

ВВЕДЕНИЕ

Российское страховое право развивается под определенным влиянием зарубежных правовых систем. Некоторые правовые механизмы были заимствованы российским правом непосредственно из права той или иной страны или союза государств: к таким случаям можно отнести так называемый «период охлаждения», заимствованный из права ЕС. В других случаях уместнее говорить не о заимствовании, а, скорее, о влиянии зарубежных механизмов на отечественные. Примером такого влияния может стать постепенное проникновение в российское право так называемого страхового возмещения в натуральной форме. Полезными могли бы стать заимствования в части регулирования информационных обязанностей страховщиков. Право страхователей, выгодоприобретателей и застрахованных лиц на получение полной информации о самих страховщиках, а также об условиях страхования и корреспондирующая ему обязанность страховщиков по предоставлению такой информации в доступной форме должны найти закрепление на законодательном уровне. Заслуживает заимствования и более гибкий подход иностранных юрисдикций к последствиям предоставления страхователем неполной или недостоверной информации о риске. Актуальными тенденциями, проявляющимися в зарубежных правовых системах, является более дифференцированный подход к последствиям нарушений со стороны страхователя в зависимости от степени его вины, а также — на более общем уровне — введение разных режимов правового регулирования договоров страхования с участием предпринимателей (b2b) и потребителей (b2c).

Все эти соображения подтверждают необходимость и актуальность изучения зарубежного опыта решения сложных проблем страхового права.

В то же время очевидно, что не все положения зарубежного страхового права могут найти отражение в праве Российской Федерации. Необходимо учитывать различия в менталитете и правовой культуре. К примеру, трудно представить, как могла бы действовать в нашей стране такая конструкция договора коллективного страхования, где все права по договору принадлежат застрахованному лицу, являющемуся

обладателем материального права требования, однако распоряжается ими страхователь, а застрахованное лицо может обладать распорядительной властью лишь когда владеет полисом или получило согласие страхователя.

В настоящем сборнике кратко изложены подходы, принятые в правовых системах Германии, Франции, Великобритании и США, к наиболее актуальным проблемам страхового права. Перечень этих проблем был подобран, исходя из потребностей российского права. По мнению авторов, именно по этим вопросам в российском праве имеются те или иные противоречия или лакуны, при заполнении которых уместно учесть зарубежный опыт. Симметричная структура сборника позволяет, с одной стороны, с легкостью найти очерк по интересующей юрисдикции и, с другой стороны, при необходимости сопоставить, как одна и та же проблема разрешается в разных странах. Слово «черки» в названии книги подчеркивает, что коллектив авторов не ставил перед собой задачу всестороннего академического исследования всех аспектов страхового права указанных выше стран.

Первоначально материалы по страховому праву Германии, Франции, Великобритании и США готовились для рабочей группы Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства в рамках работы над проектом Концепции развития положений части второй Гражданского кодекса РФ о договоре страхования¹. Рабочая группа использовала эти материалы в качестве вспомогательной информации при решении соответствующих проблем в российском страховом законодательстве. Впоследствии было решено доработать, расширить эти материалы и издать их в виде отдельной книги. Исходили при этом из того, что материалы по зарубежному страховому праву публикуются в нашей стране редко, носят обычно фрагментарный характер. Кроме того, за последние пятнадцать лет произошли достаточно серьезные изменения в страховом законодательстве Германии и Великобритании, отчетливо проявились новые тенденции и подходы к решению конкретных вопросов в области страхования во всех перечисленных выше странах, в том числе и в сфере судебной практики.

При прочтении книги трудно не заметить влияние особенностей социально-экономического устройства государства на подходы к решению тех или иных вопросов страхового права. В странах с большей социальной направленностью экономики — Германии и Франции —

¹ Концепция одобрена решением Совета от 25.09.2020 № 202/оп-1/2020.

приоритет отдается защите прав и интересов более слабой стороны договора страхования, а сами страховые отношения более детально урегулированы в законодательстве. В странах общего права — Великобритании и США — имеется стремление к обеспечению формального равенства сторон договора страхования.

Каждый из этих подходов имеет свои позитивные и негативные стороны. В то же время для решения аналогичных проблем в российском праве уместно учитывать, что согласно Конституции Россия является социальным государством.

