На правах рукописи

КАРИМУЛЛИНА Алсу Эриковна

ПРАВОВЫЕ СТИМУЛЫ И ОГРАНИЧЕНИЯ В ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Специальность 12.00.03 — гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Казань 2015

Работа выполнена в Федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Казанский (Приволжский) федеральный университет» на кафедре гражданского и предпринимательского права.

Научный руководитель — Михайлов Андрей Валерьевич
кандидат юридических наук, доцент

Официальные оппоненты: Санникова Лариса Владимировна,
доктор юридических наук, профессор,
ведущий научный сотрудник сектора финансового и банковского права Федерального государственного бюджетного учреждения науки Институт государства и права Российской академии наук (ИГП РАН)

Долотина Регина Рашидовна,
кандидат юридических наук, доцент
кафедры гражданского процессуального права Казанского филиала ФГБОУ ВО "Российский государственный университет правосудия".

Ведущая организация — Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Пермский государственный национальный исследовательский университет» (ПГНИУ)

Защита диссертации состоится «25» февраля 2016 года в 10 часов 00 часов на заседании Диссертационного совета Д 212.081.26 на базе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Казанский (Приволжский) федеральный университет», по адресу: 420008, г. Казань, ул. Кремлевская, д. 18, ауд. 335.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке им. Н.И. Лобачевского ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет» www.kpfu.ru.

Сведения о защите, автореферат и диссертация размещены на официальных сайтах ВАК Министерства образования и науки www.vak.ed.gov.ru и ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет» www.kpfu.ru.

Автореферат разослан «___ » _____ 2015 года.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат юридических наук, доцент Г.Р. Хабибуллина

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования складывается из следующих основных аспектов.

Социально-экономический аспект. Исследование правовых стимулов и ограничений, используемых законодателем при осуществлении нормативного регулирования страховой деятельности, обеспечивает теоретическую основу для создания действенного механизма правового регулирования, основанного на балансе интересов субъектов страхового дела и их контрагентов, охране прав страхователей (выгодоприобретателей, застрахованных лиц) и пресечении злоупотреблений со стороны как страховщика, так и страхователя. Создание подобного механизма правового регулирования особенно актуально в современных условиях развития страхового рынка. Так, по состоянию на 31 марта 2012 года в едином государственном реестре субъектов страхового дела было зарегистрировано 530 страховщиков, а на 30 сентября 2015 года- 371 страховщик. Количественное сокращение страховщиков происходит преимущественно за счет их ликвидации, что подрывает доверие населения не только к страховому рынку, но и государству в целом как гаранту экономической и социальной стабильности.

Поэтому важно обеспечить эффективность механизма правового регулирования страховой деятельности, что становится возможным лишь при создании сбалансированной системы правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности. При этом названная система имеет определяющее значение не только для развития страховой деятельности, но и способствует снятию социальной напряженности в той или иной сфере жизни общества и влияет на решение ряда экономических задач, что свидетельствует о необходимости самостоятельного научного исследования различных аспектов правового стимулирования и ограничения страховой деятельности.

Правотворческий аспект. В условиях проводимой законодателем реформы гражданского законодательства, в том числе страхового законодательства, развитие доктринальных положений по правовому обоснованию страховой деятельности способствует выявлению и устранению

пробелов правового регулирования в данной сфере. Так, значительные изменения, внесенные в законодательство о юридических лицах, не затронули вопроса об организационно-правовой форме страховой организации.

В действующем законодательстве о страховой деятельности не закреплен обязательный порядок досудебного урегулирования споров, связанных со страховыми выплатами по добровольным видам страхования, что приводит к злоупотреблениям как со стороны страховщиков, так и страхователей (выгодоприобретателей, застрахованных лиц).

Правоприменительный аспект. Подобные пробелы правового регулирования страховой деятельности, неправильное применение страховых терминов и понятий приводит к постоянному увеличению количества дел, связанных со взысканием страховых возмещений (выплат). Так, если за первое полугодие 2013 года судами общей юрисдикции по первой инстанции было рассмотрено 185 595 дел о взыскании страховых выплат (общая присужденная сумма по указанной категории дел составила 10,79 млрд. руб.), то в первом полугодии 2015 года указанные величины составили: 220 855 дел о взыскании страховых выплат и 18,93 млрд. руб.- общая присужденная сумма по указанной категории дел. Отсутствие единообразной судебной практики судов общей юрисдикции и арбитражных судов в сфере страховой деятельности также является серьезной проблемой правоприменительной практики, разрешение которой возможно лишь при создании надлежащей доктринальной основы правового обеспечения страховой деятельности.

Выявление правовой природы страховой деятельности как сферы правового стимулирования и ограничения позволяет не только установить пробелы в нормативной базе и коллизии в правоприменительной практике, но и разрешать подобные проблемы посредством обеспечения баланса частных и публичных интересов.

Степень разработанности темы диссертационного исследования.

Правовые стимулы и ограничения- правовые категории, изучаемые как в теории права, так и различных отраслях правовой науки. Так, в теории права правовым категориям стимулов и ограничений посвящены исследования С.С.

