

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

К. И. Заец

*Учреждение образования «Белорусская государственная
орденов Октябрьской революции и Трудового Красного Знамени
сельскохозяйственная академия», г. Горки*

Научный руководитель Т. Н. Решецкая, канд. ист. наук, доцент

Рискованный характер общественного производства – главная причина беспокойства каждого собственника имущества и товаропроизводителя за свое материальное благополучие. На этой почве закономерно возникла идея возмещения материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными владельцами имущества.

Различные природные катаклизмы и специфика социально-экономического развития в любом государстве создают объективные условия для возникновения риска, т. е. проявления негативных последствий, имеющих случайный характер. Такие явления нарушают нормальную производственную деятельность, причиняя населению материальный и моральный ущерб.

Для устранения всех негативных последствий и служит страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и самого государства.

Страхование представляет собой систему отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, личных имущественных отношений физических лиц, путем формирования за счет страховых взносов (страховых премий), уплачиваемых этими лицами, денежных фондов, предназначенных для выплаты страховых сумм и возмещения убытков при наступлении страховых случаев.

Страхование играет все большую роль в обеспечении благополучия каждой семьи, каждого человека. Коммерческое страхование, осуществляемое страховыми компаниями, дополняет социальное страхование, организуемое государством. С помощью страхования человек сохраняет свою собственность, обеспечивает себя средствами на случай болезни и утраты трудоспособности, получает дополнительную пенсию, создает финансовые гарантии для семьи на случай своего ухода из жизни. Наверное, нет такого человека, который не пользовался бы услугами страхования, не прибегал хоть однажды к его помощи [5, с. 26].

На территории Республики Беларусь государственный сектор представлен БРУСП «Белгосстрах», БРУПЭИС «Белэксимгарант», РДУСП «Стравита», РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация», коммерческий – страховщиками различного организационного статуса, который они получают в процессе лицензирования и регистрации страховой деятельности.

В экономическом смысле страхование представляет собой систему экономических отношений по поводу образования централизованных и децентрализованных денежных и материальных средств, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества и его членов [4, с. 21].

С материальной точки зрения страхование – это образование денежных и материальных фондов, которые используются для возмещения ущерба, причиненного стихийными бедствиями, несчастными случаями, а также в связи с наступлением определенных событий.

Страхование обеспечивает и гарантирует восстановление нарушенных имущественных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений и оказывает, таким образом, положительное влияние на укрепление финансовой системы государства.

На сегодняшний день достигнут высокий уровень – наших специалистов признают на европейском страховом рынке [3, с. 34].

Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 г. № 530 утверждено Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь. Пунктом 4 данного документа определено, что в Республике Беларусь осуществляется обязательное и добровольное страхование, а также перестрахование [2].

Добровольное страхование действует и в силу закона, и на добровольных началах. Гражданский кодекс (ГК) Республики Беларусь определяет подлежащие добровольному страхованию объекты и наиболее общие условия страхования – п. 1 ст. 817. Конкретные условия регулируются правилами страхования, которые разрабатываются страховщиком.

Обязательным страхованием согласно п. 2 ст. 817 ГК РБ является страхование, которое осуществляется в случаях, когда законами или актами Президента Республики Беларусь на указанных в них лиц возлагается обязанность по страхованию жизни, здоровья или имущества либо своей гражданской ответственности. Обязательное страхование, за исключением обязательного государственного страхования, осуществляется в соответствии с законами и актами Президента Республики Беларусь

Перестрахование – это страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных в договоре условиях риска выполнения части своих обязательств у другого страховщика (перестраховщика). К договору перестрахования применяются правила гл. 48 ГК РБ, если договором перестрахования не предусмотрено иное. При этом страховщик по основному договору страхования, заключивший договор перестрахования, выступает в нем как страхователь и считается в этом последнем договоре перестрахователем. Страховщик по договору перестрахования именуется

перестраховщиком. Перестраховщик ни в каких договорных отношениях со страхователем по основному договору страхования не состоит, и последний не может предъявить к перестраховщику какие-либо требования. Ответственным перед страхователем по основному договору страхования остается страховщик по основному договору страхования (пп. 1–3 ст. 857 ГК РБ).

Один и тот же объект страхования может быть застрахован по одному договору совместно несколькими страховщиками (сострахование). Иными словами, сострахование – это страхование по одному договору совместно несколькими страховщиками одного и того же объекта страхования. Если в таком договоре не определены права и обязанности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения или страхового обеспечения (ст. 843 ГК РБ). К сострахованию прибегают при страховании крупных объектов, когда один страховщик не в состоянии принять на себя весь риск возможных потерь страхователя.

От сострахования следует отличать дополнительное имущественное страхование, при котором страхуется один объект по нескольким договорам с одним или несколькими страховщиками. Когда имущество или предпринимательский риск застрахованы лишь в части страховой стоимости, страхователь (выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительно страхование, в том числе у другого страховщика, но с тем, чтобы общая страховая сумма (лимит ответственности) по всем договорам страхования не превышала страховой стоимости (п. 1 ст. 840 ГК РБ). Если это правило не будет соблюдено, то сумма возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы (лимита ответственности) по соответствующему договору страхования (п. 2 ст. 840 и п. 4 ст. 841 ГК РБ).

В ГК Республики Беларусь вопросы страхования раскрываются в разд. 4 гл. 48.

Классификация страхования представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды, звенья которых располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего [4, с. 42]. В Республике Беларусь страхование классифицируется условно на отрасли и виды. Выделяют три отрасли страхования: личное страхование, имущественное страхование и страхование ответственности. Отрасли, в свою очередь, представлены разнообразными видами страхования [5, с. 24].

Вид страхования – это страхование однородных объектов от характерных для них рисков в определенном объеме страховой ответственности.

Видами личного страхования являются: страхование детей, страхование к бракосочетанию, смешанное страхование жизни, страхование дополнительной пенсии, страхование медицинских расходов и т. д.

Экономическое назначение отрасли имущественного страхования заключается в возмещении ущерба, возникшего вследствие страхового случая относительно имущества субъектов хозяйствования и отдельных граждан (ст. 821–822 ГК РБ). В страховании ответственности, ст. 823–824 ГК РБ, объектом страхования выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

По мере развития человеческого общества роль страхования непрерывно возрастала. В настоящее время наряду с защитной ролью можно говорить об инвестиционной роли страхования, о роли страхования в развитии и укреплении международных экономических отношений, о страховании как развивающемся рынке труда, как о нейтрализаторе социальной напряженности.

Литература

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь : Кодекс Респ. Беларусь, 7 дек. 1998 г., № 118-3 : принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Министров Респ. Беларусь 19 нояб. 1998 г. : текст Кодекса по состоянию на 16.05.2017 № 14-3 // Консультант Плюс : Беларусь // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2019.
2. О страховой деятельности : Указ Президента Респ. Беларусь от 25.08.2000 г. № 530 : в ред. Закона от 20.01.2017 № 20 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2019.
3. Вerezубова, Т. А. Страховой рынок Республики Беларусь: перспективы развития / Т. А. Вerezубова // Весн. Беларус. дзярж. экан. ўн-та. – 2017. – № 5. – 118 с.
4. Воробей, Г. А. Финансовое право Республики Беларусь : учеб. пособие / Г. А. Воробей. – Минск : Амалфея, 2006. – 432 с.
5. Воробьев, М. К. Страховое дело : учеб.-метод. комплекс / М. К. Воробьев, И. А. Осипов. – Минск : Изд-во МИУ, 2012. – 282 с.