

Анализ правового регулирования страхования во Франции

Рассмотрим опыт правового регулирования сферы страхования на примере Франции, поскольку Франция и Россия относятся к одной романо-германской правовой семье.

Такие видные российские ученые, как Г.Ф. Шершеневич, С.А. Рыбников, В.И. Серебровский, В.М. Потоцкий, исследования которых продолжают быть актуальными и в современный период, занимались в том числе и изучением страхового законодательства зарубежных стран, а также проводили его сравнительный анализ. Например, В.И. Серебровский, отметил: «В западноевропейских государствах, где страховое дело сосредоточено по преимуществу в руках акционерных обществ, добровольное страхование (договорное) играет доминирующую роль; страхование же обязательное применяется реже; этим, между прочим, объясняется тот факт, что именно договорное страхование и является предметом особых забот законодателя» [1]. Ярким примером, свидетельствующим об актуальности выводов Серебровского В.И. является современное страховое законодательство Франции. Детально разработанный страховой кодекс 1976 года (с последующими дополнениями и изменениями) выступает главнейшим источником, регламентирующим деятельность в области страхования. Страховщиками во Франции являются страховые общества, основными организационно-правовыми формами которых выступают общества взаимного страхования и акционерные общества. Наличие уставного капитала и получение соответствующей лицензии обязательно для осуществления деятельности в качестве страховой компании.

Французским правом предусмотрены следующие виды страховых договоров:

- личное страхование, к которому относится: медицинское, страхование

жизни, индивидуальное страхование от несчастных случаев, и т.д., то есть при котором может возникнуть неимущественный ущерб;

- страхование имущества, в соответствии с которым возмещается имущественный ущерб.

Главное отличие имущественного от личного страхования в том, что в первом случае сумма, которая выплачивается страховой компанией при наступлении страхового случая, не должна превышать реальный ущерб, а во втором возмещение ущерба происходит на основании заранее оговоренной суммы, размер которой определен по соглашению сторон.

На основе Страхового кодекса Франции выделяют два подвида страхования имущества: страхование имущества и страхование ответственности перед третьими лицами. Договор страхования имущества позволяет защитить участникам гражданского оборота свои имущественные интересы.

Само определение понятия имущества и разделение его на виды установлено ст. L. 517 - L. 526 Французского гражданского кодекса 1804 года.

Известный французский цивилист Р. Саватье, придерживается следующего мнения: «И вещные, и обязательственные права, касающиеся любого конкретного имущества, индивидуализируются; каждое из этих прав, как таковое, может стать предметом сделки: можно продать узюфрукт, право нанимателя, да и вообще любое право требования. С того момента, когда возникает возможность такой продажи, права становятся имуществом» [2].

Во Франции, как и в России договор страхования имущества является двусторонним, возмездным, алеаторным и действует с момента, определенного сторонами в договоре. Точно также страхователь, страховщик и выгодоприобретатель выступают сторонами договора страхования имущества.

Французским законодательством установлены особые требования для получения лицензии, предъявляемые к страховщикам: определена минимальная сумма уставного капитала, а также обязательно создание

страховых фондов и резервов.

Правовой статус французских некоммерческих обществ взаимного страхования обладает своими характерными особенностями. Главной целью их деятельности является страхование интересов членов таких обществ, а не получение прибыли от страхования третьих лиц. Страховой фонд обществ взаимного страхования формируется благодаря средствам его членов и при наступлении страхового случая из его средств участникам общества взаимного страхования производится страховая выплата. Г.Ф. Шершеневич отметил, что: «Общества взаимного страхования (частные) представляют собой весьма распространенную форму страхования, являются добровольными объединениями лиц с целью распределения между всеми участниками убытков от определенного несчастья, которое им всем угрожает, но постигает в действительности некоторых из них» [3].

По договору страхования имущества страхователем может быть дееспособное физическое или юридическое лицо, которое заинтересовано в том, чтобы имущество сохранить. Кроме того, такое лицо обязано уплатить страховые взносы или страховую премию, а также если наступит страховой случай имеет право потребовать от страховщика страховую выплату. Лицом, которое заинтересовано в том, чтобы сохранить имущество, может быть не только собственник, но и наниматель, арендатор, а также лицо, которое владеет имуществом на праве оперативного управления или хозяйственного ведения.