Алексеева, О.В. Левина, С.В. Мирошник, А.В. Малько, И.М. Приходько, Ю.В. Тихонравова и др.

Исторически в первую очередь изучением правового стимулирования и ограничения занимались исследователи в рамках отдельных отраслей. Так, проблематика стимулирования и ограничения в гражданско-правовых отношениях раскрывается в научных трудах исследователей советского периода: В.С. Константиновой, С.Д. Максименко, М.Г. Масевич, Б.В. Покровского, М.К. Сулейменова, К.Э. Торган и др. На современном этапе изучению правового стимулирования и ограничения в отдельных сферах гражданско-правового регулирования посвящены диссертационные исследования: Н.А. Айзетулловой (Система правовых стимулов и правовых ограничений инвестиционной деятельности в сфере предпринимательства: цивилистическое исследование, г. Казань, 2014 г.), Е.И. Отюцкой (Стимулы и ограничения в энергосбережении: гражданско-правовой аспект, Краснодар, 2012 г.), А.Н. Шпагонова (Система правовых стимулов и ограничений предпринимательской деятельности в банковской сфере, г. Саратов, 2011 г.).

Различные аспекты страхового права достаточно подробно рассматриваются М.И. Брагинским, С.В. Дедиковым, П.З. Иванишиным, Т.С. Колесовой, И.В. Кривошеевым, А.А. Мамедовым, В.А. Мусиным, В.К. Райхером, М.Б. Смирновой, В.И. Серебровским, А.И. Худяковым, Г.Ф. Шершеневичем, М.Я. Шиминовой и др. При этом на современном этапе можно выделить диссертационные исследования, посвященные: (1) общим вопросам страхового права: В.Ю. Абрамова (Проблемы правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации, Москва, 2011 г.), Ю.Б. Фогельсона (Договор страхования в российском гражданском праве, Москва, 2005 г.), (2) отдельным видам страхования: М.В. Терехова (Гражданско-правовое регулирование договорного личного страхования в Российской Федерации, Москва, 2009 г.), и (3) проблемам антимонопольного регулирования и несостоятельности (банкротства) страховщиков: (В.Г. Еременко В.Г. Антимонопольное регулирование конкурентных отношений в страховании в Российской Федерации, Москва, 2005 г.), А.Н. Шилиной (Несостоятельность

(банкротство) страховых организаций: проблемы теории и правоприменения, Москва, 2009 г.) и др.

Однако, несмотря на то, что многие аспекты страхового права исследованы в юридической литературе, необходимо отметить, что на сегодняшний день отсутствует самостоятельное целостное исследование, посвященное совокупности установленных в отношении субъектов страхового дела правовых стимулов и ограничений. Кроме того недостаточное внимание уделено особенностям системы правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности, ее элементам, соотношению и взаимодействию различных правовых стимулов и ограничений внутри общей системы правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности. Таким образом, неразрешенность ряда спорных вопросов в сфере правового стимулирования и ограничения страховой деятельности указывает на недостаточную степень разработанности данной проблемы и обосновывает научную актуальность избранной темы.

Цель исследования заключается в выявлении юридической природы и роли системы правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности.

Для достижения указанной цели были поставлены следующие **задачи** диссертационного исследования:

- выявить правовую природу страховой деятельности и особенности правового статуса субъектов страхового дела с позиции воздействия на них правовых стимулов и ограничений;

- установить тенденции развития страхового законодательства как основных показателей изменений, происходящих в системе правовых стимулов и ограничений;

- определить юридическую природу системы правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности, рассмотрев ее как сферу и результат взаимодействия частного и публичного права;

- выявить особенности и виды правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности; исследовать их

взаимодействие в рамках системы правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности;

- сформулировать понятие основных и комплексных правовых стимулов в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности и установить их юридические особенности;

- выделить и определить общие и специальные правовые ограничения в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности.

Объектом диссертационного исследования являются общественные отношения, возникающие при осуществлении страховой деятельности, а также при создании и прекращении субъекта страхового дела.

Предметом диссертационного исследования выступают нормы гражданского законодательства, законодательства о предпринимательской деятельности, иных сфер законодательства, закрепляющие систему правовых стимулов и ограничений страховой деятельности, практика применения этих норм, а также научные труды в данной сфере.

Методологическая основа диссертационного исследования. В ходе написания работы диссертант использовал различные общенаучные, специальные и частнонаучные методы познания.

В основу исследования был положен диалектический метод познания, применение которого, в частности, способствовало наиболее полному и подробному раскрытию сущности и правовой природы страховой деятельности с позиции теории правовых стимулов и ограничений. Использование метода системного исследования позволило рассмотреть структуру системы правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности и взаимосвязь элементов внутри системы.

Межотраслевой метод юридических исследований был использован диссертантом при исследовании содержания, структуры и особенностей страхового законодательства. Посредством применения формально-юридического метода были сформулированы основные понятия исследования. Метод научной классификации содействовал выявлению отдельных видов правовых стимулов и ограничений, а также обоснованию оснований их выделения.

