

УДК 34**DOI: 10.34670/AR.2022.51.27.016****Некоторые особенности страхования в Российской Федерации и зарубежных странах в условиях глобализации****Телибекова Ирина Мендигереевна**

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

Аннотация

В статье рассмотрено правовое регулирование страхования по законодательству Российской Федерации и зарубежных стран. Автором изучено осуществление страхования в странах романо-германской и англо-саксонской правовых систем с высокоразвитым рынком страхования, таких как Франция, Германия, Испания, Соединенные Штаты Америки и Канада, выявлены некоторые отличительные особенности страхования в данных странах. По итогам рассмотрения российского страхового законодательства и законодательства стран зарубежья автором сформулирован вывод о том, что, несмотря на процесс стирания барьеров между национальными страховыми рынками на законодательном, так и экономическом уровнях, установление межгосударственных соглашений и договоров, в данных странах все еще остаются специфические особенности, которые сформировались под влиянием исторического развития и специфики становления правовых основ. В статье подчеркнуто, что сдерживающим фактором глобализации являются не только различия в страховой терминологии и классификации видов страхования. Автор считает, что отличия обусловлены недоверием к страхованию среди населения, что в корне отличается от восприятия института страхования как объективной необходимости в зарубежных странах.

Для цитирования в научных исследованиях

Телибекова И.М. Некоторые особенности страхования в Российской Федерации и зарубежных странах в условиях глобализации // Вопросы российского и международного права. 2022. Том 12. № 2А. С. 125-135. DOI: 10.34670/AR.2022.51.27.016

Ключевые слова

Страхование, законодатель, страховое законодательство, правовое регулирование, правовая система, страхователь, страховщик, глобализация.

Введение

Сегодня процессы глобализация, затрагивающая экономику всех стран, является закономерным результатом мирового развития. За последние десятилетия многие страны, объединяясь в различные сообщества, ставят перед собой задачи по формированию общего экономического пространства. В настоящее время на основе международных договоров, соглашений между государствами начали стираться границы на уровне законодательства и экономики. Постепенно стала проявляться тенденция к интернационализации деятельности на рынке страхования и пересмотре странами национального страхового законодательства. Это обусловлено тем, что процесс глобализации затронул и страхование, так как страховщики заинтересованы в расширении географических масштабов своей деятельности. Но принадлежность стран к различным правовым системам (романо-германской, англосаксонской), закрепление в законодательстве стран неодинаковых подходов к классификации страхования, к использованию страховых терминов, к налогообложению, к взаимодействию между государством и страхователями, а также отношение населения и степень доверия к данному институту показывает, что в каждой отдельно взятой стране страхование имеет свои отличительные особенности и специфику.

Основная часть

Система страхования зарубежных стран, представляющая собой составную часть международного страхового рынка, отличается высоким уровнем развития. В связи с гармонизацией национальных законодательств государств Европейского Союза (далее – ЕС) в сфере страхования с требованиями страховых Директив ЕС правовому регулированию стран зарубежья присущи схожие черты. В странах ЕС были приняты Директивы первого, второго и третьего поколений, а также различные Принципы европейского договорного права. Несмотря на Директивы ЕС, национальные страховые законодательства стран-участниц ЕС все же сохраняют некоторую самостоятельность, так как имеют в законодательствах кодифицированные акты и законы, регулирующие отдельные виды страхования, направленные в первую очередь на защиту прав страхователей и обеспечение финансовой устойчивости, а также платежеспособности страховщиков. Вообще в зарубежных странах страхование делится на долгосрочное и краткосрочное, но для каждой страны в сфере страхования характерны свои особенности, о некоторых из которых и будет идти речь в данной статье.

Еще В.И. Серебровский по поводу зарубежных стран отмечал, что «в западно-европейских государствах <...> 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» [Серебровский, 2003]. Автор указывал, что Страховой кодекс Франции как основной источник правового регулирования современного страхования является детально разработанным [там же].

Следует отметить, что во Франции имеют место три классификации страхования: законодательная, юридическая и бухгалтерская. Примечательно, что во многих странах дальнего зарубежья фигура страхователя чаще всего именуется полисодержателем. Согласно Страховому кодексу Франции от 15.07.1976 г. (Code des Assurances) страхование осуществляется как личное страхование и страхование ущерба. Страхованию ущерба посвящен

Раздел II, а личному страхованию и капитализации посвящен Раздел III данного кодекса. В Разделе II предусмотрены нормы по страхованию от пожара, от града и падежа скота, страхование ответственности, риска стихийных бедствий, от террористических актов, правовой защиты, риска техногенной катастрофы и коллективного ущерба. Страхование риска инвалидности или смерти регулируется нормами французского Кодекса общественного здравоохранения от 07.10.1953 г. (Code français santé publique 1953). Кроме того, во Франции предусмотрено социальное страхование, которое регулируется Кодексом социального обеспечения от 18.12.1956 г. (Code de la sécurité sociale de 1956), содержащим нормы о страховании от несчастных случаев на рабочем месте, от профессиональных заболеваний, а также о медицинском страховании. Страховые компании во Франции регистрируются в виде акционерного общества или общества взаимного страхования.

