

На правах рукописи

Шаурин Александр Иванович

**ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Специальность 12.00.14 – административное право;
финансовое право; информационное право

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Москва 2012

Диссертация выполнена на кафедре административного и финансового права
ФГБОУ ВПО «Российский государственный
торгово-экономический университет»

Научный руководитель: **Черникова Елена Вадимовна,**
доктор юридических наук, профессор

Официальные оппоненты: **Мамедов Андрей Алиевич,**
доктор юридических наук, профессор,
профессор кафедры административного и
финансового права РУДН

Пауль Алексей Георгиевич,
кандидат юридических наук, доцент,
доцент кафедры финансового права
Воронежского государственного
университета

Ведущая организация: **ФГБОУ ВПО «Российская академия
правосудия»**

Защита диссертации состоится 11 апреля 2012 г. в 16.00 часов на заседании диссертационного совета Д 446.004.05 по юридическим наукам при ФГБОУ ВПО «Российский государственный торгово-экономический университет» по адресу: 125993, г. Москва, ул. Смольная, д. 36, ауд. № 209.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГБОУ ВПО «Российский государственный торгово-экономический университет».

Автореферат разослан 11 марта 2012 года

Ученый секретарь
диссертационного Совета

Д.С. Петренко

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В условиях сохраняющейся неустойчивости мировой и национальной экономики банковская деятельность, обеспечивающая уровень активности участников экономики, требует усиления публично-правовых методов своего регулирования при одновременном сохранении права на свободную договорную практику.

Государство вынуждено уделять особое внимание механизмам гарантированной надежности платежеспособности банков как основы функционирования денежной системы.

В настоящее время в России постепенно происходит отказ от старой парадигмы понимания роли государства в условиях рыночной экономики, новые подходы ориентируют на то, чтобы государство активно обеспечивало развитие всей экономики, создавало соответствующую инфраструктуру устойчивости каждого хозяйствующего субъекта. Для коммерческих банков Российской Федерации проблема финансовой устойчивости пока не получила должного решения. Применяемые Центральным банком РФ методы не смогли решить вопрос противодействия кризису в 2008 году, поэтому потребовалось вливание нескольких триллионов бюджетных рублей, чтобы не дать рухнуть национальной банковской системе.

Применительно к отдельно взятому коммерческому банку проблема его платежеспособности решается так, что контролирующая организация – Банк России узнает о проблемах с банком тогда, когда уже сами проблемы приобрели характер «болезни» и порой уже поздно «лечить» больного. В этом случае нужны новые меры по своевременному реагированию надзирающих структур, выявлению на самых ранних этапах признаков неустойчивости кредитных организаций. Учитывая, что глобальный экономический кризис в первую очередь поразил мировую, а частично и отечественную финансово-кредитную систему и его развитие связано, прежде всего, с решением проблем несовершенства в регулировании банковской деятельности, то вполне объяснимо особое отношение государства к

этой сфере. В этой связи происходит постепенная переоценка роли коммерческих банков в организации денежно-кредитных отношений¹.

Помимо этого необходимы меры в рамках развития института страхования для обеспечения финансовой надежности каждого коммерческого банка. Экономическое положение коммерческих банков как субъектов финансовых правоотношений, масштабы проводимых через них платежей вызывают объективную потребность обязательного регулирования ответственности за убытки, понесенные клиентами по вине банков.

Характерные особенности современных банков в России содержат в себе потенциальный источник нестабильности всей банковской системы. В связи с этим главной задачей банковского регулирования должно стать ограничение излишне рискованной банковской деятельности в системе экономических отношений страны. Одним из способов уменьшения неблагоприятных последствий при осуществлении банковской деятельности выступает страхование ответственности кредитных организаций.

Сфера страхования ответственности кредитных организаций представляет собой сложный межотраслевой комплекс. В связи с этим нормативное правовое регулирование отношений в данной сфере включает в себя не только правовые акты законодательства о банковской деятельности, но и акты различных отраслей российского права. Страхование ответственности кредитной организации обладает всеми признаками самостоятельного правового института, входящего в комплексную отрасль страхового права. Институт страхования ответственности кредитной организации регулирует такую самостоятельную группу отношений в банковской деятельности, как минимизация потерь кредитной организации в случае причинения третьим лицам вреда.

В настоящее время в вопросах правового регулирования страхования ответственности кредитных организаций накопилось немало проблем, среди которых - отсутствие системности банковского законодательства, что приводит к несогласо-

¹ Черникова Е. В. Публично-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации (финансово-правовые аспекты). Автореф. дис. ... докт. юрид. наук. М., 2009. С. 3.

ванности, противоречивости требований в различных документах, неопределенности, отсутствию единства терминологической базы, также низкая степень законодательного обеспечения страхования ответственности кредитных организаций. В частности, отсутствие у ЦБ РФ правового механизма управления указанным видом страхования.