В качестве методологической основы исследования выступили и иные методы познания (статистический, логический методы, методы комплексного анализа и др.), разнообразные приемы толкования правовых норм, которые в совокупности способствовали достижению установленной цели исследования.

Эмпирической основой диссертационного исследования выступают материалы юридической практики, в том числе опубликованной и неопубликованной судебной практики (более 70 судебных актов, включая постановления Конституционного Суда Российской Федерации, определения и постановления Верховного Суда Российской Федерации, постановления и информационные письма Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, материалы практики судов общей юрисдикции и арбитражных судов различных субъектов РФ, в том числе Арбитражного суда Республики Татарстан), а также материалы практической деятельности субъектов страхового дела (в том числе стандартные формы заявлений на страхование, договоров (полисов) страхования, правил страхования и др.). Так, в работе исследованы положения правил страхования средств наземного автотранспорта таких страховых организаций, как АО «АльфаСтрахование», ООО Страховая группа «АСКО», САО «РЕСО-Гарантия», ООО «Росгосстрах», АО «Страховое общество ЖАСО».

Теоретическую основу диссертационного исследования составляют труды таких представителей общетеоретической и цивилистической науки, как С.С. Алексеева, В.Ю. Абрамова, А.К. Безиной, М.И. Брагинского, Д.Н. Горшунова, П.З. Иванишина, Н.Г. Кабанцевой, Н.Е. Карягина, Н.С. Ковалевской, Т.С. Колесовой, И.А. Красновой, И.В. Кривошеева, В.А. Ларионова, О.В. Левина, А.В. Малько, А.А. Мамедова, М.Б. Мамсурова, С.В.Мирошник, А.В. Михайлова, В.А. Мусина, И.Н. Оськина, Е.И. Отюцкой, Б.И. Пугинского, В.К. Райхера, В.И. Серебровского, М.Б. Смирновой, И.М. Приходько, Ю.В. Тихонравова, Ю.Б. Фогельсона, А.И. Худякова, М.Ю. Челышева, Г.Ф. Шершеневича, М.Я. Шиминовой, А.Н. Шилиной, А. Н. Шпагонова и других.

Научная новизна диссертации выражается в том, что автором впервые выявлены юридическая природа и роль системы правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности.

При этом в работе:

- сформулировано авторское понятие системы правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности;

- выявлены общие для всех стадий функционирования субъекта страхового дела (при создании, прекращении субъекта страхового дела, осуществлении страховой деятельности) задачи системы правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности;

- определены юридические особенности правовых стимулов в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности; выявлены основные и комплексные правовые стимулы в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности, определено их понятие и характеристики;

- определены юридические особенности правовых ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности; выделены общие и специальные правовые ограничения в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности;

- выявлены основные тенденции развития страхового законодательства, отражающие наиболее общие изменения в системе правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности.

Научная новизна находит свое выражение и конкретизируется в следующих **основных положениях**, выносимых на защиту:

1. Система правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности представляет собой совокупность взаимосвязанных и взаимодополняющих друг друга правовых средств (инструментов), создающих благоприятные условия и устанавливающих границы дозволенного поведения при создании, прекращении субъекта страхового дела, осуществлении страховой деятельности, взаимодействие которых обуславливается необходимостью обеспечения эффективности механизма правового регулирования страховой деятельности.

2. Единство системы правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности заключается в общности выполняемых на различных стадиях функционирования субъекта страхового дела задач, выражающихся в охране интересов потенциальных и действительных

контрагентов субъекта страхового дела, обеспечении стабильности страхового рынка, организации надзора за страховой деятельностью.

3. Правовые стимулы в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности имеют следующие характеристики:

- начинают действовать с момента получения лицензии на осуществление страхования (перестрахования, взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера);

- функционируют преимущественно на стадии осуществления страховой деятельности, так как для стадий создания, прекращения субъекта страхового дела характерно преобладание государственно-властного воздействия с выраженным публичным интересом и право-ограничительным характером правового регулирования;

- выражаются в форме наделения субъективными правами (на предъявление суброгационного требования, на страховую премию и др.) и правовыми льготами (закрепление случаев допустимости соглашений и согласованных действий субъектов страхового дела и иных хозяйствующих субъектов);

- объединяются в подсистему правовых стимулов посредством закрепления основных и комплексных правовых стимулов, отличительными признаками которых являются: метод правового регулирования, степень сложности, состав субъектов, на которых оказывается стимулирующее воздействие.

4. Основными правовыми стимулами в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности являются установленные диспозитивными нормами в отношении субъектов страхового дела простые правовые стимулы частноправового характера (наделение субъекта страхового дела субъективным правом на: заключение договора страхования по разработанной им процедуре; обмен информацией со страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) в электронной форме; предъявление суброгационного требования; отказ от осуществления страховой выплаты; создание страховых (перестраховочных) пулов и объединений (ассоциаций, союзов) субъектов страхового дела и др.).