К упомянутым выше долгосрочным видам страхования в зарубежных странах относятся страхование жизни и аннуитеты, страхование потери дохода вследствие утраты трудоспособности, паевое страхование, страхование к свадьбе, к рождению, накопительное и пенсионное страхование, а также тонтинны. Тонтинны, особенно популярные сейчас во Франции, своим происхождением обязаны итальянскому финансисту XVII в. Лоренце де Тонти. Сначала тонтинны как финансовый инструмент при королевских дворах получили распространение во Франции, а потом и по всей Европе. Следует отметить, что сегодня тонтинны имеют место в страховой практике Бельгии и США (кроме двух штатов). Причем в американском страховании тонтинны стали применяться в XVIII-XIX вв., а в XX в. американское общество от них временно отказывалось [Тонтин..., www; Meerten, www].

Как указано в различных словарях «Тонтинны» – это форма аннуитета, основанного на соглашении между его участниками. В соответствии с соглашением каждый вкладчик вносит в тонтин определенную сумму в качестве инвестора. При этом вкладчики на протяжении периода действия тонтинна каждый год получают свой процент (на равных началах), а оставшийся в живых последний участник тонтинна получает накопленные доходы [Шинкаренко, 2005; Тулинов, 2000; Воронина, 2001].

Отметим, что в зарубежном страховом законодательстве страхователей могут упоминать как полисодержателей, а договор страхования законодатели указывают как страховой контракт. Думаем, что эти особенности также играют свою роль в сдерживании глобализации.

Вообще, накопительное страхование берет начало именно с тонтиннов, и об это в своих трудах писал В.И. Серебровский [Серебровский, 2003]. Интерес представляет то, что сегодня тонтин является особенностью зарубежного страхования и представляет собой форму государственного займа, при котором объединившиеся вкладчики передают свой тонтин как фонд денежных средств в ссуду государству, извлекая из этого прибыль в виде ежегодных процентов.

В Германии страховая система, относящаяся к одной из старейших в Европе, является одной из жестких и строго централизованной. Примечательно, что в Германии даже с ее федеративным устройством, правовое регулирование страхования единое. Это отличает Германию от Соединенных Штатов Америки (далее – США), где, несмотря на федеративное устройство, имеются свои отличительные особенности правового регулирования страхования. В Германии рынок страхования представлен акционерными обществами, обществами взаимного страхования и государственными корпорациями.

Германское страховое законодательство включает в себя Закон «О страховом налоге» от 10.01.1996 г. (Versicherungssteuergesetz 1996), Закон «О договорах страхования» от 23.11.2007 г.

(Versicherungsverträge 2007). Особенностью последнего нормативного правового акта является его новая уникальная система пропорциональности. В сфере страхования в Германии действуют и другие нормативные правовые акты. Еще одна особенность германского страхования – это уплата страхователем налога с размера вносимого им страхового взноса, которая осуществляется через страховщика.

Согласно законодательству в Германии осуществляются страхование жизни и страхование, иное, чем страхование жизни, которые представлены личным, имущественным страхованием, медицинским, а также другими видами страхования. При этом страховщик, имеющий лицензию на страхование жизни, не может осуществлять деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни. В этом заключается принцип разделения видов страховой деятельности, который отличает германские страховые компании от российских.

Социальным страхованием в Германии охвачены работники наемного труда (кроме государственных служащих). Интересным фактом является то, что данный вид страхования распространяется на надомных рабочих, кустарей, производителей сельскохозяйственной продукции, предпринимателей малых промыслов и морского рыболовства, в том числе на представителей шоу-бизнеса, артистов цирка, эстрады и варьете, художников, также на спасателей, доноров и лиц, оказывающих помощь при авариях, опасностях и катастрофах. В данной стране имеет место страхование по старости, на случай безработицы и временной утраты трудоспособности. Согласно германскому законодательству страхование предусмотрено страхование ущерба, которое включает в себя риска причинения вреда третьим лицам самим страхователем, его детьми или животными, а также риска причинения ущерба, причиненного в ходе автомобильной аварии. В Германии законодатель также предусмотрел страхование от различных жизненных рисков, например, на случай потери кормильца, имеющего непогашенный займ.