Таким образом, актуальность темы настоящего диссертационного исследования определена наличием проблем в государственном участии в деле повышения надежности кредитных организаций, в том числе посредством механизма страхования их ответственности. Указанные проблемы требуют теоретического исследования в финансово-правовом аспекте с целью определения их публично-правовых основ.

Область исследования соответствует п. 21 «Финансово-правовые отношения и их виды», п. 24 «Формы финансово-правового регулирования», п. 33 «Банковское право», п. 34 «Правовой статус банков и правовой режим банковского кредита» паспорта специальности 12.00.14 – административное право; финансовое право; информационное право Номенклатуры специальностей научных работников, утвержденной Приказом Минобрнауки РФ от 25.02.2009 № 59 (в ред. от 11.11.2011 г.).

Степень научной разработанности темы. Развитию банковского и страхового законодательства уделено большое внимание представителями как дореволюционной, так и современной правовой мысли. При этом исследования носили преимущественно частно-правовой характер. Публично-правовые (а именно, финансово-правовые) вопросы либо вовсе не рассматривались, либо рассматривались вскользь. Диссертантом использован комплексный подход к исследованию гражданско-правовых и финансово-правовых вопросов организационно-правового обеспечения страхования ответственности кредитных организаций.

Теоретической основой диссертации являются труды по теории государства и права, теории конституционного, финансового, административного, гражданского права таких видных русских и российских ученых, как М.М. Агарков, Н.Г. Александров, С.С. Алексеев, В.В. Аленичев, Д.Д. Батюшков, С.В. Белых,

М.И. Брагинский, А.Г. Братко, С.Н. Братусь, В.В. Витрянский, К.А. Граве, А.М. Гурвич, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева, С.В. Запольский, А.Б. Зеленцов, В.Р. Идельсон, О.С. Иоффе, М.В. Карасева, М.И. Клеандров, А.Н. Козырин, Ю.А. Колесников, О.А. Красавчиков, Ю.А. Крохина, О.Е. Кутафин, В.В. Лазарев, А.В. Малько, Г.В. Мальцев, А.А. Мамедов, М.Н. Марченко, Н.И. Матузов, А.В. Мицкевич, В.С. Нерсисянц, В.К. Райхер, С.В. Сарбаш, А.Д. Селюков, В.И. Серебровский, А.А. Тедеев, Ю.А. Тихомиров, Г.А. Тосунян, Р.О. Халфина, Н.И. Химичева, А.Е. Шерстобитов, Г.Ф. Шершеневич, Н.Д. Эриашвили и др.

При подготовке к научному анализу указанных правоотношений были использованы диссертационные работы, посвященные отдельным проблемам правового регулирования страхования ответственности кредитных организаций, таких авторов, как А.В. Белобородова, К.С. Бельский, А.Г. Братко, В.Г. Вишняков, Н. Б. Грищенко, Г.А. Дружкова, К. Е. Игнатенкова, Д.В. Коротков, Т.А. Лазарева, И.С. Лапшин, М.М. Латыпов, А.А. Мамедов, И.С. Масликов, С.В. Михайлов, М. Ю. Осипов, Д.И. Рогачев, Э.Д. Соколова, Ю.Н. Слепченко, И.И. Сыдорук, А.А. Тамодлин, Р.Р. Тузова, А.В. Широков, Е.В. Черникова, Ю.Б. Фогельсон.

В тоже время с позиций финансово-правового и гражданско-правового регулирования страхования ответственности кредитных организаций как правовому феномену не уделялось внимания ни в науке финансового права, ни в других отраслях права. В настоящее время в российской юридической науке отсутствуют комплексные научные исследования, посвященные проблемам организационно-правового обеспечения развития страхования ответственности кредитных организаций. Указанные обстоятельства, свидетельствующие об актуальности научной разработки вопросов, связанных со страхованием ответственности кредитных организаций, и обусловили выбор темы диссертационного исследования.

Объектом диссертационного исследования являются правовые отношения, складывающиеся в сфере страхования банковских рисков кредитными организациями при осуществлении банковской деятельности.

Предметом исследования выступают правовые нормы, регулирующие отношения страхования ответственности коммерческих банков, правоприменитель-

ная деятельность в указанной сфере, теоретические концепции ученых юристов, посвященные особенностям страхования банковских рисков кредитными организациями при осуществлении банковской деятельности.

Цель диссертационной работы. Целью исследования выступает применение комплексного подхода к анализу правового обеспечения страхования ответственности коммерческих банков и последующего обоснования концепции финансово-правового регулирования отношений, связанных с минимизацией рисков банковской деятельности с использованием института страхования, выявление имеющихся недостатков и совершенствование правовых механизмов обеспечения развития страхования ответственности кредитных организаций.