5. Под комплексным правовым стимулом в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности следует понимать закрепленный с

использованием как гражданско-правового, так и публично-правового метода правовой стимул, который состоит из совокупности субъективных прав, обязанностей, требований и запретов, установленных как в отношении субъекта страхового дела, так и его контрагентов (наделение страховщика субъективным правом на страховую премию; наделение страховщика субъективным правом на передачу страхового портфеля; возложение на определенный законом круг лиц обязанности по заключению договора страхования (обязательное страхование); закрепление в антимонопольном законодательстве случаев допустимости соглашений и согласованных действий хозяйствующих субъектов).

6. Правовые ограничения в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности характеризуется следующими признаками:

- воздействуют на соискателей лицензии на осуществление страхования (перестрахования, взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера) и субъектов страхового дела на всех стадиях их функционирования;

- выражаются в форме установления юридических фактов-ограничений, обязанностей, запретов и мер гражданско-правовой ответственности;

- обуславливаются тем, что субъекты страхового дела отнесены к финансовым организациям, в отношении которых вводятся дополнительные обязанности и требования (нормативные требования к минимальному размеру уставного капитала) и дифференцированно устанавливаются правовые ограничения в антимонопольном законодательстве и законодательстве о несостоятельности;

- выражаются не только в сдерживании противоправной активности субъектов страхового дела, но и в ограничении правомерного поведения иностранных инвесторов на российском страховом рынке;

- объединяются в подсистему правовых ограничений по принципу единства и дифференциации правового регулирования посредством установления общих и специальных правовых ограничений.

7. К общим для всех субъектов страхового дела правовым ограничениям в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности относится установление: специальной правоспособности, обязательного лицензирования,

квалификационных и иных требований (к лицам, осуществляющим управленческие и иные функции субъекта страхового дела), обязанностей, закрепленных в антимонопольном законодательстве, а также мер гражданско-правовой ответственности. Специальные правовые ограничения в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности проявляют себя посредством установления круга индивидуальных запретов либо обязанностей в отношении: страховщика (обязанность по осуществлению страховой выплаты, созданию страховых резервов, обладанию полностью оплаченным уставным капиталом и др.) и страхового брокера (запрет на оказание страховым брокером услуг исключительно по обязательному страхованию и др.).

8. В целях обеспечения баланса интересов сторон договора страхования (перестрахования) и согласования частных и публичных интересов система правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности организуется в соответствии с тенденциями развития страхового законодательства, к которым следует относить:

- конкретизацию правовых терминов, определяющих сущность и структуру страховой деятельности, на основании принципа единства и дифференциации правового регулирования;

- увеличение степени правовой регламентации обязательного страхования и развитие правового стимулирования социально значимых видов добровольного страхования;

- увеличение количества правовых норм, регулирующих внедрение в страховую деятельность электронных форм документооборота и раскрытия информации.

Теоретическая значимость результатов исследования выражена в том, что в нем выработаны теоретические положения и выводы, раскрывающие специфику системы правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности, которые могут быть использованы при дальнейшем исследовании актуальных проблем правового стимулирования и ограничений в иных сферах гражданско-правового регулирования. Кроме того разработанные в процессе написания диссертационного исследования положения и выводы развивают и дополняют общетеоретическое научное представление о

системе правовых стимулов и ограничений специальными правовыми категориями. В работе установлены тенденции развития страхового законодательства, рассмотрены различные классификации правовых стимулов и ограничений, выявлены комплексные и основные правовые стимулы, исследована их взаимосвязь и роль в механизме правового регулирования страховой деятельности, определены характерные особенности правовых ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что содержащиеся в нем основные выводы и рекомендации могут быть использованы законодателем в целях совершенствования системы правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности; в практической деятельности органов страхового надзора и субъектов страхового дела. Кроме того основные выводы и положения возможно использовать в правоприменительной практике; а также в качестве основы научных исследований в данной сфере, в учебном процессе по курсам «Гражданское право», «Предпринимательское право», «Страховое право» и др., при разработке учебников и учебно-методических пособий.

Апробация результатов исследования. Диссертационное исследование прошло процедуру обсуждения и одобрения на кафедре гражданского и предпринимательского права ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет».

Основные положения и выводы докладывались диссертантом на теоретических семинарах кафедры гражданского и предпринимательского права ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», а также на научных и научно-практических конференциях. Кроме того результаты исследования нашли отражение в статьях, опубликованных в журналах, рекомендованных ВАК (4 статьи), а также в работах, опубликованных в иных изданиях. Результаты диссертационного исследования также были внедрены в правоприменительную практику Казанского филиала Акционерного общества «Страховое общество ЖАСО»

Структура диссертационного исследования. Структура работы определена указанными выше целью и задачами. Диссертационное исследование

