

КЛАССИФИКАЦИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ В ПРАВЕ ВЕЛИКОБРИТАНИИ

**О.П. Воробейчикова, кандидат педагогических наук;
А.А. Медведева, кандидат юридических наук, доцент.
Санкт-Петербургский университет ГПС МЧС России**

Говорится о современной классификации договоров страхования в Великобритании в соответствии с природой страхового интереса, страхового случая и договора страхования. Кроме того, анализируются новые виды классификации страхования: обязательное и добровольное; коммерческое и потребительское.

Ключевые слова: страхование, Великобритания, виды страхования, Директивы Европейского Союза, страхователь, страховщик, страхование жизни, имущественное страхование, добровольное и обязательное страхование, потребительское страхование коммерческое страхование

Definition and Essence of Insurance in United Kingdom

**O.P.Vorobeychikova; A.A. Medvedeva
Saint-Petersburg university of State fire service of EMERCOM of Russia**

The paper is dedicated to modern classification of insurance in Britain according to nature of insurable interest, nature of the risk insured and insurance policy. Also the new classifications are analyzed: compulsory and voluntary insurance and commercial and consumer insurance.

Key words: insurance, United Kingdom, types of insurance, European Directives, insured, insurer, life assurance, indemnity insurance, voluntary and compulsory insurance, consumer insurance, commercial insurance

Классификация договоров страхования очень важна, поскольку, несмотря на разнообразие договоров на современном рынке, законодательство исторически является обобщенным. С начала истории страхования в Великобритании и в течение длительного времени только три закона были посвящены отдельным видам страхования, доминировавшим на рынке: закон «О морском страховании» 1775 г., закон «О страховании жизни» 1774 г. и закон «О предупреждении пожаров в Лондоне» 1774 г. Принципы, заложенные в этих документах, применялись в регулировании подобных видов страхования. Хотя в конце XIX – начале XX века и в дальнейшем страхование стало более разнообразным, законодательство Европейского союза снова стало более обобщенным. Поскольку основной целью Директив ЕС является облегчение создания единого Европейского рынка страхования, нормы ЕС закладывают базовые цели и принципы [1]. В законодательстве ЕС обозначены только страхование жизни и страхование транспортных средств. Другие виды страхования подчиняются Директиве о страховании жизни и Директиве о страховании объектов, отличных от страхования жизни. Поэтому необходимо найти схожие и различные черты между различными видами страхования, чтобы понять, какие нормы применимы к тому или иному виду, т.е. провести классификацию. Классификация также удобна для страховщиков и страхователей, поскольку страховая защита предлагается как от определенной опасности (например, огневое страхование), так и определенного вида собственности (страхование домашнего скота) или последствий, которые влечет за собой владение определенным имуществом (страхование автомобилей) [2].

Британское страхование делится на следующие виды:

1.В соответствии с природой страхового случая:

- а) морское страхование;
- б) огневое страхование;
- в) страхование жизни;
- г) страхование от несчастных случаев.

Тогда как в морском, огневом страховании и страховании жизни страховыми случаями являются опасности на море, пожар или смерть, границы страхования от несчастных случаев существенно шире. Оно включает в себя несчастный случай с индивидуумом, случайный ущерб или гибель имущества или несчастный случай, за который страхователь несет ответственность.

2. В соответствии с природой страхового интереса выделяют следующие виды страхования:

1. Личное страхование – включает в себя страхование жизни, индивидуальное страхование от несчастных случаев и страхование на случай болезни. В этом виде страхования страховое событие угрожает личности страхователя или третьего лица.

2. Страхование имущества включает морское страхование, огневое страхование, страхование от кражи, страхование от неплатежеспособности, а также страхование от гибели имущества от других несчастных случаев. Этот вид страхования подразумевает угрозу имуществу страхователя.

3. Страхование ответственности:

– страхование публичной ответственности, например, страхование ответственности, связанное с особыми зданиями, автотранспортными средствами или механизмами.

– страхование ответственности работодателя.

Кроме того, некоторые правоведы классифицируют страхование на страхование первой стороны и третьей стороны, где в первом случае индивид страхует свою жизнь и имущество, а во втором лицо страхует свою ответственность за потенциальный ущерб, причиненный третьей стороне [3]. Также многие ученые утверждают, что страхование третьей стороны дублирует систему ответственности по гражданскому правонарушению; кроме того, оно экономически более дорогое и менее эффективное, чем страхование первой стороны. В связи с этим предлагается, чтобы страхование некоторых дорожных или промышленных рисков, сопряженных с травмами или гибелью людей, то есть страхование третьей стороны, было заменено на страхование первой стороны, которое будет проводить государство как часть социального страхования [4].

3. В соответствии с природой договора страхования:

а) страхование, в котором не реализуется принцип возмещения убытков (non-indemnity insurance) или договоры неимущественного страхования. В таком договоре страховая сумма, заранее оговоренная в договоре, выплачивается в случае наступления определенного события. Страхователь в этом случае необязательно несет материальные потери. Примерами такого вида страхования является страхование жизни, личное страхование от несчастных случаев или болезни [5];

б) страхование, в котором реализуется принцип возмещения убытков (indemnity insurance) или договоры имущественного страхования. По этому договору страховщик покрывает только фактический ущерб [6]. Сюда включаются все договоры страхования, кроме страхования жизни, личного страхования от несчастных случаев или болезни. Примерами имущественного страхования являются огневое, автомобильное страхование, а также страхование ответственности перед третьими лицами.