Как указывают Хорхе Анхель и Родриго Абогадос, в Испании страхование регулируется нормами Закона «О национальном страховании» 16.09.1967 г. Испанское страховое законодательство включает в себя положения «Гражданского кодекса Испании», «Торговый кодекс», Закон «О договоре страхования» 1980 г. (ICA) и другими нормативными правовыми актами, регулирующими сферу страхования [Ángel, www]. Законодатель Испании установил две организационно-правовые формы страховых компаний: акционерное общество и товарищество. Система испанского страхования представлена обязательным и добровольным страхованием. Особенностью правового регулирования является то, что испанский законодатель включил в национальное страховое законодательство нормы о страховании обеспечения выплатами на ребенка в случае смерти одного из родителей (Seguro de orfandad), страховании **какой-то части тела (руки, ноги, груди и т.д.), страховании старого автотранспортного средства на один день (несколько дней в году), страховании собаки, которая считается опасной (Seguro de perros considerados peligrosos), страхование на охоту (Seguro de caza) и др.**

В Соединенных штатах Америки (далее – США) самый крупный рынок страхования, за который борются более 2500 страховщиков [O'Neill, www]. Организационно-правовые формы американских страховых компаний представлены акционерными компаниями и «мьючуэлс», схожими с товариществами взаимного страхования. Правовое регулирование рынка американского страхования на федеральном уровне осуществляется только по некоторым вопросам (например, надзор над страховой деятельностью), и автономным страховым законодательством на уровне каждого штата. В каждом штате США действуют страховые

кодексы в виде компилированных актов. Высокоразвитый американский рынок страхования, представленный более чем 3000 видами страховых продуктов, обусловлен большим спросом со стороны американцев, для которых страхование является частью их жизни и ассоциируется с ее качеством и с безопасностью. Следует отметить, что на сегодняшний день страхование фактически является своеобразной культурой не только в США, но и во всех высокоразвитых зарубежных странах, где население воспринимает данную услугу страховщиков как залог спокойной жизни и необходимость, с помощью которой снимаются финансовые риски различного характера.

В США страхование также подразделяется на страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни. Причем первый вид страхования осуществляется на долгосрочной, а второй – на краткосрочной основе. Отличительной чертой американского страхования является то, что к нему не применяется антимонопольное законодательство [Шаталова, Садыкова, 2006]. Интерес представляет то, что страховые компании в США помимо коммерческого и личного страхования, осуществляют страхование в виде бенефитов, включающих в себя страхование жизни и здоровья, медицинское, пенсии, сберегательное страхование и т. д. Бенефиты – это компенсации и льготы (Total Rewards), предоставляемые американскими работодателями помимо тех, которые предусмотрены трудовым контрактом, с целью привлечения, мотивации, стимуляции за эффективный труд и удержании квалифицированных сотрудников [Крупенникова, www].

Коммерческое страхование в США представлено широким спектром страховых услуг. А личное страхование строится на страховании имущества граждан, автотранспортных средств, строений и т.д. Отличительной особенностью страхования в США является то, что оно затрагивает практически все аспекты жизни потребителей страховых услуг [Государственное регулирование рынка страховых услуг, www]. Как отмечает В.О. Шокин «Основной целью государственного регулирования страховой отрасли в США является защита американского потребителя» [Шокин, 2017, 89-109.]

По итогам исследования, проведенного среди 174 003 розничных потребителей страховых услуг в 18 странах представителями американской компании Bain & Company, «большинство страховых компаний по-прежнему не всегда обеспечивают ценность, которую ищут их клиенты» [Naujoks, 2018]. Bain & Company использовала основанные на 30 моделях «Элементы ценности», которые концептуально связаны с иерархией личных потребностей, впервые предложенной психологом Абрахам Маслоу в 1943 году [там же]. При этом в ходе анализа исследователями был сделан вывод, в соответствии с которым чем чаще страховая компания будет общаться со своими страхователями посредством цифровых технологий, тем более лояльнее будут их клиенты.

В Канаде страхование регулируется, так же как и в США, самостоятельными отдельными законами о страховании в ее провинциях и территориях [Страховое законодательство Канады, www; Каширин, 2012, 151]. В данной стране страхование осуществляется в виде страхования жизни, общего и социального страхования [Шаталова, Садыкова, 2006, 8-10]. Страхование жизни включает в себя страхование о несчастных случаях и медицинских расходов, а общее страхование представлено страхованием имущества, страхованием ответственности. Примечательно, что помимо страхования гражданской ответственности, личного имущества, автомобилей, морского, авиационного страхования грузов на время транспортировки, в Канаде имеет место страхование перерыва в деятельности, электротехнического и электронного оборудования, страхование рисков, связанных с недобросовестностью персонала компании,

мошенничества и кражами, а также страхование, связанное с биоинженерией и электронной коммерцией.

