

Научная статья
https://doi.org/10.23672/SAE.2023.79.80.032
УДК 341.9



ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НОРМАТИВНОГО ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ ЗА РУБЕЖОМ

Кузнецова И.А.¹, Матвеева Т.П.²,

Владимирский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации¹, Владимирский юридический институт ФСИН России²

Аннотация. Актуальность данного исследования заключается в том, что в нем проведен правовой анализ нормативно-правового регулирования страхового рынка за рубежом. Целью исследования является выявление особенностей нормативно-правового регулирования страхования недвижимости в США, Германии, обязательного страхования в КНР. Так, например, в США страховые отношения регулируются законодательством штатов, и действуют в рамках одного штата. В Германии нормы подразделяется на три обособленные группы, каждая из которых имеет свой характерный перечень источников регулирования. К таким нормам относятся обособленные, но связанные между собой нормы: нормы относящиеся к договору страхования (*Versicherungsvertragsrecht*); нормы, регулирующие деятельность страховых компаний (*Versicherungsunternehmensrecht*); и нормы регулирующие страховой надзор (*Versicherungsaufsichtsrecht*). Особенностью организации страхового дела в КНР является создание Национального фонда социального страхования Китая (CNIF), который внес коррективы в концепцию развития страхового права и обеспечить базовое социальное страхование граждан и снизить социальные риски в Китае.

Выдвинуто предложение о развитии правового регулирования страхования в России.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, страхование недвижимости, страховой полис, страховое покрытие, договор страхования.

GENERAL CHARACTERISTICS OF THE REGULATORY LEGAL REGULATION OF PROPERTY INSURANCE ABROAD

Inna A. Kuznetsova¹, Tamara P. Matveeva²,

Vladimir Branch of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation¹, Vladimir Law Institute of the Federal Penitentiary Service of Russia²

Abstract. The article provides a legal analysis of the legal regulation of the insurance market abroad. The authors revealed the features of the regulatory regulation of real estate insurance in the USA, Germany, compulsory insurance in China. For example, in the United States, insurance relations are regulated by state law, and operate within the same state. In Germany, the norms are divided into three separate groups, each of which has its own characteristic list of sources of regulation. Such norms include separate but related norms: norms related to the insurance contract

(Versicherungsvertragsrecht); norms regulating the activities of insurance companies (Versicherungunternehmensrecht); and norms regulating insurance supervision (Versicherungsaufsichtsrecht). A feature of the organization of insurance business in China is the creation of the National Social Insurance Fund of China (CNIF), which has made adjustments to the concept of insurance law development and provide basic social insurance for citizens and reduce social risks in China.

A proposal has been put forward to develop the legal regulation of insurance in Russia.

Keywords: *insurance, insurance market, real estate insurance, insurance policy, insurance coverage, insurance contract.*

Введение. В современных условиях развития гражданского общества любой страны, страхование занимает достаточно важную нишу. Несомненно, оно является важным и необходимым инструментом, обеспечивающим стабильность экономики, безопасность и непрерывность развитие предпринимательской деятельности, эффективную защиту от природных, техногенных и иных рисков, а также реализует государственную социальную политику. Страхование помогает снизить расходы, связанные с ущербом в случае реализации определенных договором или законом рисков. Масштабы страхования могут быть разными: от ущерба здоровью, жизни, или имуществу конкретного человека или юридического лица.

Так, что же такое страхование? Страхование – это отношения, возникающие между страхователем и страховщиком, по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страхового случая. Страхование может осуществляться как добровольно, так и в обязательном порядке. Так, обязательное страхование не зависит от желания гражданина. Оно осуществляется в силу закона. В каждой стране существует свой список обя-

зательного страхования. Добровольное страхование устанавливается страховщиком. Это главное отличие от обязательного страхования, которое устанавливается в законодательном порядке.

Обсуждение. Рассмотрим страхование недвижимости в некоторых зарубежных странах. Как и в нашей стране, в большинстве европейских стран страховать жилую недвижимость обязательно при покупке в ипотеку. Страхование недвижимости, возможно и не будучи резидентом данного государства. Но в отдельных странах помимо общего страхования конструктивных элементов, или коммуникаций или отделки можно застраховать, например, бытовую технику, велосипед, вещи и даже отдельно поверхности из стекла.