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

- выявить особенности возникновения страхования ответственности кредитных организаций в России и за рубежом;
- определить место и специфику содержания финансово-правового института страхования ответственности кредитных организаций в структуре правового регулирования банковских отношений;
- исследовать систему субъектов, участвующих в правовом регулировании страхования ответственности кредитных организаций, выделить особенности их правового статуса;
- определить нормативно-правовую основу осуществления организационно-правового обеспечения развития страхования ответственности кредитных организаций в банковской системе России;
- раскрыть содержание и особенности правовых методов, используемых в страховании ответственности кредитных организаций;
- разработать, обосновать и систематизировать принципы организационно-правового обеспечения страхования ответственности кредитных организаций;
- выработать на основе проведенного исследования научно обоснованные предложения по совершенствованию российского банковского законодательства.

Методологической основой работы явились общенаучные методы познания: историко-правовой, диалектический, статистический, формально-

логический, систематический, сравнительно-правовой, технико-юридический. Определенные в работе задачи потребовали системного межотраслевого подхода, т.к. данные правоотношения регулируются нормами отраслей публичного и частного права.

Нормативно-правовой базой исследования явились Конституция РФ, федеральные законы, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные правовые акты федеральных органов исполнительной власти, Центрального банка Российской Федерации, судебная практика и законодательство Российской империи.

Эмпирическую базу исследования составляют материалы проанализированной судебной (гражданской и арбитражной) практики, опубликованные статистические данные банковской и страховой деятельности, а также личный опыт практической работы на должности старшего оперативного уполномоченного ОРБ 7 МВД России, с должностными обязанностями по выявлению и пресечению преступлений профессиональных участников рынка ценных бумаг и страховых компаний.

Научная новизна диссертации заключается в том, что автор диссертационного исследования на основе системного анализа теоретических положений, современного российского законодательства и судебной практики провел комплексный анализ организационно-правового обеспечения развития страхования ответственности кредитных организаций в России. На этой основе в работе разработана правовая модель совершенствования механизма страхования ответственности коммерческих банков, обоснован ряд концептуальных положений состояния и перспектив организационно-правового обеспечения применения страхования для повышения уровня ответственности коммерческих банков, разработан или уточнен понятийно-категориальный аппарат по тематике исследования, обоснованы принципы публично-правового обеспечения ответственности кредитных организаций путем использования страховых механизмов, раскрыты конкретные недостатки правового регулирования страхования ответственности кредитных организаций и путей их устранения.

На защиту выносятся следующие положения диссертации, являющиеся новыми или обладающие признаками новизны:

1. Сделан вывод о необходимости и возможности страхования ответственности кредитных организаций в качестве предупредительной функции по обеспечению надежности банковских услуг. Организационно-правовое обеспечение развития страхования ответственности кредитных организаций требует государственной поддержки, в том числе правового регулирования и соответствующего контроля. Поэтому следует придать договору страхования ответственности кредитных организаций статус публичного договора, обязательного для заключения всеми коммерческими банками.

2. Под организационно-правовым обеспечением страхования ответственности кредитных организаций следует понимать закрепленную в нормативных правовых актах систему мероприятий материально-технического, правового, финансового, информационного и иного характера, направленных на создание условий по обеспечению деятельности страховщиков в интересах страхователей (выгодоприобретателей и застрахованных лиц). Способы финансово-правового воздействия на страхование ответственности банков имеют двойственную правовую природу, которая реализуется через меры публично-правовой защиты и меры договорной ответственности.

3. Выделены правовые признаки страхового (имущественного) интереса как объекта страхования ответственности кредитных организаций:

- правомерность (юридическая обоснованность страхового интереса);
- индивидуальность (каждая кредитная организация имеет свой имущественный интерес при страховании своей ответственности);
- обусловленность предметом (возможность наступления ответственности кредитной организации в результате своей деятельности).

4. Обосновано, что основным назначением механизма обеспечения страхования ответственности банков является создание и реализация условий, обеспечивающих экономическую безопасность банков. Следовательно, правовой механизм обеспечения страхования ответственности банков представляет собой систему

взаимосвязанных и взаимодействующих правовых средств, обеспечивающих эффективное выполнение функций, развитие, охрану и защиту кредитных организаций (банков) во взаимоотношениях с государством и потребителями банковских услуг, с помощью которых обеспечивается достижения целей и решения стоящих задач.

5. Сформулировано следующее определение договора страхования ответственности банка: это соглашение между банком и страховой организацией, где страховая организация обязуется при наступлении предусмотренного соглашением страхового случая (наступление ответственности банка), возместить иному лицу, в пользу которого заключен договор, причиненные вследствие этого случая убытки, а банк обязуется уплатить страховой организации страховую премию, определенную соглашением.