Перейдем к рассмотрению особенностей страхования в Российской Федерации (далее – РФ). Согласно ст.32.9 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон об ОСД) российский страховой рынок предусматривает 23 разновидности страхования, а также иные виды, которые предусмотрены федеральными законами. Но российский законодатель не включил Закон об ОСД классификации страхования, его градации на виды и формы. В РФ в соответствии с Законом об ОСД закреплены страхование различных транспортных средств, страхование гражданско-правовой ответственности их владельцев, гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг, ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты, ответственности за причинение вреда третьим лицам, ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, страхование грузов, страхование жизни на случай смерти, дожития, пенсионное страхование, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование, сельскохозяйственное страхование, страхование имущества граждан и юридических лиц, финансовых и предпринимательских рисков [там же].

В соответствии со ст.927 главы 48 части второй Гражданского Кодекса РФ (далее – ГК РФ) страхование делится на добровольное и обязательное. ГК РФ предусматривает личное страхование (ст. 934 ГК РФ), а также имущественное страхование (ст. 929 ГК РФ). Причем, российский законодатель не выделяет страхование жизни. Здесь мы считаем справедливым замечание Л.К. Улыбиной и В.В. Мунаевой, которые пишут, что в РФ страхование жизни как накопительный вид личного страхования «определяется только самими страховыми компаниями» [Улыбина, Мунаева, 2021, 289]. Авторы, указывая на это отличие российского страхового законодательства от зарубежного, подмечают, что в этом и состоит особенность зарубежного страхования, в котором понятие «страхование жизни» закреплено во многих действующих за рубежом законах [там же].

Имущественное страхование включает в себя страхование риска утраты недостачи или повреждения имущества, риска ответственности по обязательствам вследствие причинения вреда (вреда жизни, здоровью или имуществу субъектов гражданского права), а также риска убытков от предпринимательской деятельности. Кстати, все, содержащиеся в ГК РФ и Зоб ОСД виды страхования гражданской ответственности не имеют общего характерного признака. Об этом свидетельствует упоминание страхования гражданской ответственности в нормах ГК РФ, в Закон об ОСД и в отдельных нормативных правовых актах без каких-либо обобщающей единой дефиниции. По этому поводу можно привести точку зрения А.А. Ножкиной, полагающей, что в перечне восьми видов страхования гражданской ответственности «отсутствует единый классифицирующий признак» [Ножкина, 2014, 6].

Как видим, одна из особенностей института страхования в РФ сводится к тому, что здесь российский законодатель установил совершенно другой подход к классификации страхования, которое отличается от классификации страхования в зарубежных странах, принадлежащих как романо-германской правовой системе, так и к англо-саксонской системе.

Со дня вступления в силу Федерального Закона (далее – ФЗ) «О страховых пенсиях» от 28.12.2013 г. №400-ФЗ в РФ осуществляется накопительное страхование. В этой сфере, как указывает Т.М. Павлова, действует также и ФЗ «О накопительной пенсии» от 28.12.2013 г. №424-ФЗ [Павлова, 2017, 197-200]. Причем накопительное страхование введено в РФ в соответствии с Концепцией долгосрочного социально-экономического развития.

Следует отметить, что российским законодателем в Концепции развития положений части второй Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре страхования от 25.09.2020 г. определены основные направления совершенствования главы 48 ГК РФ, которые касаются необходимости четкого разделения частноправовых и публично-правовых начал и распределения норм между указанной главой ГК РФ и Законом об ОСД. В этом заключается вторая особенность российского страхового законодательства, которое в настоящее время нуждается в пересмотре и усовершенствовании.

Отличием является и отношение российских потребителей страховых услуг к данному институту, а также их страховая культура в целом. За многие годы в процессе формирования основ страхового законодательства и страхового рынка в РФ население утратило доверие к страховщикам, а страховая культура до сих пор остается на низком уровне.

