

УДК 347

**ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ ВО ФРАНЦИИ**

**канд. юрид. наук В. А. БОГОНЕНКО**  
(Полоцкий государственный университет)

*Основное внимание уделяется вопросу о месте страхового права в системе права Франции. Предлагаются теоретико-правовые положения, касающиеся проблемы дуализма права, дуализма частного права применительно к правоотношениям страхования. Выявляются источники правового регулирования в сфере страхования, дается их общая характеристика. Определяются тенденции развития страхового права Франции и его взаимосвязь с гражданским правом.*

Традиционная для доктрины права стран романо-германской правовой семьи проблема дуализма права и дуализма частного права затрагивает сферу интересов как частноправовых, так и публично-правовых институтов. Общие подходы и объединительные тенденции в странах правового классицизма уживаются с выбором индивидуальных подходов к вопросам правового регулирования тех или иных общественных отношений. В последние десятилетия теоретико-правовые концепции в сфере частного, прежде всего гражданского, права Франции, Германии и Нидерландов наполняются положениями и выводами, касающимися соотношения частноправовых и публично-правовых начал в праве. Наибольший интерес для частноправовой доктрины представляют отношения, сочетающие в себе частные и публичные начала. Можно предположить, что в странах правового классицизма на содержание правовых концепций все чаще оказывают воздействие тенденции к обобществлению отдельных сфер общественных отношений. Важнейшей проблемой становится проблема баланса частноправовых и публично-правовых интересов, реализуемых субъектами права. Внешним, хотя и не единственным, проявлением происходящих в праве стран романо-германской правовой семьи процессов являются реформаторские изменения в национальном законодательстве. В Германии - это реформа обязательственного права, где с 1 января 2002 года вступил в силу Закон о реформе обязательственного права. В Нидерландах завершается новейшая в истории Западной Европы кодификация гражданско-правовых норм. Во Франции проявляется тенденция к поглощению Гражданским кодексом многих законодательных актов, в том числе и кодифицированных (полностью или частично), не обязательно содержащих исключительно частноправовые нормы, но и нормы публично-правового характера (Кодекс о гражданстве).

История развития европейского права, права стран романо-германской правовой семьи позволяет сделать вывод о необходимости пересмотра традиционных представлений об оценочных категориях и положениях принятых в иностранной юридической литературе. Процессы, происходящие в праве, которое постоянно развивается, требуют появления новых доктринальных концепций, и в этом смысле значение многих из них ограничивается давностью их происхождения. Примером может служить ревизия традиционных взглядов на институт права собственности, основанных на классической римской триаде правомочий собственника [1 - 3]. Само наличие проблемы применительно к запросам правовой доктрины предполагает ее решение. С учетом же того обстоятельства, что теоретико-правовые концепции - это результат отражения объективной действительности, то и проблема, возникшая в тот или иной исторический период развития права, не обязательно переходит в новый исторический отрезок времени, а напротив, зачастую утрачивает свое былое значение или же замещается новой проблемой. Любая из существующих в правовой доктрине проблем должна оцениваться применительно к *состоянию права и тех общественных отношений*, которые регулируются его нормами.

Динамика развития проблемы дуализма права, соотношения частного и публичного в праве хорошо просматривается на примере страхового права Франции. В праве социалистических и постсоциалистических стран, которые причисляют себя к странам романо-германской правовой семьи, чаще всего нормы о страховании размещаются в двух отраслях права: гражданском и финансовом. Хотя в последнее время наметилась тенденция к обоснованию необходимости обособления норм права, регулирующих отношения по страхованию. Во французской правовой доктрине соседствуют различные подходы к вопросу об определении места страхового права в системе права Франции. Различие во взглядах объясняется разностью подходов к проблеме соотношения частноправовых и публично-правовых начал. Гем не менее практика страхования и позиция законодателя позволили достичь вполне определенных результатов, а именно: страховое право приобрело выраженную самостоятельность и обрело свою формально-юридическую форму. Таким образом, можно говорить о совершенно ином этапе развития страхового права Франции, поскольку в принципе решен вопрос о месте страхового права в системе права Франции.