6. Установлено, что выявленные свойства публично-правового и частноправового аспектов в страховом правоотношении между банком и страховой организацией позволяют отделить его от иных правоотношений в страховой сфере. К названным свойствам необходимо отнести: законодательное закрепление обязанности кредитных организаций страховать свою ответственность; наличие публично-правового механизма, регулирующего указанный вид страхования; юридическое равенство указанных субъектов; удовлетворение определенных потребностей банка или иной кредитной организации; наличие субъективных прав и юридических обязанностей сторон данного правоотношения; неведение банка и страховой организации относительно наступления ответственности банка перед третьими лицами.

7. Сформулированы предложения:

- дополнить ст. 62 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» пунктом о наделении Банка России полномочиями по установлению обязанности кредитных организаций заключать договоры страхования своей ответственности со страховщиками;

- внести в ст. 2 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» следующее определение: «Объектами стра-

хования вкладов физических лиц в банках могут быть имущественные интересы вкладчиков, связанные с обязанностью банка возвратить денежные средства физических лиц, привлеченные во вклады и находящиеся на их банковских счетах, при наступлении страхового случая, определенного в ст. 8 настоящего закона»;

- издать Указание ЦБ РФ «Об особенностях регулирования страхования ответственности кредитных организаций при осуществлении банковских операций».

Теоретическая значимость исследования. Теоретические выводы исследования могут быть использованы в ходе дальнейшего совершенствования законодательства, в научной работе, в практике преподавания финансового и банковского права для студентов юридических и экономических вузов.

Практическая значимость результатов исследования определяется ее актуальностью не только для субъектов банковской деятельности, но и в том числе для страховых организаций. Основные положения и выводы диссертации могут быть применены в нормотворческой работе по совершенствованию банковского законодательства. Материалы исследования были использованы в учебном процессе при преподавании курсов «Финансовое право», «Банковское право», «Страховое право».

Апробация результатов исследования. Важнейшие теоретические выводы, практические предложения и рекомендации, содержащиеся в работе, отражены в научных статьях автора. Основные научные положения и выводы исследования были изложены на Международной научно-практической конференции «Ценности и интересы современного общества» в рамках VIII Васильевских чтений в ФГОУ ВПО «Российский государственный торгово-экономический университет» (октябрь 2009 года). Диссертация была обсуждена и одобрена на заседании кафедры государственного управления, правового обеспечения государственной и муниципальной службы ФГОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» 21 июня 2011 года. Диссертация обсуждена и рекомендована к защите на кафедре административного и финансового права ФГБОУ ВПО «Российский государственный торгово-

во-экономический университет».

Результаты диссертационного исследования используются при преподавании дисциплин «Финансовое право» и «Банковское право» в ФГБОУ ВПО «Российский государственный торгово-экономический университет» и ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации».

Структура и объем диссертации предопределяются целями и задачами исследования. Работа содержит введение, три главы, состоящие из восьми параграфов, заключение, список использованной литературы (211 названий). Текст диссертации изложен на 178 страницах.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснована актуальность выбранной темы диссертационного исследования, изложены цели, задачи, методологическая и теоретическая основы исследования, сформулированы выводы, дана оценка научной новизны и практической значимости диссертационной работы.

Первая глава диссертации - **«Понятие и правовое регулирование страхования ответственности кредитных организаций»** посвящена историко-правовому анализу развития банковской системы России и других стран (§ 1.1), определению понятия и содержания правового института страхования ответственности кредитных организаций (§ 1.2), выделению принципов организационно-правового обеспечения данного вида страхования (§ 1.3).

В работе исследовано становление и развитие банков и иных кредитных организаций, а также возможности и необходимости страхования их ответственности.

За последние два десятка лет банковская сфера изменилась сильнее, чем за предшествующие два столетия, по своему характеру банковское дело по-прежнему сопряжено с риском. Если банкротство одного из банков общество воспримет как признак неустойчивости всей банковской системы, население может

потерять доверие к банкам вообще и, подобно заразной болезни, распространиться на другие финансовые учреждения. Поэтому на протяжении всей истории банковского дела правительства стремились предотвращать банкротства банков и вызываемую ими панику среди населения.

По мнению автора, проблемы правового регулирования страхования ответственности кредитных организаций и в первую очередь банков в современной России существуют и до сих пор не решены.

В настоящее время в России все большее значение приобретают вопросы стабильности, надежности, устойчивости банковской системы в целом и ее элементов - банков.

С точки зрения диссертанта, под устойчивостью банка следует понимать такое его динамичное состояние, которое обеспечивает необходимую степень защиты от неблагоприятного воздействия внешних и внутренних факторов.