Таким же образом договоры страхования классифицируются на уровне Евросоюза. Основные Директивы ЕС разделены на Директиву страхования жизни (Life Assurance Directive) и Директиву страхования, отличному от страхования жизни (Non-Life Insurance Directive), которые соответственно «регулируют страхование жизни» и «регулируют страхованием, отличным от страхования жизни» [7].

4. В соответствии с решением страхователя о страховании или отказа от страхования определенных видов риска:

1. Обязательное страхование означает, что страхователь обязан страховать риски, указанные в законе. В Великобритании обязательными являются следующие виды страхования (большинство из видов – это страхование ответственности): страхование автотранспортных средств (в соответствии с законом о дорожном движении (Road Traffic Act) 1988 г.), страхование ответственности работодателя (закон об обязательном страховании ответственности работодателя (Employers' Liability (Compulsory Insurance) Act) 1988 г.), страхование ответственности адвоката (закон о страховании ответственности адвоката (Solicitors Act) 1974 г.), страхование ответственности страховых брокеров (закон о страховании страховых брокеров (Insurance Brokers (Registration) Act) 1977 г.), страхование ответственности агентов недвижимости (закон о страховании ответственности агентов недвижимости (Estate Agents Act) 1979 г.), страхование от нефтяных загрязнений (Закон о торговом мореплавании (нефтяных загрязнениях) (The Merchant Shipping (Oil Pollution) Act) 1971 г.), страхование ядерных реакторов (закон о ядерных установках (Nuclear Installations Act) 1965 г.), огневое страхование определенных зданий и земельных участков (Меры по восстановлению зданий, расположенных на бенефициях (Repair of Benefice Buildings Measure) 1972 г., закон об улучшении земель (Improvement of Land Act) 1864 г., закон о заселенных землях (Settled Land Act) 1925 г., закон о небольших постройках и участках (Small Holdings and Allotments Act) 1926 г.) [8].

Обязательное страхование вводится в тех областях, где добровольное страхование либо отсутствует, либо слишком дорого для большинства потенциальных страхователей. «Обязательный» элемент делает договор страхования похожим на налог. Обязательное страхование является объектом критики со стороны многих страховщиков за экономическую неэффективность. Считается, что таким образом население вынуждается страховать за небольшие деньги, таким образом подрывается страховой бизнес с его реальными ставками и ответственностью [9]. С другой стороны доход, полученный от обязательного страхования, является гарантированным и стабильным. Обязательное страхование гарантирует третьей стороне возмещение ущерба. В отсутствие обязательного страхования ответственности любое лицо или организация будут действовать так, чтобы уклониться от возмещения ущерба третьей стороне [10].

2. Также страхование существует в добровольной форме, что означает право, а не обязанность страховать, а страхователь может выбрать вид риска, от которого он хочет застраховаться.

Недавно стало необходимым разделение на *коммерческое и потребительское страхование* [11]. Это разделение связано с законодательством ЕС, которое обратило внимание на защиту потребителя [12]. Парламент Великобритании принял в 1999 году на основании Директив ЕС Правила о несправедливых положениях в потребительских договорах (Unfair Terms in Consumer Contracts Regulations). Они определили потребителя как «любое лицо, которое... действует с целью, не связанной с торговлей, бизнесом или профессиональной деятельностью» [13]. Таким образом, договоры коммерческого страхования покрывают риски, связанные с торговлей, бизнесом или профессиональной деятельностью. Правовая комиссия предложила приравнять к «потребителям» предприятия мелкого бизнеса, поскольку они «сталкиваются с проблемами, с которыми крупные коммерческие страхователи не сталкиваются – недостатком специальных знаний о страховании, консультантов, финансовых средств» [14]. Подчеркивается также, что, хотя положение потребителей улучшилось, современное законодательство имеет пробелы. Коммерческое страхование руководствуется общим правом, как сказано в Законе о морском страховании 1906 года и другими законами, которые необходимо пересматривать в современных условиях.[15].

Литература

1. Purves R. L., The Expanding (or Shrinking) Scope of «Insurance» in FSA Regulation // Journal of Business Law, November.– 2001.– с.630.

2. Hardy Ivamy E. R., General Principles of Insurance Law. London: Butterworths Law. –1993. – с.7.
3. Birds J., Birds` Modern Insurance Law. London: Sweet & Maxwell. – 2004.
4. Uff J., Construction Law. London : Sweet & Maxwell. –2005.
6. Directive [2002/83/EC](#); Directive [92/49/EEC](#)
7. Hardy Ivamy E.R., General Principles of Insurance Law. London: Butterworths Law, 1993, сс. 651-653
8. Types and Classes of Insurance (2003)
http://www.ins-union.ru/U_FILE/MS_DOC/Types_%20and_%20classes_%20of_%20insurance.doc
(получено 15 февраля 2006)
9. Diacon S., O`Brien C., Blake A., The Economic Value of General Insurance (2005)
http://www.abi.org.uk/Display/File/523/Full_economic_report_web_version.pdf#search='The%20Economic%20Value%20OF%20GENERAL%20INSURANCE%20Diacon%20S (получено 12 января 2006)
10. Lowry J.P., Insurance Law: Doctrines and Principles. London: Hart Publishing, 2005, с.10
11. Council Directive 93/13/EEC of 5 April 1993 on Unfair Terms in Consumer Contracts.