Заключение

Таким образом, можно выделить некоторые особенности страхования в странах дальнего зарубежья. Главным отличием в страховании зарубежных стран является другая его классификация, отличающаяся от российской. Еще одной особенностью является применение другой терминологии в отношении некоторых субъектов страхования. Помимо этого, особенностью является выделение зарубежными законодателями страхования жизни, в то время как российский законодатель страхование жизни не выделяет отдельно. Данное страхование закреплено в нормативных правовых актах как один из видов личного страхования. Что касается страхования, сходного по своим функциям с имущественным страхованием по законодательству РФ, то за рубежом оно именуется как страхование иное, чем страхование жизни, либо указывается как страхование ущерба. Кроме того, в отличие от российского страхового рынка страхование ущерба представлено более широким спектром видов страхования. Помимо этого, зарубежными законодателями страхование подразделяется на долгосрочное и краткосрочное. Также в соответствии с законодательством многих зарубежных стран фигура страхователя упоминается как полисодержатель вне зависимости от того, какой документ подготовлен по итогам обращения страхователя к страховщику – договор страхования или страховой полис. В качестве положительного примера зарубежного страхования можно указать бенефиты в американской страховой системе, которые предлагаются работодателями как дополнительный бонус для своих работников. Отличительной особенностью страхового института в странах зарубежья является наличие тонтинов как государственных займов, дающим возможность его вкладчикам иметь ежегодный доход. Кроме того, отличия обусловлены и самим отношением населения к институту страхования и степенью оказываемого доверия.

Как видим, говорить о полноценной глобализации страхования в мировых и даже региональных масштабах мы еще не можем, поскольку страховое законодательство в Российской Федерации и зарубежных странах имеет отличительные особенности. Несмотря на то, что постепенно идет процесс стирания барьеров между национальными страховыми рынками, как на законодательном, так и экономическом уровнях, все еще остаются специфические особенности, которые сформировались под влиянием исторического развития, становления правовых основ страхования и формирования данного рынка в разных странах.

Библиография

1. Воронина Н.Л., Воронин Л.А. Англо-русский словарь страховых терминов. М.: ИРТИСС, 2001. 424 с.
2. Государственное регулирование рынка страховых услуг. URL: <https://clck.ru/RL8SC>
3. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996 г. №14-ФЗ.
4. Директивы «О координации законодательных, регламентационных и административных положений, касающихся доступа к деятельности по прямому страхованию, иному, чем страхование жизни, и ее осуществления (73/239/ЕЕС)» от 24.07.73 г. URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=27671>
5. Директивы «О координации законодательных, нормативных и административных актов в отношении организации и осуществления деятельности по прямому страхованию жизни (79/267/ЕЕС)» от 05.03.1979 г.; Директивы «О координации законодательных, нормативных и административных актов в отношении прямого страхования, иного, чем страхование жизни, о положениях, направленных на упрощение фактического осуществления свободы оказания услуг (88/357/ЕЕС)» от 22.06.1988 г.; Директивы «О координации законодательных, нормативных и административных актов в отношении организации и осуществления деятельности по прямому страхованию жизни (90/619/ЕЕС)» от 08.11.1990 г. URL: <https://thelawreviews.co.uk/edition/the-insurance-and-reinsurance-law-review-edition-8/1226220/>
6. Директивы по координации законодательных, регламентирующих и административных положений, касающихся прямого страхования иного, чем страхование жизни (92/49/ЕЕС) от 18.06.1992 г. URL: <http://docs2.cntd.ru/document/9015841>
7. Директивы «О координации законодательных, нормативных и административных актов в отношении прямого страхования жизни и об изменении Директив 79/267/ЕЕС и 90/619/ЕЕС (92/96/ЕЕС)» от 10.11.1992 г. URL: <https://pravo.ru/store/interdoc/doc/107/insurance.pdf>
8. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 г. №4015-1.
9. Каширин И.О. Некоторые вопросы защиты слабой стороны в договорах страхования // Вестник СГЮА. 2012. № 3 (86). С. 149-154.
10. Концепция развития положений части второй Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре страхования, одобренная решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 25.09.2020 г. №202/оп-1/2020.
11. Крупеникова А. Компенсации и бенефиты: американский опыт. URL: <https://otdelkadrov.by/number/2007/12/benefits/>
12. Ножкина А.А. Страхование ответственности по договору: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2014. 26 с.
13. Павлова Т.М. Правовое регулирование государственной пенсионной системы Российской Федерации // Молодой ученый. 2017. № 49 (183). С. 197-200.
14. Распоряжение Правительства Российской Федерации «Об утверждении Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» от 17.11.2008 г. №1662-р.
15. Серебровский В.И. Глава II. Развитие страхования // Избранные труды по наследственному и страховому праву. М.: Статут, 2003. 556 с.
16. Страховое законодательство Канады. URL: <https://www.lexadin.nl/wlg/legis/nofr/oeur/lxwecan.htm>
17. Тонтин. Финансовая энциклопедия. URL: <https://nesrakonk.ru/tontine/>
18. Тулинов В.В. (сост.) Страхование и управление риском: Терминологический словарь. М.: Наука, 2000. 565 с.
19. Улыбина Л.К., Мунаева В.В. Особенности страхования жизни за рубежом // Международный журнал гуманитарных и особых наук. 2021. № 5-2. С. 289-294.
20. Федеральный Закон «О накопительной пенсии» от 01.01.2015 г. № 424-ФЗ.
21. Федеральный Закон «О страховых пенсиях» от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ.
22. Шаталова Т.Н., Садыкова Л.М. Зарубежное страхование. Оренбург, 2006. 177 с.
23. Шинкаренко И.Э. Англо-русский словарь страховых терминов. М.: Анкил, 2005. 304 с.
24. Шокин В.О. Глобальная экономика и образцы лучших мировых практик государственного регулирования страхового рынка // Российское предпринимательство. 2017. Том 18. № 1. С. 89-109.
25. Ángel J. Revisión de la legislación de seguros y reaseguros: España (14 de abril de 2021). URL: <https://thelawreviews.co.uk/edition/the-insurance-and-reinsurance-law-review-edition-8/1226254/spain>
26. Code des Assurances 1976. URL: https://www.legifrance.gouv.fr/codes/texte_lc/LEGITEXT000006073984/
27. Code français santé publique 1953. URL: https://www.legifrance.gouv.fr/codes/texte_lc/LEGITEXT000006072665/
28. Code de la sécurité sociale de 1956. URL: <https://www.legifrance.gouv.fr/codes/id/LEGITEXT000006073189/>
29. Naujoks H. Customers Know What They Want. Are Insurers Listening? URL: <https://www.bain.com/ru/insights/customers-know-what-they-want-are-insurers-listening/>
30. Meerten H. PEPP – Towards a Harmonized European Legislative Framework for Personal Pensions (June 28, 2017). Available at: <https://ssrn.com/abstract=2993991>
31. O'Neill B. The Insurance and Reinsurance Law Review: USA. URL: <https://thelawreviews.co.uk/title/the-insurance->