По своей сущности страхование ответственности банка защищает его имущественные интересы в случаях причинения им вреда личности или ущерба имуществу граждан (физических лиц), а также юридических лиц. Сказанное означает, что ущерб или вред, нанесенный банком имуществу или личности третьих лиц, согласно договору страхования его ответственности будет возмещать страховщик.

Анализ страхования ответственности кредитных организаций и его правовое регулирование вызывает интерес в связи с отсутствием системного, методологического подхода к разработке теории страхования ответственности кредитных организаций с историко-правовой точки зрения.

В результате проведенного анализа установлено, что страховое законодательство Франции, Германии и других европейских стран, как раньше, так и сейчас определяет возможность страхования ответственности банков только при наличии у них имущественного интереса, связанного с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред при осуществлении своей деятельности. При этом европейское страховое законодательство в своей регулятивной функции учитывает публичные и частные интересы участников данных правоотношений,

что позволяет гармонизировать отношения между банками и страховыми организациями.

В результате выполненного автором исследования названных проблем были сделаны следующие выводы:

1. Становление и развитие банковской системы в России началось после ликвидации крепостного права. В Российской империи в XVIII – XIX вв. банковская система состояла из государственных, общественных и частных банков. При этом государство осуществляло правовое регулирование банков с целью усиления функций контроля и надзора. Это позволило вначале XX в. сформировать кредитную систему России, которая включала в себя: Государственный банк, коммерческие банки, общества взаимного кредита, городские общественные банки, учреждения ипотечного кредита, кредитную кооперацию, сберегательные кассы, ломбарды. Многообразие кредитных организаций позволило сформировать рынок банковских услуг, что говорит о возрастании риска в деятельности банков (т.е. наступления неблагоприятных последствий для клиентов банка). В России в этот период времени страхования ответственности банков, как одного из методов минимизации возможных убытков от осуществления ими своей деятельности не было.

2. В дореволюционной истории банковской системы России ключевую роль играл Государственный банк Российской Империи, основанный в 1860 г. в процессе реорганизации российской банковской системы. Его создание происходило в условиях вступления России в капитализм, и было первой из «великих реформ», проведенных в стране Императором Александром II. Значительное государственное вмешательство в развитие экономики, вызванное особенностями экономического развития России, обусловило развитие Государственного банка как органа экономической политики правительства, который осуществлял регулирование банковской деятельности, в том числе предотвращая наступление ответственности конкретного банка при проведении им банковских операций. Но при причинении убытков своим клиентам, банки обязаны были возместить их за свой счет. Страхование ответственности банков в России в дореволюционный период отсут-

ствовало.

3. Правовое регулирование банковской деятельности в Советской России осуществлялось с целью усиления роли государства в данной деятельности и искоренения частной формы собственности в стране. При этом, в стране не был разработан механизм правового регулирования страхования ответственности кредитных организаций.

4. В процессе эволюции любой банковской системы можно проследить влияние двух разнонаправленных тенденций: стремления к наибольшей эффективности со стороны участников системы в лице владельцев коммерческих банков и стремления к наибольшей стабильности со стороны общества в целом в лице государства. Стабильность функционирования является едва ли не главным требованием, предъявляемым обществом к банковской системе, что отличает ее от любой другой отрасли экономики. Следовательно, страхование ответственности банков выступает эффективным методом повышения устойчивости и стабильности банковской системы России.

5. Страхование ответственности кредитной организации возникло на этапе становления и развития банковских систем в Западной Европе и США в XVIII – XIX вв. Для данного вида страхования были присущи принципы:

- принцип социальной свободы участников банковской деятельности;
- единство юридических прав и обязанностей страховых организаций с одной стороны и банков с другой;
- страхование ответственности банков возможно при наличии их вины при осуществлении своей деятельности;
- принцип подразделения правовой системы государства на публичное и частное право.

В диссертации проведено исследование института страхования ответственности кредитных организаций как самостоятельного правового образования, входящего в комплексную отрасль страхового права.

При осуществлении банковских операций и сделок деятельность банка направлена, как на получение прибыли, так на формирование своей финансовой

устойчивости и стабильного положения на рынке банковских услуг, что относится к публичным аспектам правового регулирования. Страхование ответственности кредитных организаций представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования здесь выступает ответственность кредитных организаций (страхователя) при осуществлении банковской деятельности перед третьими лицами за причинение им вреда (имеется в виду вред, причиненный личности или имуществу данных третьих лиц).

Принцип ответственности в публично-правовом регулировании банковской деятельности означает, с одной стороны, реальную ответственность кредитных организаций за несоблюдение правил ведения банковской деятельности, а с другой – дисциплинарную ответственность должностных лиц за неправомерное применение санкций банковского права, а также недобросовестное исполнение своих функций.

