

УДК 347.12+340.111.52 +347.44

DOI: 10.34670/AR.2022.47.99.014

**Роль договора страхования в реализации субъективного
гражданского права: экономические и правовые аспекты
(на примере концепции непрерывного образования)**

Телибекова Ирина Мендигереевна

Кандидат юридических наук, докторант,
Российская академия интеллектуальной собственности,
117279, Российская Федерация, Москва, ул. Миклухо-Маклая, 55-а;
e-mail: irina67.kz@mail.ru

Аннотация

В статье изучены экономические и правовые аспекты договора страхования как эффективного механизма обеспечения реализации субъективного права гражданина в контексте непрерывного образования. Автором изучены мнения цивилистов и экономистов с точки зрения использования договора страхования для получения высшего образования. С учетом правового регулирования договора страхования по законодательству Российской Федерации рассмотрены возможности применения договора страхования для достижения целей устойчивого развития, формирования человеческого капитала, решения социально-экономических проблем общества, а также для реализации государством своих функций. Автор заключает, что создание условий для получения высшего образования и непрерывного образования в течение всей жизни посредством договора страхования послужит подъему и развитию рынка страховых услуг на качественно новый уровень, а также построению новой современной национальной страховой системы России. Конечно, этот подход к использованию возможностей договора страхования нуждается в проработке и его поэтапной реализации. Скорейшее создание, внедрение и использование такого инструмента для достижения целей Стратегии национальной безопасности Российской Федерации позволило бы государству решить ряд социальных, экономических проблем, проблем по устойчивому развитию, а также по повышению качества человеческого капитала и обеспечению субъективного права.

Для цитирования в научных исследованиях

Телибекова И.М. Роль договора страхования в реализации субъективного гражданского права: экономические и правовые аспекты (на примере концепции непрерывного образования) // Вопросы российского и международного права. 2021. Том 11. № 12А. С. 150-156. DOI: 10.34670/AR.2022.47.99.014

Ключевые слова

Договор страхования, субъективное право, право на образование, непрерывное образование, законодательство, страхователь, страховщик, государство, функции государства, высшее образование.

Введение

Одним из основополагающих принципов гражданского права является реализация субъективных прав и интересов. Причем их реализация неизменно должна сочетаться с интересами общества и государства. В правовой доктрине присутствовали различные подходы к пониманию субъективного права. Следует согласиться с мнением Г.Ф. Шершеневича о том, что «Проблема субъективного права в высшей степени трудная [Шершеневич, 2016, 521]. Сегодня современные ученые дают свою формулировку субъективного права, содержания его правомочий [Иванов, 2011; Филипсон, 2019; Сеницын, 2016; Глушкова, 2015]. Несмотря на научные дискуссии об основаниях возникновения, о сущности, реализации, пределах осуществления, защите, охране субъективного права до сих пор не привели ученых к единому мнению о понятии субъективного права. Некоторые исследователи поднимают вопрос об отсутствии в законодательстве Российской Федерации (далее – РФ) легального определения субъективного права [Симонова, 2017, 22-25].

Основная часть

Мы знаем, что согласно ст. 124 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) носителями субъективных прав являются субъекты права – физические и юридические лица, государство или его муниципальные образования. Говоря о физическом лице как о субъекте права, мы подразумеваем его как лицо, обладающее правом и дееспособностью. При этом каждое физическое лицо обладает целым набором прав, в качестве одного из которых мы можем назвать право на высшее образование.

По нашему мнению, реализация права высшее образование можно обеспечить посредством применения возможностей договора страхования на основе сочетания приоритета субъективных прав и интересов личности с интересами общества и государства. Хотелось бы отметить, что, прежде чем с помощью возможностей договора страхования решать социально-экономические проблемы, необходимо привести в соответствие с традиционными канонами нормы, регулирующие договор страхования. Современное состояние страхового законодательства, а точнее правовое регулирование договора страхования нормами ГК РФ и специальным нормативным правовым актом показывает насколько еще остаются нерешенными проблемы соотношения публичных и частных начал.