Важно также отметить разнообразие в регулировании одних и тех же институтов и категорий страхового права в различных странах. Это обстоятельство не может не будить творческую фантазию ученых и, несомненно, должно способствовать креативному подходу российского законодателя к решению аналогичных вопросов. Хочется надеяться, что этот труд не только даст читателю знания об основных положениях страхового права ведущих в сфере страхования иностранных государств, о тех тенденциях, которые в нем прослеживаются, но и будет способствовать более глубокому пониманию тех или иных подходов к регулированию отдельных институтов и категорий страхового права в нашей стране, более широкому взгляду на возможные пути решения конкретных правовых проблем в этой области общественных отношений.

Книга может быть полезна специалистам по страховому праву, практикующим юристам, сотрудникам страховых организаций, студентам, изучающим страховое право, а также всем интересующимся страхованием.

ГЛАВА 1

СТРУКТУРА СТРАХОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Германия

Страхование в Германии подразделяется на частное страхование и право социального страхования.

Термин «частное страхование» (*Privatversicherung* или *Individualversicherungsrecht*) является условным в немецком праве и по существу охватывает совокупность правовых норм не только частного, но и публичного права, направленных на регулирование отношений, вытекающих из частного страхования¹.

Частное страхование подразделяется на три обособленные группы норм, каждая из которых имеет свой характерный перечень источников регулирования:

- посвященные договору страхования (*Versicherungsvertragsrecht*);
- посвященные страховым компаниям (*Versicherungsunternehmensrecht*);
- посвященные страховому надзору (*Versicherungsaufsichtsrecht*)².

Частное страхование (*privatrechtliche Versicherungswesen*) в соответствии с подпунктом 11 пункта 1 статьи 74 Основного закона ФРГ³ относится к компетенции земель настолько, насколько это не урегулировано федеральным законодателем, что в Основном законе ФРГ обозначается как конкурирующее законодательство (*konkurrierende Gesetzgebung*).

Право социального страхования (*Sozialversicherungsrecht*) противопоставляется частному страховому праву ввиду использования иных методов, в частности, взносов финансового перераспределения⁴ и ре-

¹ Looschelders/Pohlmann. Versicherungsvertragsgesetz. Kommentar. 3. Auflage, 2016. Rn. 1.

² M. Wand. Versicherungsrecht. 6. Auflage, 2016. S. 2.

³ Grundgesetz für die Bundesrepublik Deutschland (Grundgesetz — GG) vom 23.05.1949. URL: <https://www.gesetze-im-internet.de/gg/BJNR000010949.html>

⁴ M. Wand. Op. cit. S. 2.

гулирует страховые отношения, которые возникают исключительно в силу закона (обязательное страхование в силу закона, в частности, медицинское страхование, обязательное пенсионное страхование). Социальное страхование преимущественно регулируется Кодексом социального права ФРГ (*Sozialgesetzbuch*).

Немецкому праву известны различные классификации частного страхования.

1. По объекту страхования:

- личное страхование (страхование жизни, болезни и профессиональной нетрудоспособности);
- страхование имущества (страхование имущества от пожара, страхование автомобиля и т.п.);
- страхование имущественного интереса (страхование от утраты требования, страхование остатка долга).

2. По определению суммы страхового возмещения:

- страхование убытков (*Schadenversicherung*);
- страхование сумм или страхование иное, чем страхование убытков (*Nicht-Schadenversicherung*).

3. По объему взятого риска:

- крупные риски (§ 210 Закона о договоре страхования 2008 г. (VVG)¹);
- иные.

4. По статусу страхователя:

- потребительское страхование;
- страхование предпринимателя;
- перестрахование.

Договорное страховое право (*Versicherungsvertragsrecht*) является центральным элементом частного страхового права. В его основе лежит договор страхования (*Versicherungsvertrag*), который является типичным обязательственным договором. Частным страховым правом также охватываются договоры страхования, заключение которых является обязанностью в силу закона и содержание которых предписано императивными нормами (обязательное страхование, в частности, страхование ответственности владельцев транспортных средств, страхование профессиональной ответственности адвокатов, налоговых консультантов, нотариусов и др.)².

¹ Gesetz über den Versicherungsvertrag (Versicherungsvertragsgesetz — VVG) vom 23.11.2007. URL: https://www.gesetze-im-internet.de/vvg_2008/VVG.pdf

² *M. Wand*. Op. cit. Rn. 5.

Основным источником договорного страхования является Закон о договоре страхования 2008 г. Закон был принят 23.11.2007 в результате проведения реформы договорного страхового права (VVG-Reform 2008) и вступил в силу 01.01.2008, заменив собой прежний закон от 30.05.1908.