Проведенный анализ основных правовых характеристик категории правовой институт, позволил автору сделать вывод, что страхование ответственности кредитной организации обладает всеми признаками самостоятельного правового института, входящего в комплексную отрасль страхового права. Институт страхования ответственности кредитной организации регулирует такую самостоятельную группу отношений в банковской деятельности, как минимизация потерь кредитной организации в случае причинения третьим лицам вреда.

Страхование ответственности кредитных организаций сочетает в себе черты как имущественного страхования, если вред причинен имуществу, так и личного страхования, если вред нанесен жизни и здоровью граждан. Но, в отличие от имущественного и личного страхования, страхование ответственности кредитных организаций должно обеспечивать, прежде всего, возмещение ущерба третьим лицам (выгодоприобретателям) и одновременно выступать в качестве метода охраны имущественных интересов самого страхователя (кредитной организации).

Проведенный анализ позволил сделать вывод, что правовые нормы, регулирующие страхование ответственности кредитных организаций выступают самостоятельным правовым институтом, включающим нормы публичного права (фи-

нансового, банковского, налогового права) и частного права (гражданского права). Следовательно, институт страхования ответственности кредитных организаций является составной частью комплексной отрасли страхового права. Указанный институт регулирует такие однородные отношения, которые возникают в банковской деятельности по поводу минимизации потерь, которые могут возникнуть у кредитных организаций в случае причинения вреда третьим лицам в результате своей профессиональной деятельности. Эти правоотношения выступают предметом правового регулирования данного правового института.

Выполненное исследование института страхования ответственности кредитных организаций как самостоятельного правового образования, привело диссертанта к выводу, что институт страхования ответственности кредитных организаций имеет следующие характерные черты:

- страхование ответственности кредитной организации содержит нормы, которые образуют единый комплекс, состоящий из общих положений, правовых принципов, специфических правовых понятий, что создает особый, присущий для данного вида отношений, правовой режим регулирования;

- институт страхования ответственности кредитных организаций права включает такой набор норм (дефинитивных, управомачивающих, запрещающих и др.), который призван обеспечивать бесперебойность (непрерывность) регулируемых им отношений в банковской деятельности;

- страхование гражданско-правовой ответственности кредитных организаций в расчетных отношениях обеспечивает минимизацию потерь: а) за нарушение обязательств по договору банковского счета; б) ответственность банков при осуществлении расчетов;

- институт страхования ответственности кредитной организации можно классифицировать как межотраслевой (входят нормы гражданского, финансового, банковского, налогового права) и простой (в его структуре нет иных самостоятельных образований кроме правовых норм).

В исследовании выявлены принципы организационно-правового обеспечения страхования ответственности кредитных организаций.

В теории страхового права до сих пор нет единого понимания принципов правового регулирования страховой деятельности. Это в полной мере относится и к страхованию ответственности кредитных организаций. Споры между банками и их клиентами, связанные с неисполнением или несвоевременным исполнением кредитными организациями своих обязательств, всегда были одними из наиболее сложных и актуальных в судебной практике.

С точки зрения организационно-правового обеспечения страхования ответственности кредитных организаций страховщики используют систему мероприятий, нормативно закреплённых и направленных на обеспечение их деятельности. По мнению диссертанта, под организационно-правовым обеспечением страхования ответственности кредитных организаций следует понимать закреплённую в нормативных правовых актах систему мероприятий материально-технического, правового, финансового, информационного и иного характера, направленных на создание условий по обеспечению деятельности страховщиков в интересах страхователей (выгодоприобретателей и застрахованных лиц).

Автор считает, что под принципами организационно-правового обеспечения страхования ответственности кредитных организаций в сфере банковской деятельности следует понимать отражающие объективную сущность, основополагающие положения, закрепляемые или отражаемые нормами права, в соответствии с которыми осуществляется вся деятельность страховых организаций по своевременному и целесообразному предоставлению качественных страховых услуг, с доступными для понимания всех потребителей условиями страхования.

Дано авторское определение понятия организационно-правового обеспечения страхования ответственности кредитных организаций, под которым следует понимать закреплённую в нормативных правовых актах систему мероприятий материально-технического, правового, финансового, информационного и иного характера, направленных на создание условий по обеспечению деятельности страховщиков в интересах страхователей (выгодоприобретателей и застрахованных лиц).

Вторая глава работы – **«Механизм организационно-правового обеспече-**

ния страхования ответственности кредитных организаций» - посвящена исследованию правовых характеристик объектов страхования ответственности кредитных организаций (§ 2.1), определению публично-правовых основ обеспечения страхования ответственности банков (§ 2.2) и установлению правовых методов в данном виде страхования (§ 2.3).

Автором исследованы объекты страхования ответственности кредитных организаций с точки зрения выявления их сущности и правовых характеристик. Установлено, что объектом страхового правоотношения выступает не та или иная имущественная или неимущественная ценность, а отношение к ней ее обладателя – отношение, воплощаемое страховым интересом.