В Соединенных Штатах Америки собственник недвижимого имущества (недвижимости) именуется «домовладелец» [6, с.41]. Функционируют различные страховые компании. Наиболее распространенным предметом имущественного страхования в США является страхование жилья (дома). До второй половины XX века было большое количество полисов страхования различных областей в сфере защиты дома (имуще-

ства), можно было застраховать имущество от различных опасностей, таких как пожар, землетрясение, разрушение в связи с погодными условиями, кража и иные факторы. В сентябре 1950 года был впервые введен полис домовладельца. Несмотря на то, что в некоторых штатах Америки и Великобритании уже были аналогичные полисы. При реформировании законодательства США в области страхования в конце 40-х годов XX века полисы домовладельцев получили свое правовое закрепление. Основным отличием полиса домовладельца от существующих до реформирования системы страхования полисов является, то что собственник мог оформить один полис для страхования своего дома(недвижимости) от различных опасностей. Поскольку в штатах существовало много страховых компаний, потребовалась комплексная стандартизация вопросов страхования жилья. Поэтому в 1971 году была сформирована частная компания ISO (Insurance Services Office) в штате Нью-Джерси. В компетенцию данной компании входило информирование страховых компаний о рисках при оформлении полисов. Также стоит отметить, что ISO разработало упрощенные формы (образцы) полисов домовладельцев. Компания ISO занималась перепродажей образцов страховым компаниям. Важно отметить, что система законодательства и правил оформления страховых полисов постоянно подвергалась внесению изменений и различных дополнений. Стоит отметить,

что штаты не имеют единого федерального Закона о страховании.

В дальнейшем принимались меры по повышению доступности и условий страхового покрытия, а также увеличение цен на страхование имущества. Благодаря осознанию ситуаций в области катастроф (например, ураганы) регулирующие органы не видели необходимости повышать цены на страхование имущества, поскольку для домовладельцев страхование было убыточным. Поэтому было принято решение о сокращении страховых покрытий. Использовались образцы, разработанные ISO. Стоит отметить, что из перечня ситуаций, подлежащих страхованию, было исключен ущерб от воды (например, разрыв труб). На другие аспекты были наложены соответствующие ограничения, например, в области ущерба от ветра, чтобы оценить реальный ущерб необходимо было провести точные расчеты, стоимость, которые, как правило, не покрывали реальный нанесенный ущерб.

В настоящее время в США действуют два типа страховых компаний:

- это акционерные общества;
- это общества взаимного страхования.

Стоит отметить, что в США отсутствуют государственные страховые компании. Страховые компании оказывают услуги в области страхования имущества граждан (например, жилья, автомобиля, строение)

Характерной особенностью страховой системы США является

участие в страховании различных посредников – страховой полис принимается не напрямую, а через страхового агента или брокера. Нормы страхового надзора содержатся в главе 15 Кодекса Соединенных Штатов «Коммерция и торговля», в разделах 20 «Регулирование страхования» (§§ 1011-1015), 93 «Страхование» (§§ 6701-6781) [5].

В Федеративной Республики Германии (BRD), развита культура страхования, которая распространяется и на защиту дома и имущества. Несмотря на то, что ни одна из форм страхования жилья в Германии не является обязательной по закону, многие предпочитают застраховаться от рисков, в частности, от пожаров и краж со взломом.

Закон о Страховом Надзоре (Versicherungsaufsichtsgesetz) является главным законодательством управления в области страховой деятельности Германии. Закон «О страховом надзоре» предусматривает следующее: лицензирование для страховых и перестраховочных компаний; требования к уставному капиталу для страховых и перестраховочных компаний; компетенции этих тип компаний.

При заключении договоров в области страхования применяются нормы Закона «О Договоре Страхования». Все страхование и перестрахование компании в Германия подпадают под надзор федерального органа финансового надзора (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, BaFin).

В Германии существует три основных вида страхования жилья:

- это страхование домашнего имущества, которое распространяется на движимое имущество — мебель, одежду, украшения и оборудование.

- это страхование зданий или страхование домовладельцев, которое покрывает недвижимое имущество — стены, полы, потолки и встроенное оборудование.

- это страхование ответственности домовладельцев, которое покрывает происшествия в помещениях, принадлежащих домовладельцу, в результате которых пострадали третьи лица или был нанесён ущерб их имуществу.

Обязательной программы страхования того или иного вида имущества нет. Но, несмотря на это, при заключении договоров доверительного управления, купли-продажи, аренды данное обязательство может быть включено. В качестве примера можно привести договор ипотечного кредитования, в котором обязательным является пункт страхования здания.