Договор страхования может заключаться и выплачиваться страховое возмещение в пользу третьего лица – выгодоприобретателя (он может являться как физическим, так и юридическим лицом).

В пользу выгодоприобретателя предоставлена возможность заключать договоры ст. L. 1121 Французского гражданского кодекса, при условии, определенной заинтересованности гражданина заключающего такой договор. Сторона, которая заключила договор (страхователь), не может его аннулировать, если третье лицо (выгодоприобретатель) сообщило о своем

намерении воспользоваться таким договором. По договору страхования имущества выгодоприобретателя назначает сам страхователь, либо он определяется в установленном законом порядке. Страхователю предоставлено право заменить выгодоприобретателя, если страховой случай еще не наступил, предварительно сообщив об этом страховщику [4].

Права и обязанности сторон, обусловленные договором страхования имущества, зависят от момента наступления страхового случая.

Если произошел страховой случай, страхователь должен уведомить об этом страховщика в срок, предусмотренный договором. Однако, данный срок не может быть более пяти рабочих дней в соответствии со ст. L. 113-2 Страхового кодекса. В определенных случаях закон устанавливает укороченный срок для обращения с заявлением о наступлении страхового события. К примеру, если случилась кража имущества, то действует уменьшенный срок - два рабочих дня.

Под угрозой недействительности договора страхования предусмотрена его обязательная письменная форма. Статьями L. 112-1 - L. 112-2 Страхового кодекса Франции урегулирован процесс заключения договора страхования, который также имеет свои особенности. Страхователь подает страховщику заявление перед заключением договора, в котором дает ответы на интересующие страховую организацию вопросы. Ответы на вопросы имеют значение для определения уровня страхового риска. Если страховщиком не отклонено такое заявление в десятидневный срок с даты его фактического получения, то предложение заключить договор страхования считается принятым.

При достижении соглашения сторон по всем существенным условиям, а также после того как сторонами будет подписан текст договора либо страхователю будет выдан страховой полис, договор будет считаться заключенным. Свое действие договор страхования начнет в момент, который указан в договоре. Согласно законодательству Франции, страховой полис может быть на предъявителя, без права передачи, или ордерным. Ордерные

страховые полисы могут быть переданы только путем индоссамента (передаточной надписи, удостоверяющей переход всех или части прав по документу к другому лицу).

Страховым кодексом Франции, а именно ст. L. 112-4 определены существенные условия договора страхования, которые в обязательном порядке должны быть в нем указаны:

- дата заключения договора;
- имя или наименование сторон;
- страховая сумма;
- объект договора;
- сумма страховых взносов или страховой премии;
- банковские реквизиты и адреса сторон;

Кроме того:

- указывается иностранное право другого государства, если к договору страхования не подлежит применению французское;
- указываются вышестоящие инстанции (наименование и адрес), которые контролируют деятельность страховой компании [5].

К объекту имущественного страхования относят страховой интерес, который непосредственно связан с риском повреждения, недостачи или утраты определенного имущества.

Кроме Франции, довольно подробно регламентировано добровольное страхование имущества в нормативно-правовых актах стран континентальной Европы (Германия, Италия Испания, Чехия, Хорватия, Польша, Швейцария Венгрия), а также и в странах с англо-саксонской системой права (США, Великобритания). Для России анализ опыта зарубежных стран представляет не только научный, сколько практический интерес. Правовое регулирование имущественного страхования согласно нормативно-правовым актам Российской Федерации, осуществляется на основе разных законодательных актов. Благодаря этому имеют место быть пробелы и противоречия между разными законами. В отличие от российского, законодательство Франции в

этом плане более единообразно, поскольку подробно разработанный Страховой кодекс является основным источником, регулирующим отношения в сфере страхования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТУРАТУРЫ

1. Серебровский В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. - М., 1997. - С. 275.
2. Саватье Р. Теория обязательств. - М., 1972. - С. 54.
3. Шершневич Г.Ф. Курс торгового права. Т. I. - М.: Юрайт, 2016. - С. 358.
4. Власов О.А. Обязательное страхование в России и в мире // Страхование. - 2014. - № 11.
5. Саберова М.Ш. Страхование жизни по законодательству России и Франции // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. - 2013. - №23. - С.202-205.