состоит из введения, трех глав, объединивших девять параграфов, заключения и списка нормативно-правовых актов, материалов судебной практики и специальной литературы. Первая глава диссертационного исследования посвящена общей характеристике страховой деятельности, ее правовому регулированию и взаимодействию частноправовых и публично-правовых начал в страховом праве. Вторая глава раскрывает общее понятие, особенности и выделяет виды правовых стимулов в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности. Особое внимание в данной главе уделено основным и комплексным правовым стимулам в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности, что обосновывается стремлением диссертанта наиболее подробно рассмотреть комплексные правовые стимулы как сложные частно-публичные правовые средства. В третьей главе определяется понятие правовых ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности, их особенности и виды. При этом во втором и третьем параграфе названной главы диссертантом исследуются общие и специальные правовые ограничения в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности. Различие в классификационных основаниях, положенное в основу структуры второй и третьей главы исследования, обуславливается внутренними отличиями правовых стимулов и ограничений. Так, правовым ограничениям не характерны некоторые свойства, определяющие комплексность правовых стимулов, в частности, правовые ограничения закрепляются только с применением императивного метода и, как правило, являются выражением публичного интереса. Однако сказанное не исключает деление правовых ограничений на простые и сложносоставные.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обосновывается актуальность темы диссертационного исследования, рассматривается степень ее разработанности, определяются цель и задачи исследования, его объект и предмет, теоретическая, методологическая, эмпирическая основы исследования, формулируется научная новизна и

положения, выносимые на защиту, отражается теоретическая и практическая значимость работы.

Глава первая **«Общая характеристика страховой деятельности и система ее правового регулирования»,** состоящая из трех параграфов, раскрывает основные теоретические положения по теме исследования, определяет нормативно-правовую базу и рассматривает соотношения частноправовых и публично-правовых начал в правовом регулировании страховой деятельности.

В первом параграфе **«Понятие и субъекты страховой деятельности»** определяется важнейшие характеристики системы правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности: субъекты (субъекты страхового дела) и объект воздействия (страховая деятельность). Страховая деятельность рассматривается как сфера деятельности нормативно ограниченного круга субъектов страхового дела по предоставлению специфического рода услуг (страхование, перестрахование, взаимное страхование, а также услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием). При этом диссертант указывает, что раскрытие понятия страховой деятельности невозможно без рассмотрения каждого вида страховых услуг в отдельности.

Подробному анализу подвергается вопрос о соотношении понятий «страхование» и «страховая деятельность», страховой интерес исследуется как ключевой элемент страхового правоотношения; определяется специфика договора перестрахования, его место в системе гражданско-правовых договоров; рассматриваются особенности взаимного страхования.

Рассмотрение понятия «страховая деятельность» не ограничивается лишь характеристикой сфер такой деятельности. Важно также определить круг участников гражданского оборота, которые законом могут быть наделены статусом субъекта страхового дела (страховщик, страховой брокер). В связи с широким использованием в законодательстве термина «страховщик», прежде всего, диссертантом определяется круг лиц, которые хотя и занимаются страхованием, однако выведены из-под действия Закона об организации страхового дела (страховые сельскохозяйственные кооперативы, Агентство по страхованию вкладов, АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и

инвестиций», страховые фонды). Таким образом, объектом правового стимулирования и ограничения в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности выступает исключительно деятельность страховых организаций, обществ взаимного страхования и страховых брокеров.

Диссертант также соглашается с законодательным исключением из перечня субъектов страхового дела страховых актуариев, деятельность (по расчетам страховых тарифов, страховых резервов, оценке инвестиционных проектов) которых хотя и является одной из гарантий финансовой стабильности страховщика, однако не предполагает непосредственной причастности к конкретному страховому правоотношению.

Во втором параграфе **«Система источников правового регулирования страховой деятельности»** совокупность источников правового регулирования страховой деятельности рассматривается с позиции ее системной организации по принципу иерархии источников по юридической силе: международно-правовые акты, национальные нормативно-правовые акты (Конституция РФ, законы и подзаконные нормативно-правовые акты), обычаи.

Учитывая, что система правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности воздействует на совокупность гражданско-правовых отношений в области страхования в комплексе с воздействующими на них публично-правовыми отношениями, рассмотрение названной системы немыслимо без изучения не только гражданского законодательства, но и публично-правовых отраслей законодательства.

На основании анализа изменений страхового законодательства диссертантом выделены следующие тенденции развития страхового законодательства: (1) конкретизация правовых терминов, определяющих сущность и структуру страховой деятельности, на основании принципа единства и дифференциации правового регулирования; (2) увеличение степени правовой регламентации обязательного страхования и развитие правового стимулирования социально значимых видов добровольного страхования; (3) увеличение количества правовых норм, регулирующих внедрение в страховую деятельность электронных форм документооборота и раскрытия информации. Названные тенденции находят

свое непосредственное отражение и в общей системе правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности.

В третьем параграфе «**Система правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности как сфера и результат взаимодействия частного и публичного права**» определяется соотношение частноправовых и публично-правовых начал в правовом регулировании страховой деятельности. На основе сложившихся в юридической науке теорий и воззрений диссертант рассматривает материальные и формальные критерии разграничения частного и публичного права и приходит к выводу о необходимости применения различных критериев в совокупности.