Несмотря на то, что страхование жилья не является обязательным в Германии, данный вид страхования является одним из самых популярных, наряду с медицинским страхованием и страхованием автомобиля. Согласно статистике, в 2021 году в Германии были заключены договоры страхования на общую сумму 12,6 млрд. евро. Как и другие виды страхования, страхование жилья в Германии регулируется Федеральным ор-

ганом финансового надзора (Закон О Страховом Надзоре (Versicherungsaufsichtsgesetz). На сегодняшний день в Германии осуществляет деятельность множество глобальных страховых компаний. Полис страхования жилья, оформленный в другой стране, можно использовать в Германии, однако могут существовать ограничения. Любой страховой полис, оформленный в иностранной компании, будет необходимо пересчитать, учитывая особенности объекта страхования. Полис страхования имущества можно использовать на тех же условиях (без пересчёта), если был заключён договор страхования по расширенной программе, покрывающей имущество за рубежом.

Согласно статистическим данным немецкой страховой отрасли в 2021 году, в Германии насчитывается 202 компании, предоставляющие различные виды страхования жилья. Некоторые немецкие банки также продают страховые продукты[3].

Страхование домашнего имущества покрывает стоимость движимого имущества, хранящегося в доме. Большинство стандартных страховых полисов в Германии, как правило, включают в себя мебель, ковры, одежду, ювелирные изделия, спортивный инвентарь, электронное оборудование и домашних животных. Страховые полисы регулируются Гражданским Кодексом Германии[1], который устанавливает защиту клиентов, заключающих эти типы контрактов. Можно приобрести полис по

расширенной программе страхования, который будет включать в себя велосипеды, оборудование, хранящееся в садах, и арендованное оборудование. Для имущества, используемого в деловых или профессиональных целях, потребуется отдельный страховой полис. Для страхования встроенной кухни и ванной комнаты может потребоваться дополнительный полис. Стандартные полисы обычно покрывают расходы в случае пожара, сильного шторма или повреждения водой (например, прорыва труб), кражи и вандализма. Дополнительное страхование может понадобиться, чтобы застраховаться от ущерба, причинённого по небрежности; случайного повреждения домашними животными или гостями; инцидентов, приведших к повреждению или потере имущества, находящегося за пределами помещения. Договор страхования не действует в отношении намеренного повреждения или общего износа. Большинство компаний выплачивают компенсацию в зависимости от стоимости повреждённого или утерянного имущества, однако некоторые стандартные полисы могут иметь ограничения относительно максимальной суммы компенсации. Некоторые страховые компании определяют максимальную сумму выплаты, основываясь на площади недвижимости в квадратных метрах, умноженной на установленную сумму (обычно около 500-600 евро). Расширенные полисы могут включать в себя другие расходы, такие как затраты на уборку или затраты на за-

мену замков в случае взлома. Большинство страховых компаний требуют сообщать об отъезде из застрахованного объекта на срок более 60 дней.

Стоимость страхования домашнего имущества в Германии зависит от различных факторов, которые могут включать в себя:

- Стоимость имущества.
- Район проживания.
- Меры безопасности в доме, например, системы сигнализации.

Стоимость базового полиса страхования имущества составляет примерно 20-25 евро в год. Стоимость полиса по расширенной программе составляет 50-60 евро в год.

Страхование зданий в Германии известно как страхование жилых зданий или страхование домовладельцев. Данную программу страхования можно приобрести как отдельно, так и в составе комплексного договора страхования. Страхование здания покрывает риски, связанные с конструктивными элементами здания, включая стены, крышу, полы, потолки, гаражи и сараи. Как правило, можно доплатить за дополнительное покрытие, которое включает в себя оконные стекла и системы отопления. При необходимости застраховать какую-либо мебель, придётся оформить комбинированную страховку, которая будет включать в себя покрытие домашнего имущества. В рамках стандартных программ страхования покрывается ущерб, нанесённый штормом, пожаром, утечкой воды и взрывами. За покрытие ущер-

ба, причиненного по неосторожности (например, неисправности в здании, которые не были устранены, или перегруженные электрические розетки), или в результате некоторых стихийных бедствий, таких как землетрясения и террористические акты, необходимо доплатить. Необходимо убедиться, что полис покрывает расходы на полную реконструкцию дома в случае серьезного стихийного бедствия. В некоторых полисах может быть установлен максимальный лимит выплат. Рекомендуется получить профессиональную оценку затрат на реконструкцию дома. В рамках расширенных программ страхования могут покрываться также расходы на альтернативное размещение, хранение имущества и уборку. Стоимость полиса рассчитывается, исходя из таких факторов, как тип здания, возраст, размер и состояние, используемые материалы и стоимость реконструкции. Также могут учитываться расположение здания и личный страховой профиль домовладельца. Стоимость полиса страхования здания по базовой программе составляет 120-150 евро. Для жилья большего размера, стоимость будет составлять 250-300 евро в год. Для дорогой недвижимости в престижных районах стоимость полиса будет выше. Примерную стоимость страховки можно рассчитать с помощью онлайн-калькулятора на сайте.

