

## ГЕНЕЗИС И СТАНОВЛЕНИЕ ИНСТИТУТА СТРАХОВАНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬНОМ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ\*

*Н.В. КУДРЯВЦЕВ, кандидат юридических наук, доцент кафедры экономического права  
Минского института управления*

Институт страхования – один из наиболее динамично развивающихся институтов современного гражданского права Республики Беларусь. Законодательство о страховании находится в стадии формирования и реформирования. В этой связи нуждаются в серьезном теоретическом осмыслении вопросы, связанные с проблемами страховых правоотношений. Автор ставит задачу исследовать генезис становления института страхования, оценить влияние, которое оказало законодательство зарубежных стран на формирование законодательства Республики Беларусь, определить проблемы и дальнейшие тенденции развития национального законодательства в данной сфере.

Каждая законодательная новелла нуждается в серьезном теоретическом осмыслении и изучении. Данный тезис может быть в полной мере применим к исследованию проблем института страхования гражданской ответственности при осуществлении профессиональной деятельности.

В советской и российской гражданско-правовой доктрине институт страхования был объектом исследования многих ученых: В.И. Серебровского, М.И. Брагинского, Ю.Б. Фогельсона, В.И. Еременко. Среди белорусских ученых наиболее заметный вклад внес в исследование института страхования В.Ф. Чигир. Отдельных проблем страхования касались в своих работах Н.Н. Коваленко и Д.А. Колбасин.

Вместе с тем, проблемы генезиса института страхования, определение основных этапов его становления до сих пор оставались вне поля зрения исследователей. Используя историко-правовой метод исследования, попытаемся выделить основные этапы становления института страхования.

**Первый этап.** Научные споры о том, какой исторический период следует рассматривать в качестве начала зарождения института страхования, ведутся на протяжении нескольких столетий. Принято считать, что исторически идея коллективного взаимодействия путем объединения усилий и капиталов для выработки необходимой системы, способной в определенной степени защитить человека от последствий воздействия разрушительных природных сил, зародилась во

времена античности – в Древней Греции и Риме. Такие источники римского права, как кодификации императора Юстиниана, эдикты магистров, произведения республиканских юристов Марка Манилия, Юния Брута, Публия Муция Сцевола, Помпония, Цицерона, Гая, Папиана, Павла, Ульпиана, Законы XII таблиц, не содержали однако четкой и определенной процедуры осуществления данного вида страхования. Однако можно утверждать, что это был первый этап развития страхования. Как полагал В.Р. Идельсон, что именно в этот период возникла идея распределения известных потерь отдельных людей среди целых групп. Но второй основной элемент страхования нарочито созданная организация, по мнению ученого, в этот период еще отсутствовала. Такие организации возникли лишь в VIII–X веках [1, с.3].

Г.Ф. Шершеневич полагал, что самый первый вид имущественного страхования, связанный с морской торговлей, возник лишь в XIII веке на Средиземном море и только затем страховые сделки стали медленно распространяться на другие приморские местности. Ученый относил широкое использование страховых отношений к XVI веку и более позднему времени [2, с.364]. Развитие мореплавания, производства, торговли, появление новых видов рисков вызвали объективную необходимость выработки новых методов ведения страхового дела, а именно осуществления страхования на профессиональном уровне, на основе определенного правового порядка.

\* Статья поступила в редакцию 23 января 2009 года.

Однако в то время еще не существовало способа оформления страховых отношений, договор страхования заключался крайне редко, а стандартная форма страховых полисов не была введена в практику. Именно с этих предпосылок начался второй этап развития страхования – этап правовой регламентации основ организации страхового дела.

**Второй этап.** Первые страховые уставы, регламентировавшие морское страхование, были приняты в Барселоне (1435 г.) и Венеции (1468 г.). Позднее, в 1549 году, появился страховой устав в Голландии, в 1601 году – в Англии, в 1681 году – во Франции, в 1727 году – в Пруссии и в 1734 году – в Гамбурге. Установлено, что самый древний из известных договоров, содержащий современные признаки договора страхования, был подписан в 1347 году в Генуе. Он относился к сфере морского страхования, которое было широко распространено в средние века. Во французском сборнике установлений (1761 г.), относящихся к мореплаванию и морской торговле, приведен текст использовавшегося во Франции договора страхования. Условия и форма данного договора совпадают с текстами, использовавшимися в Англии, и также воспроизводят устоявшиеся правила морского страхования, появившиеся в Италии в XIV веке [3, с.45].