Российским законодателем в 2020 году были подняты проблемы совершенствования развития положений части второй ГК РФ о договоре страхования, его концептуальных изменений. Однако развитие положений страхового законодательства, регулирующих защиту и обеспечение каких-либо социально-экономических прав в отличие от имевших место ранее правовых актов, в принятом в 2020 году правовом документе российским законодателем не поднимались. К этим актам относятся утвержденные распоряжениями Правительства РФ Концепция развития страхования в Российской Федерации от 25.09.2002 г. №1361-р и Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации от 22.07.2013 г. №1293-р. В указанных правовых документах ранее поднимались проблемы создания надежных инструментов долгосрочного размещения страховых резервов, стимулирования перевода сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования, по предложению новых страховых продуктов и услуг,

инновационных идей по новым видам добровольного страхования и т.д. Это подчеркивает в своей работе и Е.А. Шергунова [Шергунова, 2015].

Необходимо брать во внимание то, что в условиях глобализации некоторые нововведения, характерные для англо-саксонской системы права, касающиеся некоторых институтов гражданского права, в том числе и института договора страхования, были механически либо перенесены, либо включены в законодательную базу с легкой руки экономистов (и даже юристов) без учета принадлежности к романо-германской системе права. Об особенностях правовых систем в своих трудах поднимали вопросы К. Цвайгерт и Х. Кетц, которые подчеркивали, что для каждой правовой системы характерен свой «правовой стиль», определяемый историей, эволюцией и развитием правовых систем, доктриной, правовыми источниками и идеологическими факторам [Цвайгерт, Кетц, 2011].

Кроме того, некоторые юристы, исследуя проблемы теории и практики в сфере страхования, не учитывают социальные, экономические, и даже геополитические и исторические преобразования. В связи с этим, казалось бы, позитивные государственные реформы не имеют должного результата. Именно поэтому страхование нельзя рассматривать отдельно, изолировано от экономических, социальных и других проблем. Нужно комплексно подходить к решению проблем, с учетом всех нюансов, которые имеют значение для реализации субъективного права при помощи договора страхования и правовых последствий его заключения.

Говоря о субъективных правах и обязанностях, как ключевых элементах механизма правового регулирования, Е.М. Хохлова подчеркивает, что «именно права и обязанности служат определителями вида и меры соответственно возможного и должного поведения субъектов. В этом заключается их особая роль. От того, насколько активно и полно реализуются права и обязанности, зависит эффективность правового регулирования общественных отношения» [Хохлова, 2008].

Решение социально-экономических проблем, проблем устойчивого развития невозможны без обеспечения субъективного права на получение образования. В данном случае мы хотели бы остановиться на Концепции непрерывного образования. В 2015 г. в рамках осуществления одной из целей устойчивого развития (далее – ЦУР) была принята Инчхонская декларация, которая затрагивает вопросы обеспечения всеохватного качественного образования и создания возможностей для обучения на протяжении всей жизни для всех. При этом в данной декларации отмечено, что образование является общественным благом, а также необходимым условием реализации человеческого потенциала и устойчивого развития. При этом правительства государства, подписавшие декларацию, обязуются «содействовать созданию возможностей качественного обучения на протяжении всей жизни для всех, во всех структурах и на всех уровнях образования».

Мы полагаем, что одним из инструментов для реализации ЦУР является институт гражданского права в виде договора страхования, поскольку его можно заключать на долгосрочной основе. Он будет представлять собой новый инновационный страховой продукт, в котором будет заинтересовано как страхователи – население, так и страховщики. Думаем, что и государство таким образом может реализовать свои функции.

В Конституции Российской Федерации (далее – РФ) российский законодатель закрепил положение о том, что политика российского государства направлена «на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека». И, конечно же, законодатель любой страны, разрабатывая нормативную правовую базу, учитывает то, что

любой закон должен нести в себе социальную составляющую. Это касается и законодательной базы, регулирующей страхование. Гражданское законодательство, несомненно, играет особую роль в регулирование социально-экономических отношений, которые складываются при заключении, исполнении и прекращении страхового договора (полиса), заключаемого между страховщиком и страхователем, коими могут выступать государство, физические и юридические лица.

Об основах страхования, его сущности и роли, о его основных видах, особенностях и современных тенденциях в своих трудах поднимали проблемы, как русские, так и современные российские цивилисты, и экономисты. Среди них: В.С. Белых, М.И. Брагинский, В.Р. Идельсон, В.П. Крюков, А. Манес, В.К. Райхер, Е.А. Токарева, К.Е. Турбина, Ю.Б. Фогельсон, А.И. Худяков, А.В. Чебунин, М.Я. Шиминова и др.