Подача заявления на страхование жилья в Германии. После выбора страховой компании можно подать заявку на получение страховки в

Германии онлайн или по телефону. У некоторых страховщиков есть офисы продаж, которые можно посетить, чтобы подать заявку лично. Для оформления заявки потребуется предоставить удостоверение личности, подтверждение адреса и банковские реквизиты (в случае если оплата стоимости полиса будет проводиться путём снятия средств с расчётного счёта). При подаче заявления онлайн страховой полис и документы будут выданы в электронном виде в течение 24 часов. Срок действия договоров обычно составляет 12 месяцев, однако существуют программы страхования, действующие более длительный срок, например, на 3-5 лет. Некоторые договоры страхования не предусматривают досрочную аннуляцию страхования досрочно без предварительной уважительной причины; однако многие страховщики позволяют отказаться от полиса в любое время. Продление действия полиса в некоторых компаниях осуществляется автоматически, если не уведомить их об отмене полиса не позднее, чем за 30 дней до окончания действия полиса. Для получения информации о продлении и отмене полиса необходимо обратиться к правилам выбранной страховой компании.

Интересен опыт Китайской народной республики (далее – КНР). На основании Закона о страховании Китая (2015 г.) (保险法) [2] в качестве обязательного страхования признается:

- страхование жизни от производственных травм;

- базовое пенсионное страхование;

- страхование на рождение ребенка;

- страхование от безработицы;

- базовое медицинское страхование.

Наиболее популярным видом страхования является пенсионное. На втором месте – страхование имущества, на что граждане Китая расходуют свыше 630 миллиардов юаней. Страхование автомобильной ответственности занимает последнее место по расходам домохозяйств на страхование [4, с.1145.]. С развитием рынка финансовой индустрии внимание Китая было обращено на роль страхования.

Экономическое развитие страховой отрасли. Страхование имущества способствуют устойчивому росту экономики Китая, снижают экономическую рисков, способствуют развитию инвестиций и экспорта, а также способствовать экономическому росту. Число страховых компаний выросло с одной в 1980 году до 239 в 2021 году. Существуют значительные различия во вкладе имущественного страхования и личного страхования в экономическое развитие различных регионов. В восточном и западном регионах вклад имущественного страхования и личного страхования в экономическое развитие значителен и коэффициент регрессии в западном регионе выше, чем в восточном регионе из коэффициента регрессии, который показывает, что развитие страховой отрасли - более способствующую

щий развитию экономически отсталых регионов. Страховая отрасль стала основой финансовой индустрии и национальной экономики и оказывает огромное влияние на региональную финансовую стабильность и экономическое развитие [7 с.188].

Результаты. На основании изложенного следует констатировать, что страховое дело Российской Федерации носит в большей части европейскую правовую систему развития правоотношений. Исследуемый нормативно-правовой материал показал, что США, Германия, КНР имеют национальные особенности развития правового регулирования страхового дела, не вызывает сомнения то, что страхование имеет огромное значение как способ защиты имущественных интересов юридических и физических лиц.

Исходя из текста Концепции развития положений части второй Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре страхования, одобренной решением Совета при Президенте Российской Федерации по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 25 сентября 2020 г. N 202/оп-1/2020, вы-

явлены серьезные коллизии, которые не могут не оказывать существенное влияние на практику применения страхового законодательства. В доктрине страхового права отмечается необходимость устранения указанных коллизий в качестве одного из условий поступательного развития отрасли страхового права в России целом.

Заключение. Исследование зарубежного опыта правового регулирования страхования позволит выявить особенности и влияние конструкции нормативных правовых актов, регулирующих страхование в целом, и обязательное страхование в частности. Российским законодателям следует обратить внимание на опыт КНР в области обязательного страхования, рассмотреть вопрос о введении в правовую систему обязательного страхования – обязательного страхования от безработицы, а также взносы в фонд накопления на жилье. Страхование по всему миру получило огромное развитие и считается одной из самых больших видов экономической деятельности и социальной защищенности граждан.

Конфликт интересов

Не указан.