С созданием первых страховых учреждений, первых уставов страховых обществ и, наконец, появлением самого термина страхового договора и страхового полиса завершается второй этап развития страхования. Следует отметить, что специфической чертой договора страхования, получившего развитие в указанное время, явилось то, что он стал способом обеспечения всякого интереса, подверженного риску, в том числе и пари. С применением договора страхования для обеспечения такого интереса был не согласен И.И. Степанов. Ученый справедливо полагал, что страховой договор не должен стимулировать пари, а страхователь должен преследовать интерес в отдаваемой на страхование вещи [4, с.78]. Именно на такие позиции встал законодатель при формировании правовых норм.

**Третий этап.** На данном этапе продолжает развиваться морское страхование и возникают иные виды страхования. В это время впервые сформулировано понятие «страховой договор». Исторически этот этап охватывает XVII–XIX века. В XVII веке в Англии было образовано общество морского страхования Lloyd's и первое страховое общество от огня Friendly Society Fire Office. В Германии в 1765 году создается первое морское страховое акционерное общество, а также осуществлена первая удачная попытка систематизации страхового права в сфере морского страхования. Часть положений Указа Людовика XIV легла в основу Торгового кодекса Наполеона I,

положения которого впоследствии были воспроизведены законодательством других европейских стран как образец страхового права [5, с.7].

Первая крупная генеральная касса страхования от огня была открыта в 1677 году в Германии. В дальнейшем страхование от огня стало одним из самых значительных видов страхования, послуживших созданию в 1821 году на базе Готского страхового от огня банка первого общества взаимного страхования от огня. В XVII веке, в Голландии получил развитие еще один вид страхования – транспортное страхование, организованное на акционерных началах. Как указывал Г.Ф. Шершеневич, не обошлось без некоторой борьбы, так как существовавшие страховщики, почувствовав опасность конкуренции, решили противопоставить акционерным компаниям свои единичные объединения и старались дискредитировать акционеров [2, с.321]. Однако это не помешало активному развитию страховых компаний и рынка страховых услуг.

**Четвертый этап.** Активное развитие страховых правоотношений и появление новых видов страхования послужило объективной предпосылкой развития и совершенствования правовых основ страхования. Этим характеризуется четвертый этап развития института страхования. Французский торговый кодекс предоставлял место только морскому страхованию (ст. 332–396). Во Французском гражданском кодексе (далее – ФГК) упоминание о «договоре страхования» содержится лишь в статье 1961. Перечисляя «рисковые договоры», ФГК отнес к ним, среди прочих, «договор страхования» [6].

Однако представление законодателя об указанном договоре оказалось очень узким, поскольку в той же статье подчеркивалось, что данный договор, как и другой, включенный в указанный перечень (договор морского займа), регулируется морскими законами. Тем самым сфера действия договора страхования оказалась ограниченной областью морского страхования. У П. Жюллио де ла Морандьера это находило следующее объяснение: «Договор морского страхования... был тогда единственным видом договоров страхования, встречающимся в начале XIX века» [7, с.338].

Характеризуя современное состояние законодательства о страховании в зарубежных странах, считаем обоснованным обратить внимание на некоторые особенности регулирования страхования в Германии, Англии и Франции

Наиболее подробно урегулированы страховые отношения английским законодателем [8]. Именно договор страхования, разработанный английской страховой практикой, послужил своего рода образцом, эталоном для современного договора страхования. Так, английское законодательство о страховании было полностью воспринято американским правом. Правовые нормы английского

страхового права о договоре имущественного страхования действуют до сих пор. В Германии договор страхования регулируется только специальным законодательством. В Германском гражданском уложении (1896 г.) и Германском торговом уложении (1861 г.) нормы о договоре страхования отсутствуют. Современному страховому праву Германии присущи такие тенденции, как возрастание влияния источников права ЕС на развитие национального законодательства и его либерализация [9, с.35]. Унификация норм законодательства в пределах стран-членов ЕС позволяет страховым компаниям работать в разных европейских странах, используя унифицированную модель государственного регулирования. В качестве примера проявления тенденции либерализации можно привести то обстоятельство, что орган надзора, выдавший лицензию на осуществление определенного вида страхования, не вправе вмешиваться в политику организации.