Во многих трудах главенствующее место отводится изучению договора страхования и его признаков в рамках частно-правовых интересов. Также во многих исследованиях были рассмотрены существенные условия договора страхования (как личного, так и имущественного). Имеют место и научные работы, посвященные гражданско-правовым проблемам заключения, исполнения, изменения и прекращения договора страхования, а также обозначившие проблемы договорного регулирования страхования с главными потребностями и интересами общества и государства.

Первоочередная задача науки гражданского права заключается в изучение гражданско-правовых норм, которые входят в различающиеся по иерархии нормативные правовые акты. В тоже время наука гражданского права изучает общественные отношения, которые регулируются гражданско-правовыми нормами. Еще на рубеже XVIII-XIX веков российский юрист В.Ф. Вельяминова-Зернов говорил о роли и значении российского частного гражданского права как науки, позволяющей «ясно и правильно понимать законы и применять их к встречающимся в общежитии случаям или происшествиям» [Вельяминов-Зернов, 1821]. Несмотря на то, что прошло уже почти два столетия данное высказывание в свете имеющихся упущений и пробелов гражданско-правового регулирования договора страхования является актуальным. Как отмечает Н.А. Славова, «в ходе экономического, политического, экологического, кризиса наука выступает главным инструментом в решении важных проблем. <...> Сегодня наука должна учитывать и своевременно реагировать на вопросы, которые актуальны в различных сферах человеческой жизни» [Славова, 2019, 24]. По мнению К. Цвайгерт и Х. Кетца, под правовой наукой следует понимать «исследование моделей для предотвращения и урегулирования социальных конфликтов» [Цвайгерт, Кетц, 2011].

Как указано в п. 13 Стратегии национальной безопасности Российской Федерации (далее – Стратегия) для достижения целей государственной политики в сфере сбережения народа России и развития человеческого потенциала прежде всего необходимо решить задачу по предоставлению гражданам широких возможностей для получения среднего и высшего профессионального образования на протяжении всей жизни.

Любая Стратегия, как отмечает В.П. Колесов, является обоснованной и результативной «лишь при условии притягательности ее социальной составляющей» [Колесов, 1994, 3-13]. При этом автор предлагает подходы к измерению «притягательности социальной составляющей экономики», разграничивая на модель формирования «дорогого человека» и модель по созданию «эффективного производственного, экономического механизма», способного стать источником средств для финансирования социальны затрат» в который «вплетается государственная корректирующая перераспределительная система». Автор полагает, что для экономики России предпочтительнее вторая модель [там же].

Мы же считаем, что необходимо сочетать эти две модели, формируя «дорогого человека», имеющего «финансовую подушку» для обязательного получения в будущем высшего образования всем и каждым, посредством эффективного института страхования (договора страхования, страхового полиса) на основе государственной перераспределительной системы. Государству нужно решать социальные и экономические задачи не посредством, например, увеличения размеров штрафов, налогов, обязательных платежей на основе месячных расчетных показателей (далее – МРП), что, как правило, не радует население. Полагаем необходимым решение указанных проблем посредством формирования у граждан сознательного подхода к получению высшего образования. К сожалению, не все взрослое население планирует и сознательно подходит к получению высшего образования. Не секрет, что и не все родители сознательно подходят к получению высшего образования их детьми. Отметим, что государство предусмотрело правовые механизмы по обеспечению реализации прав детей на социальное обеспечение в виде детских пособий, материнского капитала, но эти средства некоторыми родителями тратятся на другие цели.

В то же время нельзя забывать и о предпринимателях, чья деятельность направлена на извлечение прибыли – о страховщиках. Государству необходимо предусмотреть такую систему, которая сочетала бы в себе интересы всех субъектов: и страхователей, и страховщиков, и государства. О системе, дающей социальную защищенность, стабильность, и позволяющей учитывать интересы населения, предпринимателей и государства, говорит и Ч. Дагвадорж: «Это система по обеспечению свободы потребителя в сочетании с экономической свободой предпринимателя как основы обеспечения нормальной жизнедеятельности всех слоев населения, достигаемой путем установления и поддержания социального партнерства между гражданином и государством, потребителем и производителем, работником и предпринимателем» [Дагвадорж, 1993, 104].