and-reinsurance-law-review/usa

32. Versicherungssteuergesetz 1996. URL: http://www.gesetze-im-internet.de/englisch_versstg/englisch_versstg.html#p0026
33. Versicherungsverträge 2007. URL: <https://germanlawarchive.iuscomp.org/?p=861#1>

Some features of insurance in the Russian Federation and foreign countries in the context of globalization

Irina M. Telibekova

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

Abstract

The article considers the legal regulation of insurance under the legislation of the Russian Federation and foreign countries. The author studied the implementation of insurance in the countries of the Romano-German and Anglo-Saxon legal systems with a highly developed insurance market, such as France, Germany, Spain, the United States of America and Canada, identified some distinctive features of insurance in these countries. Based on the results of the review of the Russian insurance legislation and the legislation of foreign countries, the author concludes that, despite the process of erasing barriers between national insurance markets at the legislative and economic levels, the establishment of interstate agreements and contracts, in these countries there are still specific features of national legal regulation in the field of insurance, and as a consequence of the classification of insurance, which were formed under the influence of historical development and the specifics of the formation of legal foundations. The article emphasizes that the limiting factor of globalization is not only differences in insurance terminology and classification of types of insurance. The author believes that the differences are due to the distrust of insurance among the population, which is fundamentally different from the perception of the institution of insurance as an objective necessity in foreign countries.

For citation

Telibekova I.M. (2022) Nekotorye osobennosti strakhovaniya v Rossiiskoi Federatsii i zarubezhnykh stranakh v usloviyakh globalizatsii [Some features of insurance in the Russian Federation and foreign countries in the context of globalization]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 12 (2A), pp. 125-135. DOI: 10.34670/AR.2022.51.27.016

Keywords

Insurance, legislator, insurance legislation, legal regulation, legal system, policyholder, insurer, globalization.