Оценивая влияние зарубежного законодательства на формирование национальной системы страхования, следует признать, что многие положения ФГК и ГГУ послужили образцом при разработке норм, регулирующих страхование в Республике Беларусь. Доказательством этому служит наличие в Гражданском кодексе Республики Беларусь 1998 года (далее – ГК) большого числа норм о страховании, схожих с нормами гражданского законодательства Франции и Германии. Между тем причины возникновения института страхования в отечественном гражданском праве, особенности его становления и нынешнее состояние характеризуются значительной спецификой.

Обращаясь непосредственно к национальному законодательству о страховании, можно выделить три этапа его становления: первый – 1781–1917 годы; второй – советский период; третий связан с возрождением национального страхового рынка в начале 90-х годов и продолжается до сих пор.

В дореволюционной Беларуси имущество предпринимателей страховалось главным образом в общероссийских акционерных страховых компаниях; жилые дома – в местных обществах взаимного страхования, возникших во всех крупных городах; строения крестьян – в системе губернского (земского) страхования. Одним из первых на территории Беларуси было организовано в 1881 году в Витебской губернии Динабургское городское общество взаимного страхования от огня, которое проводило страхование недвижимого имущества (каменных и деревянных строений, земли). В 1883 году в Минске было создано городское общество взаимного страхования от огня движимого и недвижимого имущества, принадлежавшего помещикам и землевладельцам Виленской, Витебской, Гродненской, Минской и Могилевской губерний. В 1906 году был принят

закон о взаимном земском страховании, положивший начало Минскому взаимному земскому обществу [10, с.50].

Курс развития страхового законодательства как в России, так и в Беларуси, начинается после Октябрьской революции 1917 года. Источники советского страхового права в этот период представляли собой весьма пеструю картину. 23 марта 1918 года был подписан Декрет Совета Народных Комиссаров (далее – СНК) «Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального», согласно которому все дивиденды акционеров акционерных страховых обществ и пайщиков обществ взаимного страхования, начисленные за 1917 год, были конфискованы в доход государства, а доходы от страховых операций подверглись прогрессивному налогообложению на общегосударственные нужды [11, с.291].

Все же институт страхования занял свое место и в ГК РСФСР 1922 года. Глава XI «Страхование» была полностью посвящена договорному страхованию и начиналась с определения понятия страхового договора, за ней следовали в основном статьи, регулировавшие имущественное и личное страхование. Лишь некоторые из норм указанной главы в равной мере относились к обоим видам страхования. Правовые нормы, регулирующие страхование ответственности, отсутствовали. Аналогичную структуру имели нормы о страховании, содержащиеся в ГК БССР 1923 года. С укреплением советского строя развивалось и страхование. Основы гражданского законодательства Союза ССР и союзных республик, утвержденные в 1961 году (ст. 78-82), подразделяли страхование на имущественное и личное [12, с.228].

Соответствующие нормы о страховании содержали и кодексы союзных республик, в частности ГК РСФСР 1964 года и ГК БССР 1964 года, которые существенно отличались в части регулирования страховых правоотношений от ГК РСФСР 1922 года и ГК БССР 1923 года соответственно, о чем можно было судить по названию главы «Государственное страхование». Тем самым, с одной стороны, подтверждалось наличие государственной монополии в области страховой деятельности, а с другой – подчеркивалась возможность широкого использования наряду с договорным и внедоговорного страхования. Отличалась эта глава и своим объемом. 35 статей в ГК 1922 года были заменены в ГК 1964 года пятью. Из них одна ограничилась указанием на существование государственного страхования в двух его видах – обязательного и добровольного, причем раскрытию сути каждого из них специально посвящались соответственно две статьи. Еще одна статья была призвана регулировать отношения, связанные с переходом к страховой организации,

выплатившей страховое возмещение по имущественному страхованию, прав страхователя в отношении лица, ответственного за причиненный ущерб (речь шла, таким образом, об одном из вариантов суброгации). И, наконец, последняя ограничилась общей отсылкой к правилам страхования, которые должны были утверждаться в порядке, предусмотренном Советом Министров СССР.