В параграфе проводится разграничение страхования как гражданско-правового явления и социального страхования. Так как социальное страхование представляет собой самостоятельный институт публичного права, страхование и страховая деятельность диссертантом рассматриваются исключительно в гражданско-правовом аспекте.

На основании анализа различных проявлений взаимодействия частных и публичных начал в страховом праве диссертант приходит к выводу, что нормы страхового права объединяются в правовой комплекс разнотраслевого характера.

Диссертант определяет систему правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности как совокупность взаимосвязанных и взаимодополняющих друг друга правовых средств (инструментов), создающих благоприятные условия и устанавливающих границы дозволенного поведения при создании, прекращении субъекта страхового дела, осуществлении страховой деятельности, взаимодействие которых обуславливается необходимостью обеспечения эффективности механизма правового регулирования страховой деятельности. Взаимосвязь правовых стимулов и ограничений как составных элементов единой системы проявляется в общности выполняемых на различных стадиях функционирования субъекта страхового дела задач, выражающихся в охране интересов потенциальных и действительных контрагентов субъекта страхового дела, обеспечении стабильности страхового рынка, организации надзора за страховой деятельностью.

Воздействие частных и публичных начал на систему правовых стимулов и ограничений рассматривается диссертантом применительно к этапам функционирования субъекта страхового дела. Значительное вторжение норм публичного права происходит на этапе создания и прекращения субъекта страхового дела. На данных этапах преимущественно используются правовые ограничения, правовые стимулы практически не применяются. Гражданско-правовые принципы и начала, закрепляющие субъективные права (правовые стимулы), получают широкое распространение лишь на этапе осуществления страховой деятельности- при заключении, исполнении, изменении, прекращении гражданско-правовых договоров. При этом наряду с правовыми стимулами на данной стадии используются и правовые ограничения.

Глава вторая работы **«Правовые стимулы в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности»** включает три параграфа, посвященные изучению особенностей правовых стимулов в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности, их классификации.

В первом параграфе **«Понятие и виды правовых стимулов в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности»** исследуются отличительные характеристики правовых стимулов в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности, проводится их классификация по различным основаниям.

Анализ существующих в юридической литературе теорий и учений о правовых средствах, правовом стимулировании и правовых стимулах позволил диссертанту установить сущностные характеристики правовых стимулов как правовых средств (инструментов). Для определения правовых стимулов в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности как правовой категории в параграфе также выявляются их отличительные особенности, выделяющие их среди иных правовых стимулов. На основании проведенного анализа диссертантом дается понятие правового стимула в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности, под которым понимается правовое средство (инструмент), создающее для субъекта страхового дела благоприятные условия осуществления страховой деятельности посредством наделения его субъективными правами или правовыми льготами.

В рамках единой системы правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности правовые стимулы организуются в подсистему правовых стимулов. Рассмотрение структуры названной подсистемы во многом определяется посредством проведения классификации по различным основаниям.

Исследуя различные критерии классификации правовых стимулов, диссертант приходит к выводу, что для наиболее наглядного изучения системных взаимосвязей правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности, необходимо использовать классификационное деление правовых стимулов на основные и комплексные.

Основной правовой стимул является простым правовым средством частноправового диспозитивного характера (например, наделение правом на утверждение правил страхования, формы заявления на страхование, правом суброгации и др.). Содержание основных правовых стимулов, как правило, может быть изменено посредством договорного регулирования.

Комплексный правовой стимул в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности рассматривается диссертантом как закрепленный с использованием как гражданско-правового, так и публично-правового метода правовой стимул, который состоит из совокупности субъективных прав, обязанностей и запретов, установленных в отношении субъекта страхового дела и его контрагентов.

Во втором параграфе **«Основные правовые стимулы в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности»** автор исследует особенности основных правовых стимулов с позиции выполняемых ими задач. В первую очередь диссертант уделяет внимание материальным правовым стимулам, главной задачей которых выступает получение прибыли, ее экономное расходование (возврат ранее осуществленных страховых выплат (наделение правом суброгации) и освобождение от осуществления страховой выплаты).

Наделение субъективным правом на получение вознаграждения является общим правовым стимулом как для страховщиков, так и страховых брокеров. Существенную специфику данный правовой стимул приобретает при заключении страховым брокером договора об оказании услуг со страховщиком, который вправе

определять целый ряд условий названного договора (в том числе условия о размере вознаграждения страхового брокера и порядке взаиморасчетов). Если для страхового брокера одностороннее определение страховщиком условий такого договора представляет собой ограничение субъективного права на вознаграждение, то для страховщика создает благоприятные условия заключения таких договоров.

В качестве механизма возврата уже выплаченного страхового возмещения диссертантом рассматривается субъективное право на предъявление суброгационного требования. Закрепление в законодательстве оснований для освобождения страховщика от обязанности осуществить страховую выплату, а также возможности уменьшения страховой выплаты на стоимость франшизы также является правовым способом экономии денежных средств страховщика и создает для него благоприятные условия.