Рецензия

Все статьи проходят рецензирование в формате double-blind peer review (рецензенту неизвестны имя и должность автора, автору неизвестны имя и должность рецензента). Рецензия может быть предоставлена заинтересованным лицам по запросу.

Conflict of Interest

None declared.

Review

All articles are reviewed in the double-blind peer review format (the reviewer does not know the name and position of the author, the author does not know the name and position of the reviewer).

The review can be provided to interested persons upon request.

Литература:

1. *Гражданский кодекс Германии (немецкий Bürgerliches Gesetzbuch) / [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.britannica.com/topic/German-Civil-Code> (Дата обращения: 31.07.2023)*

2. Закон о страховании Китая (2015) - Китайский портал законов - CJO (*chi№ajusticeobserver.com*) / [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://ru.chi№ajusticeobserver.com/law/x/i№sura№ce-law-20150424?ysclid=lhagl5yaih378199893> (Дата обращения: 26.07.2023)

3. Афанасьев С. Страхование жилья в Германии: имущество, содержание и ответственность / [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.insure.travel/de/home-insurance> (Дата обращения: 26.07.2023)

4. Волкова М.В., Исаченко В.Ю. Развитие рынка страхования в Китае // *Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований*. – 2016. – № 4-6. – С. 1145.

5. Организация страхового надзора в США / [Электронный ресурс]. - Режим доступа:

https://bstudy.№et/628935/eko№omika/orga№izatsiya_strahovogo_№adzora?ysclid=lhagdhpqf985662301 (Дата обращения: 05.05.2023)

6. Тягай Е. Д. Модели права собственности в современном праве США // *Вестник РУДН. Серия: Юридические науки*. - 2009. - №4. - С.41.

7. Се С. Страховая индустрия и региональное экономическое развитие Китая // *Финансы: теория и практика*. – 2022. - №26(1). – С.188.

References:

1. *The German Civil Code (German Bürgerliches Gesetzbuch)* / [Electronic resource]. - Access mode: <https://www.britannica.com/topic/German-Civil-Code> (Accessed: 31.07.2023)

2. *China Insurance Law (2015) - Chinese Law Portal - CJO (chi No.ajusticeobserver.com)* / [Electronic resource]. - Access mode: <https://ru.chi No.ajusticeobserver.com/law/x/i sura No.ce-law-20150424?ysclid=lhagl5yaih378199893> (Accessed: 07/26/2023)

3. *Afanasyev S. Housing insurance in Germany: property, maintenance and liability* / [Electronic resource]. - Access mode: <https://www.insure.travel/de/home-insurance> (Accessed: 26.07.2023)

4. *Volkova M.V., Isachenko V.Yu. Development of the insurance market in China* // *International Journal of Applied and Fundamental Research*. – 2016. – No. 4-6. – p. 1145.

5. *Organization of insurance supervision in the USA* / [Electronic resource]. - Access mode: https://bstudy.№et/628935/eko№omika/orga№izatsiya_strahovogo_№adzora?ysclid=lhagdhpqf985662301 (Accessed 05.05.2023)

6. *Tyagai E. D. Models of property rights in the modern law of the USA* // *Bulletin of the RUDN. Series: Legal Sciences*. - 2009. - No.4. - p.41.

7. *Xie S. Insurance industry and regional economic development of China*// *Finance: theory and practice*. – 2022. - №26(1). – P.188.

Информация об авторах:

Кузнецова Инна Анатольевна, кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин факультета права Владимирского филиала РАНХиГС, 600000, Центральный федеральный округ, Владимирская область, г. Владимир, ул. Б.Московская, д.49, e-mail: kuzina33@mail.ru

Матвеева Тамара Павловна, старший преподаватель кафедры частноправовых дисциплин факультета права и управления ФКОУ ВО «Владимирский юридический институт ФСИН России», 600020 Центральный федеральный

округ, Владимирская область, г. Владимир, ул. Грибоедова, д. 4, e-mail: matveeva33@mail.ru

Inna A. Kuznetsova, Candidate of Law, Associate Professor of the Department of Civil Law Disciplines of the Faculty of Law of the Vladimir Branch of the RANEPА, 600000, Central Federal District, Vladimir region, Vladimir, ul. B.Moskovskaya, 49

Tamara P. Matveeva, Senior Lecturer of the Department of Private Law Disciplines of the Faculty of Law and Management of the Vladimir Law Institute of the Federal Penitentiary Service of Russia, 600020 Central Federal District, Vladimir Region, Vladimir, Griboyedov str., 4