В 1962 году была предпринята первая попытка принятия закона об обязательном страховании автогражданской ответственности. Созданная в Госстрахе рабочая группа приступила к разработке документов и условий обязательного страхования средств транспорта и гражданской ответственности за вред, причиненный личности или имуществу при эксплуатации средств транспорта. Однако данный законопроект Советом Министров был отклонен по причине «преждевременности». В 1963 году была предпринята вторая попытка принятия данного законопроекта, которая также оказалась безуспешной.

Таким образом, анализ нормативных правовых актов, действовавших в СССР, а также БССР в период 1927–1985 годов, позволяет сделать вывод о том, что в советский период институт государственного обязательного страхования фактически представлял собой «страховой» способ налогообложения. Наряду с государственной монополией на оказание страховых услуг это являлось обстоятельством, препятствующим развитию страхового законодательства.

Началом современного этапа развития страхования следует считать принятие Верховным Советом СССР Закона от 26 мая 1988 года «О кооперации в СССР», согласно которому кооперативы могли страховать свое имущество и другие имущественные интересы в органах государственного страхования, а также создавать для этого кооперативные страховые организации. Закон Республики Беларусь от 3 июня 1993 года «О страховании» заложил законодательные основы правового регулирования страховых отношений на территории Республики Беларусь, его положения были взяты законодателем за основу при разработке положений ГК Республики Беларусь 1998 года.

В ГК 1998 года включена глава 48 «Страхование», которая содержит 43 статьи (ст. 817–860). В зависимости от вида страхового правоотношения ГК определил формы страхования – добровольное и обязательное страхование (ст. 817), а также ввел в оборот понятие обязательного государственного страхования. Ранее действовавшее законодательство предусматривало два вида страхования: страхование объекта, связанного с личным неимущественным интересом и страхование объекта, связанного с личным имущественным интересом. ГК 1998 года предусматривает

три вида страхования: имущественное, личное и страхование ответственности. Очевидно, что, выделяя указанные виды страхования, законодатель преследовал цель четко очертить перечень объектов, которые могут быть застрахованы. В ГК 1998 года определены существенные условия для договоров имущественного страхования, страхования ответственности и личного страхования. Не отказавшись от практики формулировки общего понятия договора страхования, законодатель включил в ГК понятие договора личного страхования, страхования имущества, страхования предпринимательского риска, страхования ответственности за причинение вреда и страхование ответственности по договору. Каждый вид разделен на конкретные подвиды соответственно характеру страхового риска.

ГК 1998 года содержит также ряд других законодательных новелл, в частности: запрет на страхование сверх страховой стоимости, более узкий, по сравнению с существовавшим ранее, перечень оснований для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения, возможность применения суброгации в страховании ответственности.

Законодательство о страховании не исчерпывается нормами ГК. Более того, можно утверждать, что в настоящее время оно представляет собой одно из наиболее динамично развивающихся отраслей законодательства, особенно в сфере страхования гражданской ответственности. В 2006 году законодателем была предпринята попытка объединения норм о страховании в едином нормативном акте. Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года №530 «О страховой деятельности» стал логическим шагом на пути совершенствования законодательства о страховании. Им утверждено Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь (далее – Положение), которым подробно урегулированы правила работы страховщиков, а также условия и порядок осуществления отдельных видов страхования.

К числу положительных черт Положения можно отнести то, что оно систематизирует разрозненные нормы законодательства о страховании в рамках одного нормативного правового акта; содержит (с некоторыми оговорками) перечень обязательных видов страхования, а также определяет условия их проведения; определяет как обязательные, так и добровольные виды страхования.