Продолжительное время отношения по страхованию регулировались самими различными законодательными актами (ордонансы, декреты, законы). При решении вопросов, связанных с необходимостью

установления договорных отношений, возмещения убытков, наряду с нормами специального законодательства применялись и нормы Гражданского кодекса. Увеличение числа объектов или интересов, которые могут быть застрахованы, все возрастающая сложность страховых процедур и сложность применения множества законодательных актов о страховании привели к необходимости пересмотра законодательства о страховании. С другой стороны, процесс пересмотра законодательных актов в сфере страхования совпал по времени с периодом интенсивной кодификации всего французского законодательства. Отдельным вопросом, который требовал своего решения, был вопрос, связанный с применением норм о возмещении убытков, возникающих из страховых правоотношений. Ожидал своего решения и вопрос об ответственности самых различных участников страховых правоотношений. Само решение этих вопросов в значительной мере связано с решением проблемы о соотношении частноправовых и публично-правовых начал в страховом праве.

До того самого времени, когда определились тенденции в развитии страхового права в качестве самостоятельной отрасли права, проблема соотношения частного и публичного становилась все более значимой. Сложность состояла и в том, что данная проблема пересекалась с аналогичной проблемой в гражданском праве, что самым непосредственным образом сказывалось на характере правового регулирования страховых отношений в тех случаях, когда заключались и исполнялись договоры страхования и решались вопросы об ответственности участников страховых отношений. Проблема соотношения частного и публичного для страхового права стала особенно актуальной после того, как расширился перечень объектов страхования, имеющих большое социальное и экономическое значение (например, страхование от террористических актов). С момента обретения страховым правом кодифицированной формы проблему частного и публичного стало возможным решать уже в рамках строго очерченных формально-юридических границ. Это отчасти позволило сосредоточить поиск решения проблемы на вполне конкретных направлениях, расположенных в сфере страховых, а не собственно гражданско-правовых отношений.

Основным законодательным актом, обеспечивающим регулирование страховых отношений во Франции, является Кодекс о страховании «Code des assurances» [4]. Кодекс содержит общие положения о страховом обязательстве, условия и порядок возмещения убытков, нормы об ответственности участников страховых отношений, а также специальные нормы, касающиеся страхования из транспортных происшествий, происшествий на охоте, правила страхования от террористических актов, правила страхования от случаев заражения вирусом иммунодефицита и др.

Особое внимание Кодекс о страховании уделяет специальным организациям, обеспечивающим возмещение убытков и ответственность участников страховых отношений. В отдельной Книге (Livre 4) содержится титул 2 «Гарантийный фонд» (Le fonds de garantie), в главе 1 титула 2 содержатся нормы о гарантийном фонде дорожных происшествий и охоты (Le fonds de garantie contre les accidents de circulation et de chasse). Так, в соответствии с правилом R.421-1 Гарантийный фонд принимает на себя расходы по возмещению убытков надлежащим жертвам дорожных происшествий и охоты при условии, что происшествие произошло во Франции или ее заморских департаментах. Гарантийный фонд не принимает на себя возмещение убытков пострадавшим от происшествий с участием движущихся транспортных средств, а также транспортных прицепов и полуприцепов, имеющих право стоянки на территории одного государства, иного, чем Франция. Эта же норма определяет специальную организацию, осуществляющую деятельность в сфере страхования Франции (Центральное французское бюро - страховое бюро, учрежденное в соответствии с условиями абзаца 2 правила R.211 -22 Кодекса о страховании).