В качестве организационно-правовых стимулов в работе рассматриваются следующие правовые средства: наделение страховщика субъективным правом на заключение договора страхования по разработанной им процедуре, на обмен информацией в электронной форме, на объединение в союзы и иные объединения.

Ряд правовых стимулов в гражданско-правовом регулировании страховой деятельностью направлен на обеспечение финансовой устойчивости страховщиков, в частности, к данной группе правовых стимулов диссертант относит наделение страховщика субъективным правом: на осуществление перестрахования, сострахования, на объединения в страховые (перестраховочные) пулы, на формирование фондов предупредительных мероприятий.

В третьем параграфе второй главы «**Комплексные правовые стимулы в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности**» в качестве названных правовых стимулов рассматриваются: наделение страховщика субъективным правом на страховую премию; наделение страховщика субъективным правом на передачу страхового портфеля; возложение на определенный законом круг лиц обязанности по заключению договора страхования (обязательное страхование), а также нормативное закрепление в антимонопольном законодательстве случаев допустимости соглашений и согласованных действий хозяйствующих субъектов.

Наделение страховщика субъективным правом на получение страховой

премии как комплексный правовой стимул включает в себя право страховщика на самостоятельное определение страхового тарифа (за исключением обязательных видов страхования), расчет которого должен производиться с применением актуарно обоснованных страховых тарифов. Последние рассчитываются в соответствии с методикой расчета страховых тарифов, требования к которым разрабатываются органом страхового надзора.

Возложение в нормативном порядке на определенных лиц (потенциальных контрагентов страховщика - страхователей) обязанности по страхованию позволяет диссертанту говорить о том, что обязательное страхование создает благоприятные условия для развития страховой деятельности. Характеризуя обязательное страхование в целом, диссертант отмечает, что в данной сфере публично-правовые императивные нормы преобладают над частноправовым диспозитивным усмотрением.

Рассматривая наделения страховщика субъективным правом на передачу страхового портфеля, диссертант приходит к выводу, что законодатель, выстраивая в императивном порядке процедуру передачи страхового портфеля и регламентируя исполнение договоров страхования, устанавливает баланс интересов сторон договора страхования.

Нормативное закрепление в антимонопольном законодательстве случаев допустимости соглашений и согласованных действий субъектов страхового дела и иных хозяйствующих субъектов исследуется в качестве правовой льготы, подробная нормативная регламентация которой обуславливается необходимостью обеспечения баланса интересов участников страховых правоотношений.

Глава третья «**Правовые ограничения в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности»** посвящена исследованию вопросов правового ограничения страховой деятельности.

В параграфе первом «**Понятие и классификация правовых ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности»,** основываясь на существующих в научной литературе теоретических представлениях о правовых ограничениях и анализируя особенности страховой деятельности как сферы правового стимулировании и ограничения, диссертант дает следующее определение. Правовое ограничение в гражданско-правовом регулировании

страховой деятельности- правовое средство (инструмент), устанавливающее границы дозволенного поведения соискателей лицензии на осуществление страховой деятельности и субъектов страхового дела при создании, прекращении субъекта страхового дела, осуществлении страховой деятельности по средством установления юридических фактов-ограничений, обязанностей, запретов, мер гражданско-правовой ответственности. При этом правовые ограничения устанавливаются как для сдерживания противоправной активности, так и ограничения правомерного поведения с целью достижения публичных целей, заключающихся в поддержке российского субъекта страхового дела и в противодействии поглощению отечественного страхового рынка иностранными инвесторами.

Правовые ограничения в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности образуют подсистему правовых ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности, которая тесно взаимодействует с ранее рассмотренной подсистемой правовых стимулов. Данное взаимодействие прослеживается на различных этапах функционирования субъекта страхового дела.

В параграфе проведена классификация правовых ограничений страховой деятельности по различным основаниям.

В параграфе втором главы третьей **«Общие правовые ограничения в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности»** диссертантом проведен анализ правовых ограничений, установленных как в отношении страховщика, так и страхового брокера (установление: специальной правоспособности, обязательного лицензирования, квалификационных и иных требований (к лицам, осуществляющим управленческие и иные функции субъекта страхового дела), обязанностей, закрепленных в антимонопольном законодательстве, а также мер гражданско-правовой ответственности).

Установление обязательного лицензирования страховой деятельности рассматривается как сложносоставное правовое ограничение, в котором в наибольшей степени проявляется защитно-охранительная функция правовых ограничений страховой деятельности. Так, исполнение установленного круга обязанностей при получении лицензии на осуществление страховой деятельности представляет собой охранительный срез данной функции. Тогда как

аннулирование, ограничение, приостановление и отзыв лицензии выражают защитную составляющую данной функции.

После получения лицензии на осуществление страхования (перестрахования, взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера), участник гражданского оборота приобретает статус субъекта страхового дела, наделенного специальной правоспособностью. Специальная правоспособность субъекта страхового дела состоит в прямой зависимости от исполнения обязанности по лицензированию, что также является проявлением существующих взаимосвязей различных правовых ограничений в общей системе правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности.