References

1. Ángel J. *Revisión de la legislación de seguros y reaseguros: España (14 de abril de 2021)*. Available at: <https://thelawreviews.co.uk/edition/the-insurance-and-reinsurance-law-review-edition-8/1226254/spain> [Accessed 03/03/2022]
2. *Code des Assurances* 1976. Available at: https://www.legifrance.gouv.fr/codes/texte_lc/LEGITEXT000006073984/ [Accessed 03/03/2022]
3. *Code français santé publique* 1953. Available at: https://www.legifrance.gouv.fr/codes/texte_lc/LEGITEXT000006072665/ [Accessed 03/03/2022]
4. *Code de la sécurité sociale de 1956*. Available at: <https://www.legifrance.gouv.fr/codes/id/LEGITEXT000006073189/> [Accessed 03/03/2022]
5. Direktivy «O koordinatsii zakonodatel'nykh, reglamentatsionnykh i administrativnykh polozhenii, kasayushchikhsya dostupa k deyatel'nosti po pryamomu strakhovaniyu, inomu, chem strakhovanie zhizni, i ee osushchestvleniya (73/239/EES)» ot 24.07.73 g. [Directives “On the coordination of legislative, regulatory and administrative provisions concerning access to and implementation of direct insurance activities other than life insurance (73/239 / EEC)” of 24.07.73]. Available at: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=27671> [Accessed 03/03/2022]
6. Direktivy «O koordinatsii zakonodatel'nykh, normativnykh i administrativnykh aktov v otnoshenii organizatsii i osushchestvleniya deyatel'nosti po pryamomu strakhovaniyu zhizni (79/267/EES)» ot 05.03.1979 g.; Direktivy «O koordinatsii zakonodatel'nykh, normativnykh i administrativnykh aktov v otnoshenii pryamogo strakhovaniya, inogo, chem strakhovanie zhizni, o polozheniyakh, napravlennykh na uproshchenie fakticheskogo osushchestvleniya svobody okazaniya uslug (88/357/EES)» ot 22.06.1988 g.; Direktivy «O koordinatsii zakonodatel'nykh, normativnykh i administrativnykh aktov v otnoshenii organizatsii i osushchestvleniya deyatel'nosti po pryamomu strakhovaniyu zhizni (90/619/EES)» ot 08.11.1990 g. [Directives “On the coordination of legislative, regulatory and administrative acts regarding the organization and implementation of direct life insurance activities (79/267 / EEC)” dated 05.03.1979; Directives “On the coordination of legislative, regulatory and administrative acts in relation to direct insurance other than life insurance, on provisions aimed at simplifying the actual exercise of the freedom to provide services (88/357 / EEC)” of 06/22/1988; Directives “On the Coordination of Legislative, Regulatory and Administrative Acts Relating to the Organization and Operation of Direct Life Insurance (90/619/EEC)” dated 08.11.1990]. Available at: <https://thelawreviews.co.uk/edition/the-insurance-and-reinsurance-law-review-edition-8/1226220/> [Accessed 03/03/2022]
7. Direktivy po koordinatsii zakonodatel'nykh, reglamentiruyushchikh i administrativnykh polozhenii, kasayushchikhsya pryamogo strakhovaniya inogo, chem strakhovanie zhizni (92/49/EES) ot 18.06.1992 g. [Directives on the coordination of legislative, regulatory and administrative provisions relating to direct insurance other than life insurance (92/49 / EEC) dated 06/18/1992]. Available at: <http://docs2.cntd.ru/document/9015841> [Accessed 03/03/2022]
8. Direktivy «O koordinatsii zakonodatel'nykh, normativnykh i administrativnykh aktov v otnoshenii pryamogo strakhovaniya zhizni i ob izmenenii Direktiv 79/267/EEC i 90/619/EEC (92/96/EES)» ot 10.11.1992 g. [Directives “On the coordination of legislative, regulatory and administrative acts relating to direct life insurance and on the amendment of Directives 79/267/EEC and 90/619/EEC (92/96/EEC)” dated 10.11.1992]. Available at: <https://pravo.ru/store/interdoc/doc/107/insurance.pdf> [Accessed 03/03/2022]
9. *Federal'nyi Zakon «O nakopitel'noi pensii» ot 01.01.2015 g. № 424-FZ* [Federal Law “On funded pension” dated January 1, 2015 No. 424-FZ].
10. *Federal'nyi Zakon «O strakhovykh pensiyakh» ot 28.12.2013 g. № 400-FZ* [Federal Law “On insurance pensions” dated December 28, 2013 No. 400-FZ].
11. *Gosudarstvennoe regulirovanie rynka strakhovykh uslug* [State regulation of the insurance services market]. Available at: <https://clck.ru/RL8SC> [Accessed 03/03/2022]
12. *Grazhdanskii Kodeks Rossiiskoi Federatsii. Chast' vtoraya ot 26.01.1996 g. №14-FZ* [Civil Code of the Russian Federation. Part two dated January 26, 1996 No. 14-FZ].
13. Kashirin I.O. (2012) Nekotorye voprosy zashchity slaboi storony v dogovorakh strakhovaniya [Some issues of protecting the weak side in insurance contracts]. *Vestnik SGYuA* [Bulletin of the Saratov State Academy of Law], 3 (86), pp. 149-154.
14. *Kontseptsiya razvitiya polozhenii chasti vtoroi Grazhdanskogo kodeksa Rossiiskoi Federatsii o dogovore strakhovaniya, odobrennaya resheniem Soveta pri Prezidente RF po kodifikatsii i sovershenstvovaniyu grazhdanskogo zakonodatel'stva ot 25.09.2020 g. №202/op-1/2020* [The concept for the development of the provisions of part two of the Civil Code of the Russian Federation on the insurance contract, approved by the decision of the Council under the President of the Russian Federation for codification and improvement of civil legislation dated September 25, 2020 No. 202 / op-1 / 2020].
15. Krupennikova A. *Kompensatsii i benefity: amerikanskii opyt* [Compensation and benefits: American experience]. Available at: <https://otdelkadrov.by/number/2007/12/benefits/> [Accessed 03/03/2022]
16. Naujoks H. *Customers Know What They Want. Are Insurers Listening?* Available at:

- <https://www.bain.com/ru/insights/customers-know-what-they-want-are-insurers-listening/> [Accessed 03/03/2022]
17. Nozhkina A.A. (2014) *Strakhovanie otvetstvennosti po dogovoru. Doct. Dis.* [Liability insurance under the contract. Doct. Dis.]. Moscow.
 18. Meerten H. *PEPP – Towards a Harmonized European Legislative Framework for Personal Pensions (June 28, 2017)*. Available at: <https://ssrn.com/abstract=2993991> [Accessed 03/03/2022]
 19. O'Neill B. *The Insurance and Reinsurance Law Review: USA*. Available at: <https://thelawreviews.co.uk/title/the-insurance-and-reinsurance-law-review/usa> [Accessed 03/03/2022]
 20. Pavlova T.M. (2017) Pravovoe regulirovanie gosudarstvennoi pensionnoi sistemy Rossiiskoi Federatsii [Legal regulation of the state pension system of the Russian Federation]. *Molodoi uchenyi* [Young scientist], 49 (183), pp. 197-200.
 21. *Rasporyazhenie Pravitel'stva Rossiiskoi Federatsii «Ob utverzhdenii Kontseptsii dolgosrochnogo sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya Rossiiskoi Federatsii na period do 2020 goda» ot 17.11.2008 g. №1662-r* [Decree of the Government of the Russian Federation “On approval of the Concept of long-term socio-economic development of the Russian Federation for the period up to 2020” dated November 17, 2008 No. 1662-r].
 22. Serebrovskii V.I. (2003) Glava II. Razvitie strakhovaniya [Chapter II. Development of insurance]. In: *Izbrannye trudy po nasledstvennomu i strakhovomu pravu* [Selected works on inheritance and insurance law]. Moscow: Statut Publ.
 23. Shatalova T.N., Sadykova L.M. (2006) *Zarubezhnoe strakhovanie* [Foreign insurance]. Orenburg.
 24. Shinkarenko I.E. (2005) *Anglo-russkii slovar' strakhovykh terminov* [English-Russian dictionary of insurance terms]. Moscow: Ankil Publ.
 25. Shokin V.O. (2017) Global'naya ekonomika i obratzny luchshikh mirovykh praktik gosudarstvennogo regulirovaniya strakhovogo rynka [Global Economy and Samples of the Best World Practices in State Regulation of the Insurance Market]. *Rossiiskoe predprinimatel'stvo* [Russian Journal of Entrepreneurship], 18, 1, pp. 89-109.
 26. *Strakhovoe zakonodatel'stvo Kanady* [Canadian Insurance Law]. Available at: <https://www.lexadin.nl/wlg/legis/nofr/oeur/lxwecan.htm> [Accessed 03/03/2022]
 27. *Tontin. Finansovaya entsiklopediya* [Tontine. Financial encyclopedia]. Available at: <https://nesrakonk.ru/tontine/> [Accessed 03/03/2022]
 28. Tulinov V.V. (comp.) (2000) *Strakhovanie i upravlenie riskom: Terminologicheskii slovar'* [Insurance and risk management: Terminological dictionary]. Moscow: Nauka Publ.
 29. Ulybina L.K., Munaeva V.V. (2021) Osobennosti strakhovaniya zhizni za rubezhom [Peculiarities of life insurance abroad]. *Mezhdunarodnyi zhurnal gumanitarnykh i osobykh nauk* [International Journal of the Humanities and Special Science], 5-2, pp. 289-294.
 30. *Versicherungssteuergesetz 1996*. Available at: http://www.gesetze-im-internet.de/englisch_versstg/englisch_versstg.html#p0026 [Accessed 03/03/2022]
 31. *Versicherungsverträge 2007*. Available at: <https://germanlawarchive.iuscomp.org/?p=861#1> [Accessed 03/03/2022]
 32. Voronina N.L., Voronin L.A. (2001) *Anglo-russkii slovar' strakhovykh terminov* [English-Russian dictionary of insurance terms]. Moscow: IRTISS Publ.
 33. *Zakon RF «Ob organizatsii strakhovogo dela v Rossiiskoi Federatsii» ot 27.11.1992 g. №4015-1* [Law of the Russian Federation “On the organization of insurance business in the Russian Federation” dated November 27, 1992 No. 4015-1].