», утвержденным Постановлением Кабинета Министров Украины от 18 декабря 1996 года № 1523 [23], и Распоряжением Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины от 28 мая 2004 года № 736 «Об утверждении Положения о регистрации страховых и перестраховых брокеров и ведении государственного реестра страховых и перестраховых брокеров» [19]. Следует отметить, что деятельность страховых агентов в Украине не так четко регламентирована нормами права, как деятельность страховых брокеров. С учетом значимости лица посредника в страховых правоотношениях и в целях повышения гарантий имущественных прав и интересов субъектов страховых правоотношений ученые предлагают ввести лицензионный порядок осуществления страховой агентской и брокерской деятельности [3]. Такой порядок существует в США: страховыми аген-

тами и брокерами признаются лица, достигшие 18-летнего возраста, прошедшие соответствующее тестирование и получившие лицензии на осуществление страховой деятельности [1]. В некоторых странах с развитым рынком страховых услуг, кроме указанных процедур сертификации, регистрации и лицензирования, предусмотрены и другие ограничения для лиц, желающих осуществлять профессиональную брокерскую деятельность [9]. Так, для страховых посредников французского страхового рынка законодательством установлен возрастной ценз, который составляет 21 год [6].

Орган государственного надзора за страховой деятельностью как участник страховых правоотношений в сфере хозяйствования выступает участником вертикальных страховых отношений в сфере хозяйствования, в которых субъекты таких правоотношений являются равноправными. Указанные правоотношения возникают на страховом рынке Украины между субъектами страховой деятельности и органом государственного надзора за страховой деятельностью.

Указом Президента от 23 ноября 2011 1070/2011 «О Национальной комиссии, осуществляющей государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг» [21] был образован Нацкомфинуслуг. Согласно п. 1 указанного Положения Национальная комиссия, которая осуществляет государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг, является государственным коллегиальным органом, подчиненным Президенту Украины, подотчетным Верховной Раде Украины. До ноября 2011 года функции органа надзора за страховой деятельностью осуществляла Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины. Указом Президента от 23 ноября 2011 года № 1069/2011 [20] Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг была ликвидирована и были внесены изменения в раздел II «Схемы организации и взаимодействия

центральных органов исполнительной власти», утвержденной Указом Президента Украины от 9 декабря 2010 года № 1085 «Об оптимизации системы центральных органов исполнительной власти», касающиеся исключения абзаца «Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины» [22].

Существует несколько проблем практического направления в связи с прекращением деятельности Госфинуслуг и созданием нового органа — Нацкомфинуслуг: 1) проблемой, по нашему мнению, является несогласованность в датах ликвидации Госфинуслуг и создания Нацкомфинуслуг. Что позволяет говорить об одновременной деятельности Нацкомфинуслуг и Госфинуслуг; 2) в соответствии с Указом Президента «О Нацкомфинуслуг» она *не является правопреемником* Госфинуслуг, поэтому возникает проблема действия нормативно-правовых актов, их отдельных положений, касающихся Госфинуслуг, многие из которых остаются в силе, на что указывает и правоприменительная практика [12].

Выводы. Проведенное исследование особенностей правового статуса субъектов страховых правоотношений в сфере хозяйствования позволило определить классификацию участников страховых отношений в сфере хозяйствования, их место и функции в таких правоотношениях и внести предложения в действующее законодательство Украины в этой части.

Использованная литература

1. *Agent and brokers licensing model act*. ModelLaws, Regulations and Guidelines. National Association of Insurance Commissioners, 1990, 216 p.
2. Бандурка О. М. *Фінансова діяльність підприємства*: підруч. О. М. Бандурка, М. Я. Коробов, П. І. Орлов, К. Я. Петрова, К.: Либідь, 1998, 312 с.
3. Бигам Тим. *Страховые посредники*. К.: Украинская финансовая банковская школа, центр обучения страховому делу, 1999, 29 с.
4. Бровченко І. О. *Участь третіх*



осіб у цивільно-правових зобов'язаннях: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: спец. 12.00.03 «Цивільне право і цивільний процес; сімейне право; міжнародне приватне право», Харків, 2009, 19 с.

5. Вінник О. М. *Господарське право*: навч. посіб. [для студ. вищ. навч. закл.]. 2-ге вид., змін. та допов. К.: Правова єдність, 2009, 766 с.