Значительное место в Кодексе о страховании уделено нормам, определяющим условия и порядок возмещения ущерба от дорожных происшествий и происшествий, произошедших на охоте. Например, в соответствии с правилом R.421-12, если ответственный за причиненный ущерб неизвестен, иск пострадавшего или его правопреемников о возмещении убытков, которые им были причинены, предъявляется Гарантийному фонду в течение трех лет с момента происшествия. Если страховщик, который берет на себя гражданско-правовую ответственность за действия наземных движущихся транспортных средств не был предупрежден о происшествии в течение месяца после происшествия, то отсрочка, предусмотренная правилом R.211-9 для предъявления иска о возмещении убытков, приостанавливается до истечения того месяца, в котором страховщиком получено это уведомление (R.211-29). При этом Кодекс о страховании достаточно подробно определяет порядок предъявления иска, при чем при *помощи норм процессуального характера*. В частности, согласно правилу R.421-13, пострадавшие от происшествия или их правопреемники должны направить в Гарантийный фонд иск о возмещении убытков заказным письмом с уведомлением, а само требование о возмещении поддерживается доказательствами. По правилу R.421-15, любой вводный документ судебной инстанции (копия документа) должен быть направлен Гарантийному фонду по правилам R.421-15 и должен содержать указания на дату и место происшествия, документ о возмещении убытков, заявление, касающееся возмещаемых убытков, протокол (о происшествии), а также содержать представление страховщика применительно абзаца первого правила R.421-5. Если иск о возмеще-

ний убытков был предъявлен в гражданский суд по условиям, предусмотренным правилом R.421-7, пострадавший или его правопреемник могут его дополнить по условиям пункта 1 правила R.421-8, предъявив страховщику требование об уплате сумм, которые ему были назначены с применением статей 515, 771, 808 и 811 нового Гражданского процессуального кодекса и которые ему будут выплачиваться Гарантийным фондом по правилам, установленным последним.

Отличительной особенностью Кодекса о страховании является то, что наличие в нем наряду с материальными нормами норм процессуального характера отнюдь не исключает возможности воздействия на отношения по страхованию собственно процессуальных норм извне. Такие нормы содержатся в новом Гражданском процессуальном кодексе Франции (официальное название) «Nouveau Code de procedure civile».

Кодекс о страховании не является единственным кодифицированным актом, содержащим нормы о страховании. Нормы, направленные на регулирование отношений по страхованию, содержатся и в иных кодифицированных актах Франции. Среди них Кодекс гражданской авиации («Code de Paviation civile») и Кодекс об общественной безопасности («Code de la securite sociale»). Так, Кодекс об общественной безопасности предусматривает возможность страхования от болезни, от старости и инвалидности, от смертельных случаев. Правило L.361-5 Кодекса об общественной безопасности в редакции Закона № 91-650 от 9 июля 1991 г. говорит о том, что капитал (страховые средства, предназначенные для выплат по страхованию от смертельных случаев) неприкосновенен и не подлежит передаче, кроме расчетов по алиментным обязательствам или в порядке возврата средств, незаконно выплаченных вследствие обманных действий или ложных показаний.

Помимо кодифицированных актов правовое регулирование в сфере страхования обеспечивается и иными законодательными актами. Среди них Закон от 5 апреля 1937 г., содержащий положения, касающиеся возмещения убытков в происшествиях с наличием пострадавших. С вступлением в силу этого Закона утратили силу Закон от 20 июля 1899 г. и Декрет № 60-389 от 22 апреля 1960 г., среди прочего уделивший внимание отношениям, возникающим в связи с несчастными случаями, произошедшими в школе.

Закон от 10 августа 1943 г. также рейдирующий отношения по страхованию в школах. Закон от 8 июля 1941 г. регулирующий отношения по страхованию, связанные с эксплуатацией подвесных (канатных) дорог. Закон № 91-1406 от 31 декабря 1991 г., содержащий нормы, касающиеся страхования от случаев заражения вирусом иммунодефицита. В частности, Закон № 91-1406 от 31 декабря 1991 г. обеспечивает достаточно детальную регламентацию отношений, возникающих в связи с заражением вирусом иммунодефицита. В статье 47 Закона сказано о том, что лицам, которым причинен вред в результате заражения человеческим вирусом иммунодефицита из-за переливания крови или произведенных инъекций на территории Франции, вред возмещается по правилам, содержащимся в этой статье.