Основная цель реформы страхового права 2008 г. заключалась в необходимости приведения правового статуса страхователя в соответствии с требованиями потребительской защиты. Важными изменениями являются устранение правила об обязательности страхового полиса (*Policenmodell*), расширение обязанностей страховщика по информированию и консультированию (*Informations- und Beratungspflichten*), введение общего права отказа страхователя от договора (*Widerrufsrechts des VN*), а также отказ от принципа «все или ничего» (*Alles-oder-Nichts-Prinzip*) при нарушении договорных или установленных законом обязанностей¹.

Закон состоит из трех частей: общей части, особенной части с положениями об отдельных видах страхования и завершающих положений.

Часть I подразделяется на две главы: глава 1 — предписания для всех отраслей страхования; глава 2 — страхование имущества от убытков, которая состоит из общих положений (раздел 1) и положений о страховании имущества (раздел 2).

Часть II регулирует отдельные виды имущественного страхования (страхование гражданской ответственности, страхование судебных расходов, транспортное страхование и страхование зданий) и личное страхование (страхование жизни, страхование на случай профессиональной нетрудоспособности, страхование от несчастных случаев и медицинское страхование)².

Помимо VVG 2008 к значимым источникам страхового права относятся Постановление об информационной обязанности в договорах страхования от 18.12.2007 (VVG-InfoV)³, Закон об обязательном страховании ответственности владельцев транспортных средств от 05.04.1965 (PflVG)⁴, Распоряжение о страховом покрытии для владельца автомо-

¹ M. Wand. Op. cit. Rn. 25.

² Ibid. Rn. 179.

³ Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen (VVG-Informationspflichtenverordnung — VVG-InfoV) vom 18.12.2007. URL: <https://www.gesetze-im-internet.de/vvg-infov/VVG-InfoV.pdf>

⁴ Gesetz über die Pflichtversicherung für Kraftfahrzeughalter (Pflichtversicherungsgesetz — PflVG) vom 05.04.1965. URL: <https://www.gesetze-im-internet.de/pflvg/PflVG.pdf>

бия от 29.07.1994 (KfZPfVV)¹. В области страхования жизни необходимо выделить также Закон о сертификации договоров страхования доходов лиц пожилого возраста и основы пенсионного страхования от 26.06.2001 (AltZertG)², Закон об улучшении обеспечения в старости (BetrAVG)³. В остальном речь идет преимущественно о специальном законодательном регулировании, которое предписывает обязанность заключения договора страхования⁴.

В случаях когда отсутствует специальное регулирование страхового права, применяются общие нормы гражданского права. В первую очередь применимы положения Германского гражданского уложения от 18.08.1896 (ГГУ, BGB)⁵ о сделках (§ 104 BGB), а также положения обязательственного права (§ 241 BGB). В BGB содержание релевантных норм страхового права сведено к минимуму, к ним относятся: § 1054 BGB (обязанность страхования, возложенная на узуфруктуария), а также § 1127 BGB (распространение ипотеки на требование по страхованию).

Особый источник немецкого страхового права — Общие условия (Allgemeine Versicherungsbedingungen, AVB). Они не являются общеобязательными, а представляют собой типовые условия, которые могут быть включены в договор. Для того чтобы AVB стали частью договора, необходимо явно выраженное согласие сторон на это (§ 305 II BGB).

Общие условия разрабатываются применительно к конкретному виду страхования. Существуют, например, общие условия страхования ответственности владельцев транспортных средств, страхования гражданской ответственности, страхования от огня, страхования от кражи и грабежа, страхования от рисков, связанных с ведением строительных работ, страхования на случай профессиональной нетрудоспособности, страхования от несчастных случаев, страхования дорожных рисков и др.⁶

¹ Verordnung über den Versicherungsschutz in der Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung (Kraftfahrzeug-Pflichtversicherungsverordnung — KfZPfVV) vom 29.07.1994. URL: <https://www.gesetze-im-internet.de/kfzpfvv/>

² Gesetz über die Zertifizierung von Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen (Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz — AltZertG) vom 26.06.2001. URL: <https://www.gesetze-im-internet.de/altzertg/AltZertG.pdf>

³ Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (Betriebsrentengesetz — BetrAVG) vom 19.12.1974. URL: <https://www.gesetze-im-internet.de/betravag/>

⁴ M. Wand. Op. cit. Rn. 156.