Заслуживает внимание и позиция Е.М. Хохловой о том, что социальная ценность субъективных прав заключается в выполнении ими многоцелевых функций в правовой и политической системе общества [Хохлова, 2008]. Ведь наличие обеспечения субъективных прав как важнейшего компонента правового статуса личности, показывает уровень и состояние демократии, развития правосознания и правовой культуры общества.

Заключение

Таким образом, создание условий для получения высшего образования и непрерывного образования в течение всей жизни посредством договора страхования послужит подъему и развитию рынка страховых услуг на качественно новый уровень, а также построению новой современной национальной страховой системы России. Конечно, этот подход к использованию возможностей договора страхования нуждается в проработке и его поэтапной реализации. Скорейшее создание, внедрение и использование такого инструмента для достижения целей Стратегии национальной безопасности Российской Федерации позволило бы государству решить ряд социальных, экономических проблем, проблем по устойчивому развитию, а также по повышению качества человеческого капитала и обеспечению субъективного права. Нам хотелось бы здесь привести высказывание Г.Ф. Шершеневича о том, что «Субъективное право есть власть осуществлять свой интерес, обеспеченная нормами объективного права. Субъективное право не в той власти, которую фактически имеет один человек в отношении других людей <...> Все дело в той силе, какую предоставляет государство субъекту права. Личная слабость восполняется всею мощью государства» [Шершеневич, 2016, 528].

Библиография

1. Вельяминов-Зернов В.Ф. Опыт начертания российского частного гражданского права. Часть 1. СПб., 1821. 183 с.
2. Глушкова Е.А. К вопросу о предполагаемых преимуществах естественного права как субъективных прав // Актуальные проблемы российского права. 2015. № 7. С. 82-87.
3. Дагвадорж Ч. Социальная защита населения в условиях рыночных отношений: (На примере Монголии): автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 1993. 19 с.
4. Иванов Э.И. Понятие субъективного права // Марийский юридический вестник. 2011. № 8. С. 182-190.
5. Колесов В.П. Социальное измерение экономики // Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. 1994. № 1. С. 3-13.
6. Симонова Е.В. Субъективное право // Актуальные вопросы юридических наук. Чита: Молодой ученый, 2017. 82 с.
7. Синицын С.А. Абсолютные и относительные субъективные гражданские права: проблемы теории // Журнал российского права. 2016. № 2 (230). С. 55-62.
8. Славова Н.А. Юридическая наука: понятие, возникновение, развитие, функции и содержание // Вестник Волжского университета имени В.Н. Татищева. 2019. № 2. С. 23-32.
9. Филипсон К.Ю. Общая характеристика и особенности субъективного права // Вестник Сибирского юридического института МВД России. 2019. № 3 (36). С. 154-163.
10. Хохлова Е.М. Субъективное право и юридическая обязанность в механизме правового регулирования: дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2008. 169 с.
11. Цвайгерт К., Кетц Х. Сравнительное частное право. М., 2011. 728 с.
12. Шергунова Е.А. Концепция развития страхования в России: постулаты прошлого и современные реалии // Национальная ассоциация ученых (НАУ). 2015. № 2-6 (7). С. 128-131.
13. Шершеневич Г.Ф. Избранное: В 6 т. М.: Статут, 2016. Т. 4. 752 с.

The role of the insurance contract in the implementation of subjective civil law: economic and legal aspects (on the example of the concept of continuing education)

Irina M. Telibekova

PhD in Law, Doctoral Student,
Russian Academy of Intellectual Property,
117279, 55-a, Miklukho-Maklaya str., Moscow, Russian Federation;
e-mail: irina67.kz@mail.ru

Abstract

The article examines the economic and legal aspects of an insurance contract as an effective mechanism for ensuring the realization of a citizen's subjective right in the context of continuing education. The author studied the opinions of civilists and economists from the point of view of using an insurance contract for higher education. Considering the legal regulation of the insurance contract under the legislation of the Russian Federation, the possibilities of using the insurance contract to achieve the goals of sustainable development, the formation of human capital, the solution of social and economic problems of society, as well as for the implementation of the state of its functions are considered. The author concludes that the creation of conditions for higher education and lifelong education through an insurance contract will serve to raise and develop the insurance services market to a qualitatively new level, as well as to build a new modern national insurance system in Russia. Of course, this approach to using the possibilities of an insurance contract needs to be developed and implemented in stages. The speedy creation, implementation and

use of such an instrument to achieve the goals of the National Security Strategy of the Russian Federation would allow the state to solve a number of social, economic problems, problems of sustainable development, as well as to improve the quality of human capital and ensure subjective rights.