В банковской деятельности, обладающей признаками рискованной, кредитные организации могут причинить вред своими действиями (бездействиями) как юридическим, так и физическим лицам. По мнению диссертанта, следует согласиться с мнением ученых, считающих, что банк как субъект предпринимательской деятельности несёт ответственность независимо от вины.

При страховании ответственности кредитной организации осуществляется страховая защита ее имущественных интересов вследствие причинения вреда имуществу третьих лиц в результате своей деятельности. Следовательно, для определения того, подлежит ли тот или иной вред возмещению, в каком объеме и кем, необходимо руководствоваться двумя общими правилами. Во-первых, подлежит возмещению только такой вред, который причинен неправомерными и виновными действиями. Во-вторых, имущественный вред подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред. Отсюда можно вывести две обязанности субъекта ответственности (кредитной организации): принимать должные меры и соблюдать должную степень заботливости и осмотрительности.

Для кредитной организации, выступающей как субъект публичных правоотношений, при осуществлении страхования ответственности необходимо четко определить страховой интерес.

Таким образом, анализ действующего законодательства и различных точек зрения современных ученых позволил автору выделить следующие правовые при-

знаки страхового (имущественного) интереса как объекта страхования ответственности кредитных организаций:

- правомерность (юридическая обоснованность страхового интереса);
- индивидуальность (каждая кредитная организация имеет свой имущественный интерес при страховании своей ответственности);
- обусловленность предметом (возможность наступления ответственности кредитной организации в результате своей деятельности).

В диссертации представлен анализ публично-правовых основ обеспечения страхования ответственности банков. Для определения сущности и структуры обеспечения страхования ответственности банков автором проведен сравнительно-правовой анализ методов, способов и приемов правового регулирования и правового обеспечения, применяемых в праве.

Основное назначение правового механизма обеспечения страхования ответственности банков заключается в создании и реализации условий, обеспечивающих экономическую безопасность банков.

Автором предложено определение правового механизма обеспечения страхования ответственности банков, под которым понимается система взаимосвязанных и взаимодействующих правовых средств, обеспечивающих эффективное выполнение функций, развитие, охрану и защиту кредитных организаций (банков) во взаимоотношениях с государством и потребителями банковских услуг, с помощью которых обеспечиваются достижения целей и решения стоящих задач.

Правовой механизм обеспечения страхования ответственности банков основан на принципах, позволяющих выделить его в самостоятельную правовую категорию, выражающих его сущность. Определены основные группы базовых установок (принципов) правового механизма обеспечения страхования ответственности банков.

Проведенный анализ показывает, что элементами правового механизма обеспечения страхования ответственности банков выступают: его объект, представляющий общественные отношения между банком и его клиентами при воз-

никновении ответственности первого перед вторыми; субъекты данного механизма, к которым, прежде всего, необходимо отнести банк, их клиентов (физические и юридические лица), страховую организацию; правовые средства, к которым относятся регулятивные правовые средства (нормативные правовые акты, договоры страхования) и охранительные правовые средства (меры как административного, так и гражданского видов юридической ответственности); правовые принципы, позволяющих выделить данный механизм в самостоятельную правовую категорию.

Исследованы правовые методы, применяемые в страховании ответственности кредитных организаций. Правоотношения, возникающие по поводу страхования ответственности кредитных организаций, регулируются публично-правовым и частноправовым методами. По мнению автора, страхование ответственности кредитных организаций носит комплексный правовой характер. Поэтому методы правового регулирования, используемые в данном правовом институте, носят также комплексный, неоднородный характер.

При обеспечении страхования ответственности банка используются публично-правовой и частноправовой методы. Так как данное страхование осуществляется в добровольной форме, то основным правовым методом в этом правоотношении выступает частноправовой метод. Но при этом публично-правовой метод применяется в этом виде страхования в качестве дополнительного (вспомогательного). В совокупности оба правовых методов в страховании ответственности банка обеспечивают его правовое регулирование.

Метод правового регулирования, обеспечивающий страхование ответственности банка, представляет собой совокупность способов и приемов – запрет, дозволение и предписание.

Основным способом, обеспечивающим правовое регулирование страхования ответственности банка, является правовое дозволение. Нормативное свойство правового дозволения в данном правоотношении заключается в том, что в нем содержится разрешение банку и страховой организации, на основе согласования их волей самостоятельно определить вариант своего дальнейшего поведения по пово-

ду страхования ответственности банка.

Автором предложено и сформулировано следующее определение договора страхования ответственности банка: это соглашение между банком и страховой организацией, где страховая организация обязуется при наступлении предусмотренного соглашением страхового случая (наступление ответственности банка), возместить иному лицу, в пользу которого заключен договор, причиненные вследствие этого случая убытки, а банк обязуется уплатить страховой организации страховую премию, определенную соглашением.