⁵ Bürgerliches Gesetzbuch (BGB) vom 18.08.1896. URL: <https://www.gesetze-im-internet.de/bgb/>

⁶ Allgemeine Bedingungen für die Kfz-Versicherung (AKB 2015), Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Haftpflichtversicherung (AHB 2008), Allgemeine Bedingungen für

В систему страхового права входит также Закон о страховом надзоре (VAG 2016)¹. Немецкий страховой надзор впервые был урегулирован в Имперском законе Германии о частных страховых компаниях от 1901 г., впоследствии Закон о страховом надзоре был кодифицирован и действует с 01.01.2016 в редакции Закона о модернизации надзора за страхованием.

VAG 2016 устанавливает требования и порядок организации страхового дела, пределы и компетенцию органов по осуществлению контроля за страховой деятельностью, инкорпорируя основные положения Директивы ЕС о состоятельности (Solvency II) от 25.11.2009².

Франция

Французское страховое законодательство основано на принципе полной кодификации. Все нормы о страховании, имеющие как публично-правовой, так и частноправовой характер, содержатся во Французском Страховом кодексе³. Законодательные реформы, так или иначе затрагивающие вопросы страхования, приводят к внесению изменений непосредственно в Кодекс. Например, в 2014 г. был принят новый закон о защите прав потребителей. Его положения, относящиеся к страхованию, были сформулированы в виде новой статьи Кодекса (L113-15-2).

Страховой кодекс состоит из двух частей: «законодательной» и «регулятивной». Законодательная часть содержит существенные положения о страховании, соответствующие по своему значению уровню закона. В регулятивной части собраны технические положения (например, конкретные перечни информации, которые должны быть предоставлены при заключении различных видов договоров страхо-

die Feuerversicherung (AFB 2010), Allgemeine Bedingungen für die Einbruchdiebstahl- und Raubversicherung (AERB 2010), Allgemeine Bedingungen für die Bauleistungsversicherung durch Auftraggeber (ABN 2011), Allgemeine Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Versicherung (BUV 2008), Allgemeine Unfallversicherungs-Bedingungen (AUB 2010), Allgemeiner Teil der Versicherungsbedingungen für die Reiseversicherung 2008 (AT-Reise 2008) и т.д.

¹ Gesetz über die Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen (Versicherungsaufsichtsgesetz – VAG) vom 01.04.2015. URL: https://www.gesetze-im-internet.de/vag_2016/

² RL 2009/138/EG des Europäischen Parlaments und des Rates betreffend die Aufnahme und Ausübung der Versicherungs- und der Rückversicherungstätigkeit (Solvabilität II) vom 25.11.2009. URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/ALL/?uri=CELEX:32009L0138>

³ Code des assurances. En vigueur depuis le 11 juillet 1976. URL: https://www.legifrance.gouv.fr/codes/texte_lc/LEGITEXT000006073984

вания), соответствующие по своему характеру и значению уровню подзаконных актов. Обе части сформированы путем так называемой «сплошной кодификации», подразумевающей, что положения всех действующих на момент кодификации актов сводятся воедино с сохранением их законодательной силы. Таким образом, положения законов оказываются в «законодательной» части, а положения подзаконных актов — в «регулятивной».

Для Кодекса характерно отсутствие сквозной нумерации. Номера статей формируются в зависимости от того, в какой части, книге, разделе и главе содержится соответствующее положение (модульный принцип). Это позволяет вносить изменения и дополнения в те или иные разделы Кодекса, не меняя нумерацию других его частей.

Подобная структура кодификации является традиционной для французского законодательства. Аналогичные методы («сплошная» кодификация, деление на законодательную, регулятивную и иногда техническую части, отсутствие сквозной нумерации) использовались французским законодателем и при подготовке других актов, например: Потребительского кодекса (*Code de la consommation*), Транспортного кодекса (*Code des transports*) и др.

Законодательная часть Страхового кодекса разделена на 5 книг. Книга I — договор страхования. Книга II — обязательное страхование. Книга III — страховые организации. Книга IV — отдельные виды страхования. Книга V — страховые посредники. Книги разделены на разделы, разделы — на главы.

Одна из первых статей Кодекса (L111-1) содержит своего рода техническую таблицу, в которой указано, какие положения применяются (или не применяются) к определенным видам страхования. Статья L111-2 закрепляет общее правило отнесения норм Кодекса к императивным и диспозитивным: положения нескольких глав являются императивными, кроме ряда конкретных поименованных статей.