For citation

Telibekova I.M. (2021) Rol' dogovora strakhovaniya v realizatsii sub"ektivnogo grazhdanskogo prava: ekonomicheskie i pravovye aspekty (na primere kontseptsii nepreryvnogo obrazovaniya) [The role of the insurance contract in the implementation of subjective civil law: economic and legal aspects (on the example of the concept of continuing education)]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 11 (12A), pp. 150-156. DOI: 10.34670/AR.2022.47.99.014

Keywords

Insurance contract, subjective law, right to education, continuing education, legislation, policyholder, insurer, state, state functions, higher education.

References

1. Dagvadorzh Ch. (1993) *Sotsial'naya zashchita naseleniya v usloviyakh rynochnykh otnoshenii: (Na primere Mongolii)*. Doct Dis. [Social protection of the population in the conditions of market relations: (On the example of Mongolia). Doct. Dis.]. Moscow.
2. Filipson K.Yu. (2019) Obshchaya kharakteristika i osobennosti sub"ektivnogo prava [General characteristics and features of subjective law]. *Vestnik Sibirskogo yuridicheskogo instituta MVD Rossii* [Bulletin of the Siberian Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia], 3 (36), pp. 154-163.
3. Glushkova E.A. (2015) K voprosu o predpolagaemykh preimushchestvakh estestvennogo prava kak sub"ektivnykh prav [To the question of the alleged advantages of natural law as subjective rights]. *Aktual'nye problemy rossiiskogo prava* [Actual problems of Russian law], 7, pp. 82-87.
4. Ivanov E.I. (2011) Ponyatie sub"ektivnogo prava [The concept of subjective law]. *Mariiskii yuridicheskii vestnik* [Mari legal bulletin], 8, pp. 182-190.
5. Khokhlova E.M. (2008) *Sub"ektivnoe pravo i yuridicheskaya obyazannost' v mekhanizme pravovogo regulirovaniya*. Doct. Dis. [Subjective right and legal obligation in the mechanism of legal regulation. Doct. Dis.]. Saratov.
6. Kolesov V.P. (1994) Sotsial'noe izmerenie ekonomiki [Social dimension of the economy]. *Vestnik Moskovskogo universiteta. Seriya 6. Ekonomika* [Bulletin of the Moscow University. Series 6. Economy], 1, pp. 3-13.
7. Simonova E.V. (2017) Sub"ektivnoe pravo [Subjective law]. In: *Aktual'nye voprosy yuridicheskikh nauk* [Topical issues of legal science]. Chita: Molodoi uchenyi Publ.
8. Sinitsyn S.A. (2016) Absolyutnye i otnositel'nye sub"ektivnye grazhdanskie prava: problemy teorii [Absolute and relative subjective civil rights: problems of theory]. *Zhurnal rossiiskogo prava* [Journal of Russian law], 2 (230), pp. 55-62.
9. Shergunova E.A. (2015) Kontseptsiya razvitiya strakhovaniya v Rossii: postulaty proshlogo i sovremennye realii [The concept of insurance development in Russia: postulates of the past and modern realities]. *Natsional'naya assotsiatsiya uchennykh (NAU)* [National Association of Scientists], 2-6 (7), pp. 128-131.
10. Shershenevich G.F. (2016) *Izbrannoe: V 6 t.* [Selected works: In 6 vols.]. Moscow: Statut Publ. Vol. 4.
11. Slavova N.A. (2019) Yuridicheskaya nauka: ponyatie, vozniknovenie, razvitie, funktsii i sodержanie [Legal science: concept, occurrence, development, functions and content]. *Vestnik Volzhskogo universiteta imeni V.N. Tatishcheva* [Bulletin of the Volga University], 2, pp. 23-32.
12. Vel'yaminov-Zernov V.F. (1821) *Opyt nachertaniya rossiiskogo chastnogo grazhdanskogo prava. Chast' 1* [Experience in writing Russian private civil law. Part 1]. St. Petersburg.
13. Zweigert K., Kötz H. (1996) *Einführung in die Rechtsvergleichung*. Mohr Siebeck.