В третьей главе - **«Правовые проблемы совершенствования механизма организационно-правового обеспечения страхования ответственности кредитных организаций»** - диссертант обосновывает необходимость системного подхода к исследованию страхования ответственности банков (§ 3.1) и определяет перспективы развития страхования ответственности банков (§ 3.2).

Определены необходимость и цель системного подхода к исследованию страхования ответственности банков.

Применительно к правоотношению страховой организации и банка по поводу страхования его ответственности, предложено применить структурный подход. Это выбор определен тем, что целостный подход в системном анализе и синтезе данного правоотношения предполагает его исследование как самостоятельного элемента, вне связи с другими. Но, указанное правоотношение находится в неразрывной связи со всей правовой системой России.

Правоотношение между банком и страховой организацией выступает как система взаимосвязанных элементов, направленная на установление (урегулирование) прав и обязанностей названных субъектов.

К характерным признакам страховых отношений банка со страховой организацией можно отнести следующие: уплата денежных сумм банку при наступлении определенных событий (наступление ответственности банка); случайность наступления данного события; наличие имущественного интереса у банка как страхователя; платность услуги страховой организации по предоставлению защиты имущественного интереса банка; наличие специально формируемых денежных

фондов у страховой организации, за счет средств которых и обеспечивается эта защита.

Правоотношения между банком и страховой организации построены таким образом, чтобы создавать и контролировать со стороны государства их права и обязанности. Следовательно, можно выделить регулятивную и охранительную функции правоотношения между банком и страховой организацией при страховании его ответственности. Договор страхования ответственности банка выполняет обе функции. Причем, регулятивная функция данного правоотношения является главной, основной, а охранительная функция выступает второстепенной, вспомогательной.

Банк для обеспечения возврата вклада может застраховать только свою ответственность по договору, но никак не денежную сумму. Содержание договора банковского вклада, как и любого другого обязательства, составляют права и обязанности сторон. Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей ведет к нарушению договора и, следовательно, к правовой ответственности.

Проведенный анализ правоотношения банка и страховой организации позволил отделить данное правоотношение от иных. Выделен состав правоотношения банка и страховой организации, его функции, свойства.

Свойства страхового правоотношения между банком и страховой организацией позволяют отделить его от иных правоотношений. К названным свойствам необходимо отнести: юридическое равенство указанных субъектов; удовлетворение определенных потребностей банка или иной кредитной организации; наличие субъективных прав и юридических обязанностей сторон данного правоотношения; неведение банка и страховой организации относительно наступления ответственности банка перед третьими лицами.

В исследовании дан анализ перспектив развития страхования ответственности кредитных организаций в РФ, которые, по мнению автора, можно охарактеризовать следующим образом:

- правовое регулирование страхования профессиональной ответственности банка должно быть основано на одном из видов гражданско-правовых договоров

– договоре страхования ответственности за причинения вреда;

- при страховании профессиональной ответственности банка стороны названного договора – банк и страховая организация – обязаны достичь согласия по существенным условиям данного договора;

- развитие и становление страхования профессиональной ответственности банка по программам D&O и FIPi возможно при условии детальной проработки и банком, и страховой организацией условий договора указанного вида страхования;

- с целью развития страхования профессиональной ответственности банка необходимо унифицировать российское страховое законодательство и европейское страховое законодательство.

III. СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Публикации в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных ВАК

1. Шаурин А.И. Правовая регламентация минимизации рисков в современной банковской системе России // Вестник РГТЭУ. 2010. № 2. (0,5 п.л.)

2. Шаурин А.И. Элементы правового механизма обеспечения страхования ответственности банков // Вестник РГТЭУ. 2012. № 3. (0,6 п.л.)

Публикации в других изданиях, сборниках научных трудов и материалах конференций

3. Шаурин А.И. Принципы организационно-правового обеспечения страхования ответственности кредитных организаций // Материалы Международной научно-практической конференции «Ценности и интересы современного общества» в рамках VIII Васильевских чтений. М.: Изд-во РГТЭУ, 2009. (0,6 п.л.)

4. Шаурин А.И. Об объектах страхования гражданско-правовой ответственности кредитных организаций // Новое в экономике и управлении: Сб. статей /

Под ред. А.Л. Гапоненко; Сост. Т.А. Коровкина. – М.: МАКС Пресс, 2009. Выпуск 27. (0,5 п.л.)

5. Шаурин А.И. О понятии института страхования ответственности кредитных организаций // Торговое дело. Торговое право. 2011. № 2. (0,6 п.л.)

6. Жучков С.В., Шаурин А.И. О необходимости системного подхода к обеспечению страхования ответственности банков // Торговое дело. Торговое право. 2012. № 1. (1 п.л.)