В первой главе «Общие положения» первого раздела Книги I содержится, в частности, определение понятия «крупные риски» и общий принцип запрета на дискриминацию. Глава вторая посвящена заключению договора страхования, форме и порядку вручения страхового полиса. Третья глава регулирует обязанности страховщика и страхователя, четвертая — вопросы рассмотрения споров из договоров страхования и исковой давности по таким спорам.

Во втором разделе Книги I идет речь о страховании убытков. В первой главе этого раздела содержатся общие принципы (страхование убытков имеет компенсационный характер), правила о двойном стра-

ховании, о несовпадении страховой суммы и страховой стоимости и т.п. В этом разделе содержатся также правила о страховом интересе (статья L121-6), об общих исключениях из страхового покрытия (статья L121-8), о суброгации (статья L121-12).

В данном разделе имеются также главы об отдельных видах страхования (от огня, от градобития, страхование скота, страхование ответственности, страхование риска природных катастроф, страхование риска террористических актов, страхование юридических расходов, страхование риска технологических катастроф, коллективное страхование убытков).

Третий раздел Книги I посвящен страхованию жизни и накопительному страхованию. В четвертый раздел включены положения о групповом страховании (в том числе взаимном и пенсионном). Пятый раздел в текущей редакции Кодекса отсутствует, шестой содержит положения об отдельных видах накопительного страхования (страхование жизни, договоры «капитализации» (*contrats de capitalisation*), сберегательные договоры (*contrats d'épargne*)).

В седьмом разделе Книги I содержатся правила, применимые к морскому, речному, воздушному, космическому страхованию, страхованию грузов, страхованию ответственности перевозчиков соответствующих видов транспорта. Восьмой раздел объединяет положения международного частного права (в рамках Европейского экономического пространства), относящиеся к страхованию. В девятом разделе содержатся особые правила, действующие на некоторых французских территориях. Речь идет, в частности, о так называемых «заморских территориях Франции», для которых традиционно предусматриваются те или иные особенности законодательства.

Книга II посвящена обязательному страхованию. В ней имеются разделы, относящиеся к обязательному страхованию владельцев транспортных средств, страхованию опасных механических машин, строительных работ, гражданской ответственности медицинских работников.

Книга III «Страховые организации» содержит общие принципы страхового надзора, а также его более конкретные параметры (в частности, правила допуска страховщиков к осуществлению страховой деятельности, полномочия различных органов в части страхового надзора, порядок передачи страхового портфеля другим страховщикам и ликвидации страховых организаций и т.п.). В статье L310-3-1 определяются страховые организации, к которым соответственно применяется и не применяется режим Директивы Solvency II. Несколько глав Книги II

посвящены описанию различных организационно-правовых форм страховых организаций, которые имеют право осуществлять те или иные виды страховой деятельности. Раздел IV Книги II объединяет положения, относящиеся к финансовому учету и статистике страховых организаций. Разделы VI и VII регламентируют вопросы свободного оказания страховых услуг на территории ЕС.

В этой же книге дается определение перестрахования (статья L310-1-1).

Книга IV посвящена особым видам организаций и иных структур, действующих в сфере страхования (Консультационному комитету в сфере финансового рынка, Национальной школе страхования, компенсационным фондам и т.п.).

Книга V содержит положения о страховых посредниках, в частности, определение, виды (брокеры, агенты, представители, не являющиеся генеральными агентами), требования к посредникам, положения о предоставлении ими информации при заключении договора страхования и др.

Регулятивная часть Страхового кодекса имеет примерно такую же структуру, что и законодательная. Однако содержащиеся в ней положения носят преимущественно технический характер (например, конкретные суммы, достижение которых позволяет отнести страхование к страхованию крупных рисков, конкретные условия, которые должны быть включены в страховой полис, способы направления сведений страховщиком страхователю и т.п.). Некоторые статьи регулятивной части содержат формы обязательных документов (заявлений страхователя по некоторым видам страхования, форм отчетности и т.п.). По некоторым вопросам «регулятивные» положения отсутствуют и соответствующие разделы регулятивной части оставлены пустыми.

Великобритания

Страховое законодательство Великобритании¹ состоит из актов, принятых во исполнение Директив ЕС в области регулирования страховой деятельности, а также законодательных актов, принятых в последние годы в ходе реформы страхового права. Страховое законода-

¹ Здесь и далее под «законодательством Великобритании» понимаются акты, действующие во всех частях Соединенного Королевства: Англии, Уэльса, Шотландии и Северной Ирландии. При подготовке данного материала не ставилась задача проследить особенности законодательного регулирования страхования в отдельных частях Соединенного Королевства.