6. Галагуза Н. Ф. *Французський страховий ринок в 90-х роках (краткий обзор)*. Н. Ф. Галагуза, Д. Ю. Благутин. В: *Финансы*, 1995, № 6, с. 37–40.

7. *Господарський кодекс України*: від 16 січня 2003 року. В: Офіційний вісник України, 2003, № 11, ст. 462.

8. Директива Європейського Парламенту та Ради 2002/83/ЄС від 5 листопада 2002 року щодо страхування життя. В: *Official Journal*, L 345, 19.12.2002, с. 1.

9. Ллойдс. *Бизнес и страхование*, 1997, № 10, с. 42–44.

10. Пацурія Н. Б. *Правове регулювання страхової справи в Україні (організаційно-правовий аспект)*: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.04. Київський національний ун-т ім. Тараса Шевченка, К., 2000, 217 с.

11. Пацурія Н. Б. *Страхове право України*: навч. посіб., К.: Юрінком-Інтер, 2006, 175 с.

12. Постанова окружного адміністративного суду м. Києва від 28 серпня 2012 року у справі № 2а-7526/12/2670 [Електронний ресурс]. Єдиний державний реєстр судових рішень. Режим доступу: <http://reyestr.court.gov.ua/Review/27694064>

13. *Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом*: Закон України від 14 травня 1992 року № 2343-ХІІ. В: *Відомості Верховної Ради України*, 1992, № 31, ст. 440.

14. *Про внесення змін до деяких законів України щодо обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів*: Закон України від 5 липня 2012 року № 5090-VI. В: Офіційний вісник України, 2012, № 58, ст. 2319.

15. Про внесення змін до Закону України *Про страхування*: Закон України від 16 листопада 2006 року № 357-V. В: *Відомості Верховної Ради України*, 2007, № 2, ст. 14.

16. Про внесення змін до Закону України *Про страхування*: Закон Укра-

їни від 7 липня 2005 року № 2774-IV. В: *Відомості Верховної Ради України*, 2005, № 37, ст. 447.

17. *Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб — підприємців*: Закон України від 15 травня 2003 року № 755-IV. В: *Відомості Верховної Ради України*, 2003, № 31–32, ст. 263.

18. *Про Єдиний державний реєстр підприємств та організацій України*: Положення, затверджене Постановою Кабінету Міністрів України від 22 січня 1996 року № 118. В: *Збірник Постанов Уряду України*, 1996, № 6, ст. 193.

19. Про затвердження *Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів і ведення державного реєстру страхових та перестрахових брокерів*: Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 травня 2004 року № 736. В: Офіційний вісник України, 2004, № 26, ст. 1721.

20. *Про ліквідацію Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України*: Указ України від 23 листопада 2011 року № 1069/2011. В: Офіційний вісник України, 2011, № 94, ст. 3418.

21. *Про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг*: Указ Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070/2011. В: Офіційний вісник України, 2011, № 94, ст. 3419.

22. *Про оптимізацію системи центральних органів виконавчої влади*: Указ України від 9 грудня 2010 року № 1085/2010. В: Офіційний вісник України, 2010, № 94, ст. 3334.

23. *Про порядок провадження діяльності страховими посередниками*: Постанова Кабінету Міністрів України від 18 грудня 1996 року № 1523. В: *Зібрання постанов Уряду України*, 1996, № 21, ст. 590.

24. *Про реорганізацію та ліквідацію страхових підприємств*: Директива 2001/17/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 19 березня 2001 року. В: *ОВ L 110*, 20.04.2001, с. 28.

25. Проект Закону про внесення змін до деяких законів України та виклад Закону України *Про страхування* у новій редакції № 9614 від 19 грудня 2011 року [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=42141

26. *Страхове право*: навч. посіб. [за

ред. Ю. О. Заїки], К.: Істина, 2004, 192 с.

27. Фогельсон Ю. Б. *Договор страхования в российском гражданском праве*: дис. ... доктора юрид. наук: 12.00.03, М., 2005, 387 с.

28. *Цивільний кодекс України*: від 16 січня 2003 року. В: Офіційний вісник України, 2003, № 11, ст. 461.

29. Щербина В. С. *Суб'єкти господарського права*: моногр., К.: Юрінком Інтер, 2008, 264 с.