Законы и декреты о страховании применяются с учетом действия правил, содержащихся в Кодексе о страховании.

Наиболее сложными являются вопросы, связанные с определением порядка возмещения убытков, причиненных застрахованному лицу или его правопреемникам. При решении таких вопросов следует руководствоваться нормами Кодекса о страховании и иным законодательством о страховании. Так, Кодекс о страховании запрещает обременительные соглашения на условиях предварительного вознаграждения, предлагаемого непосредственно пострадавшему или его правопреемникам. В случае несоблюдения этого запрета будут применяться правила Закона от 3 апреля 1942 года, которым исключаются соглашения о правилах возмещения убытков пострадавшим, противоречащие данному закону. Если вопрос о возмещении убытков не может быть решен при помощи норм, содержащихся в законодательстве о страховании, то следует применять нормы Гражданского кодекса. Более просто решается вопрос о применении санкций к участникам страховых правоотношений. Специальные нормы содержатся в Кодексе о страховании. Например, в соответствии с правилом R.421-11, незастраховавшийся от неблагоприятных последствий, причиненных непосредственно происшествием, по правилам R.421-1 и заключивший какие-либо правовые сделки, устанавливающие обязанности или устанавливающие порядок оплаты долгов, должен быть извещен Гарантийным фондом, должником, обязанным к возмещению в течение одного месяца заказным письмом с уведомлением о наказании в виде штрафа 3-го класса. Санкции к участникам страховых правоотношений могут применяться и по правилам, содержащимся в иных законодательных актах о страховании.

Особым образом обеспечивается страхование в сфере внешнеэкономических отношений. Здесь особое значение имеет регламентация деятельности специальных организаций, например, таких как COFAS - Французская внешнеторговая страховая компания, целью деятельности которой является защита французских предприятий, занимающихся экспортом, от различных рисков, возникающих в международной торговле. В частности, COFAS осуществляет страхование французских предприятий, несущих затраты в связи с участием в международных торговых ярмарках, которые проводятся в странах, не входящих в Европей-

ский Союз. COFAS выплачивает предприятию временную компенсацию, частично покрывающую затраты предприятия на участие в ярмарке; эту сумму предприятие должно будет возместить, если оно сможет своей выручкой, полученной в этой стране впоследствии, покрыть эти затраты [5].

Обзор французского законодательства, обеспечивающего регулирование отношений в сфере страхования, позволяет сделать следующие выводы:

- правовое регулирование страхования во Франции обеспечивается различными законодательными актами (кодексами, законами, декретами);
- отношения по страхованию регулируются как собственно страховым законодательством, так и гражданским законодательством;
- страховое законодательство Франции часто сочетает в себе нормы материального и процессуального права;
- прослеживается четко выраженная тенденция к увеличению числа объектов страхования;
- страховое законодательство Франции содержит значительное количество норм публично-правового характера;
- реализация материальных норм страхового законодательства обеспечивается не только собственно процессуальными нормами страхового законодательства, но и кодифицированными нормами гражданского процессуального законодательства.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Pugliatti F. Il trasferimento delle situazioni soggettive. - Milano, 1964.
2. Hess T. Op. cit. - S. 146.
3. Rittner F. Unternehmensverfassung und Eigentum. Geschäftsrecht und Unternehmensrecht. - Berlin 1973.-S. 381.
4. Code des assurances. - Edition Dalloz, 1994. - P. 975.
5. Bouiily M. Lexique de Droit commercial. Hachette 1992.79 boulevard Saint-Germain, A 75006 Paris. - P, 271.