Параграф третий главы третьей «**Специальные правовые ограничения в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности**» рассматривает совокупность специальных правовых ограничений, которые закрепляются в отношении отдельных субъектов страхового дела: страховщиков и страховых брокеров. При этом в группе специальных правовых ограничений в отношении страховщиков можно выделить подгруппы специальных правовых ограничений, регулирующих страховую деятельность: страховщиков (вне зависимости от их организационно-правовой формы); страховых организаций; обществ взаимного страхования и страховых организаций, являющихся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов.

В качестве правовых ограничений деятельности страховщиков в параграфе рассмотрены следующие обязанности: обязанность по страховой выплате; обязанность по полной оплате уставного капитала в установленном законом размере; обязанность по формированию страховых резервов; обязанности, установленные в целях контроля и надзора за осуществлением страховой деятельности (вести соответствующую отчетность, организовать систему внутреннего контроля и внутренний аудит).

Особенностью правовых ограничений, устанавливаемых для страховых организаций, являющихся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных

инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, является то, что в подобных случаях правовые ограничения устанавливаются не только для сдерживания противоправного поведения, но и правомерного.

На этапах осуществления мер по предупреждению банкротства и признания страховой организации банкротом комплекс специальных правовых ограничений устанавливается с целью применения реабилитационных мер по восстановлению платежеспособности и финансовой устойчивости, защиты интересов контрагентов страховой организации, обеспечения деятельности временной администрации и сохранности бланков строгой отчетности.

Специфика специальных правовых ограничений обществ взаимного страхования обусловливаются юридической значимостью отношений между членами общества взаимного страхования и заинтересованностью друг в друге.

Применение специальных правовых ограничений в отношении страховых брокеров во многом зависит от того, кто выступает его контрагентом (страхователь или страховщик), а также наличия у страхового брокера права на получение страховых премий от страхователей для последующей передачи их страховщику.

В **заключении** определяются результаты проведенного исследования.

По теме диссертации автором опубликованы следующие работы:

I. Публикации в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации для публикации по кандидатским и докторским диссертациям:

1. Каримуллина А.Э. Правовые стимулы и правовые ограничения в гражданско-правовом регулировании обязательного страхования // Ученые записки Казанского университета. Серия Гуманитарные науки. Казань: Изд. Казан. университета, 2012.- Т.154, кн.4.- С. 102-107 – 0,4 п. л.

2. Каримуллина А.Э. Общая характеристика правовых ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности и их классификация // Актуальные проблемы экономики и права. Казань, 2013.- №3 (27).- С. 176-180.- 0,63 п. л.

3. Каримуллина А.Э. Обязанность по лицензированию деятельности субъекта страхового дела как правовое ограничение страховой деятельности // Вестник экономики, права и социологии. Казань, 2014.- № 2.- С. 129-132.- 0,5 п. л.

4. Каримуллина А.Э. Система правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности: сущность, структура, особенности // «Черные дыры» в российском законодательстве, 2014.-№ 4.- С. 57-60. - 0,6 п. л.

II. Публикации в иных изданиях:

5. Хабибуллина А.Э. Новое в законодательстве о несостоятельности (банкротстве) страховых организаций // Сборник аспирантских работ юридического факультета. Казань: Казан. университет, 2011.- Вып. 12.- С. 406-411.- 0,3 п. л.

6. Хабибуллина А.Э. Круг субъектов страхового дела и требования, предъявляемые к ним законодательством // Международная научно-практическая конференция «Актуальные вопросы юриспруденции» (21 апреля 2011г.)- Новосибирск: Изд. «ЭНСКЕ»,2011.- С. 115-122. - 0,5 п. л.

7. Каримуллина А.Э. Разграничение понятий «страхование» и «страховая деятельность» по российскому законодательству // Сборник аспирантских работ юридического факультета. Казань: Казан. университет, 2012.- Вып. 13.- С. 210-215. - 0,3 п. л.

8. Каримуллина А.Э. Суброгация и регресс в страховых правоотношениях // Международная научно-практическая конференция «Социально-гуманитарные и юридические науки: современные тренды в изменяющемся мире» (20 ноября 2012г.). Краснодар, 2012.- С. 166-170. - 0,3 п. л.

9. Каримуллина А.Э. О правовой природе перестрахования // «Научная дискуссия: вопросы юриспруденции»: материалы XV международной научно-практической конференции (18 июля 2013г.).- М.: Международный центр науки и образования, 2013.- С. 40-44.- 0,35 п. л.

10. Каримуллина А.Э. Обеспечение баланса интересов сторон при формулировании условий договора страхования // Социальная роль системы страхования в условиях рыночной экономики России: сборник материалов XV

международной научно-практической конференции:- Казань, Изд-во Казан. Университета, 2014.- С. 92-96. - 0,25 п. л.

Общий объем опубликованных работ диссертанта составляет 4,2 п. л.