Отмечая достоинства, нельзя не остановиться и на некоторых недостатках: текст Положения лишен структурного единства, поскольку законодатель механически соединил составные части различных нормативных правовых актов, регулирующих проведение отдельных видов страхования; вопрос об условиях и порядке проведения страхования гражданской ответственности при

осуществлении профессиональной деятельности остался неурегулированным (за исключением коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность), несмотря на то, что законодатель устанавливает необходимость заключения подобных договоров отдельными категориями лиц, осуществляющих профессиональную деятельность (таможенные агенты, аудиторы, частные нотариусы и др.). Между тем, именно в сфере страхования профессиональной ответственности сосредоточено наибольшее количество проблем, связанных с разрозненностью и противоречивостью норм законодательства, регулирующего данный вид страхования.

Таким образом, представляется возможным выделить следующие основные этапы возникновения и становления института страхования в гражданском праве зарубежных стран. Первый этап – возникновение института страхования в форме взаимного страхования (на взаимной основе путем объединения необходимых для этого средств). Второй этап – появление первых профессиональных страховщиков, введение термина страхового договора и страхового полиса,

развитие морского страхования. Третий этап – появление иных (помимо морского страхования) видов страхования, а также учреждение специальных акционерных обществ, осуществляющих страхование. Четвертый этап – активное развитие страхового права, появление нового вида страхования – страхования гражданской ответственности.

Что касается становления страховых правоотношений в отечественном гражданском праве, отметим, что несмотря на сходство причин возникновения института страхования в отечественном и зарубежном законодательстве, в советский период институт страхования не выполнял присущие ему функции. Советское государственное страхование фактически представляло собой способ налогообложения, что наряду с государственной монополией на оказание страховых услуг являлось объективным препятствием формирования страхового рынка в Беларуси. Только с началом рыночных преобразований начался и продолжается в настоящее время процесс формирования страхового законодательства, отвечающего мировым стандартам.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Идельсон, В.Р. Страхование право : лекции / В.Р. Идельсон. – М. : Анкил, 1993. – 96 с.
2. Шершеневич, Г.Ф. Курс торгового права : в 4 т. / Г.Ф. Шершеневич. – М. : Статут, 2003. – Т. 2. – 542 с.
3. Советское гражданское право / авт. кол. : О.С. Иоффе, В.А. Мусин, Е.А. Поссе [и др.]. – Л. : Изд-во ЛГУ, 1971. – 472 с.
4. Степанов, И.И. Опыт теории страхового договора / И.И. Степанов. – Казань : Унив. тип., 1875. – 228 с.
5. Тенденции и перспективы развития страхования в России / А.З. Астапович [и др.] ; под ред. А.З. Астаповича, И.Б. Котлобовского. – М. : Диалог, 1999. – 80 с.
6. Code civil : 1994–1995. – 94e ed. – Paris : Dolloz, 1994. – 1931 p.
7. Жюлио де ла Морандьер, Л. Гражданское право Франции : в 3 т. / Л. Жюлио де ла Морандьер ; пер. с фр. Е.А. Флейшиц. – М. : Изд-во иностр. лит., 1958–1961. – 3 т.
8. Гражданское и торговое право зарубежных стран : учеб. пособие / В.В. Безбах [и др.] ; Междунар. центр финансово-экон. развития ; под общ. ред. В.В. Безбаха, В.К. Пучинского. – М., 2004. – 893 с.
9. Жилкина, М. Обязательное страхование : зарубежная практика / М. Жилкина // Страхование ревью. – 2000. – №3. – С. 35–36.
10. Страхование дело : учеб. пособие / М.А. Зайцева [и др.] ; под общ. ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Минск : Беларус. гос. экон. ун-т, 2001. – 287 с.
11. Серебровский, В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву / В.И. Серебровский. – 2-е изд., испр. – М. : Консультант-плюс : Статут, 2003. – 556 с.
12. Гражданское право БССР : учебное пособие. В 3 т. / под ред. В.Ф. Чигира. – Минск : изд-во Белорусского ун-та, 1977. – Т. 2. – 350 с.