

ПУБЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ В РОССИЙСКОМ ФИНАНСОВОМ ПРАВЕ: ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ

© 2014 г. Николай Михайлович Артемов¹,
Игорь Борисович Лагутин²

Краткая аннотация: данная статья посвящена исследованию особенностей публичного страхования в Российской Федерации, а также определению его места в системе российского финансового права. В работе содержится авторский взгляд на правовую природу публичного страхования, а также предпринята попытка разграничения правоотношений в области страхования.

Annotation: this paper investigates the features of public security in the Russian Federation, as well as defining its place in the system of the Russian financial law. The work contains the author's view on the legal nature of public security, as well as an attempt differentiation relation in the field of insurance.

Ключевые слова: публичное страхование, публичные финансы, правовое регулирование страховых отношений.

Key words: public insurance, public finance, regulation of insurance relations.

В процессе практической деятельности постоянно возникают вопросы, связанные с несовершенством правового регулирования тех или иных общественных отношений. Иногда для избегания конфликтных ситуаций достаточно более четко определить элементы тех или иных отношений. Подобная ситуация складывается в России в системе страхования. В практике в последнее время все более часто возникает потребность в четком разграничении страховых правоотношений на публичные и частные. Часто от этого разграничения зависит очень многое, а именно: кто должен выступать ответчиком по делу, что является основанием для вынесения решения, какой будет размер страховой выплаты и т.д.

Как справедливо отмечает А.С. Емельянов, «актуальность изучения финансовой правовой основы страховой сферы обусловлена несколькими обстоятельствами объективного и субъективного характера. Поскольку страхование – это та область страховых отношений, в которых сосредоточены интересы и населения, и государства, важность создания эффективной нормативно-правовой базы страховых отношений представляется очевидной. Однако до сих пор система правового регулирования страховой деятельности окончательно не сформировалась. Не решен вопрос о том, какие отрасли права и в каком объеме регулируют страхование»³.

Следует отметить, что вопросы правового регулирования договора страхования, в том числе и характер его правовой природы, активно рассматривались в трудах дореволюционных ученых. Так, проблемам страхового права были посвящены исследования таких авторов, как И.И. Степанов⁴,

О.А. Ноткин⁵, С.Е. Лион⁶, В.Р. Идельсон⁷, А.Г. Гойхбарг⁸ и др.

В 1892 г. о происхождении института страхования в своей работе писал С.Е. Лион. Так, по его мнению, страхование впервые появилось в Италии, и его первоначальным видом было морское страхование. Предметом последнего выступали физические вещи, и лишь в XVIII в., как полагал С.Е. Лион, страхование было распространено и на имущественные интересы⁹. Под страховым договором С.Е. Лион понимал «юридическое соглашение, в силу которого одно лицо обязуется за вознаграждение возместить любую гибель имущества, которое произойдет в течение установленного срока и вследствие определенного несчастного случая»¹⁰. А.Я. Антонович определял цель страхования в том, чтобы «физически разрушенное имущество превратить в экономически неразрушаемое, сделать неразрушаемой капитальную ценность, несмотря на разрушаемость ее физических свойств»¹¹.

В России развитие страхования в целом происходило так же, как и в Европе. Дореволюционный исследователь О.А. Ноткин писал, что страхование как способ восстановления разрушенного имущества и содействия развитию торговли заимствовано нами из Западной Европы. Вначале появилось у нас морское страхование, затем страхование имущества от огня, позже страхование посевов от града и скота от падежа¹².

Следовательно, изначально в основе страхования и в Европе, и в России была заложена частноправовая природа, так как изначально институт страхования появился с целью защиты исключительно имущественных прав. Именно из-за

¹ Профессор кафедры финансового права МГЮУ им. О.Е. Кутафина (МГЮА), доктор юридических наук, почетный работник высшего профессионального образования РФ.

² Директор Центра изучения проблем публичного управления и финансового права, профессор кафедры административного и финансового права Юго-Западного государственного университета, кандидат юридических наук, доцент.

³ Емельянов А.С. Страхование в финансовом праве // Публично-правовое регулирование экономических отношений. Вып. 2. 2009–2010. М., 2010. С. 327.

⁴ См.: Степанов И.И. Опыт теории страхового договора. Казань, 1875.

⁵ См.: Ноткин О.А. Страхование имуществ по русскому законодательству / Под ред. А.Я. Антоновича. Киев, 1888.

⁶ См.: Лион С.Е. Договор страхования по русскому праву. М., 1892.

⁷ См.: Идельсон В.Р. Страхование. СПб., 1907.

⁸ См.: Гойхбарг А.Г. Источники договорного страхового права. СПб., 1914; Его же. Единое понятие страхового договора. СПб., 1914.

⁹ См.: Лион С.Е. Указ. соч. С. 6, 7.

¹⁰ Там же. С. 7.

¹¹ Антонович А. Курс политической экономии. Киев, 1886. С. 652, 653.

¹² См.: Ноткин О.А. Указ. соч. С. 6.

этого, по мнению авторов, страхование чаще всего рассматривается с гражданско-правовых позиций.

Несмотря на частноправовое происхождение института страхования, современная система страховых правоотношений имеет частно-публичный характер. При этом ни в законодательстве, ни в науке нет единого подхода к разграничению указанных отношений.

Неоднозначность в разграничении страхования на публичное и частное связано с особенностями его правового регулирования. Изначально в системе российского страхования была заложена двойственность в его правовом обеспечении. С одной стороны, правоотношения в области страхования регулируются Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации” от 27 ноября 1992 г.¹³, Гражданским кодексом РФ и заключенными на его основе договорами между участниками указанных отношений. С другой стороны, страховые нормы содержатся в значительном количестве специальных нормативных правовых актов, принятых с целью обеспечения государственных гарантий для отдельных категорий граждан.

В соответствии со ст. 2 Закона РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации” страхование представляет собой “отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков”.

Что касается ГК РФ, то страхованию в нем посвящена гл. 48, где указано, что законодатель разделяет страхование по принципу добровольности участия субъектов в страховых правоотношениях. В этой связи страхование делится на обязательное и добровольное. В ст. 927 ГК РФ установлено, что страхование “осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком)”. При этом важно понимать, что страхователем могут быть и публичные субъекты, например органы власти. В данной статье четко определено, что страхование осуществляется исключительно на основании договора. Необходимо понимать, что не все виды публичного страхования соответствуют указанной норме ГК РФ. Так, например, пенсионное страхование в России осуществляется специально созданным внебюджетным фондом – Пенсионным фондом РФ. Связано это с тем, что при обязательном пенсионном страховании, в отличие от всех других видов публичного и частного страхования, наступление страхового случая (достижение определенного возраста) является неизбежным, что существенно отличает данные страховые отношения от всех остальных страховых отношений.

Следует также отметить, что в целях конкретизации правоотношений в сфере страхования требуется уточнение и понятия “публичное страхование”, которое является более универсальным по отношению к понятию “государственное страхование”. В этой связи необходимо определить границы применения понятия “публичное страхование” и спрогнозировать последствия применения данного понятия для финансового права.

Исходя из этого, можно заключить, что современная система правового регулирования страхования является сложной по своему составу и включает в себя разные по

содержанию и правовой природе отношения. Более того, нет единства и внутри однотипных страховых отношений. Так, социальное страхование по организации и осуществлению в значительной мере отличается от обязательного медицинского и обязательного пенсионного страхования, более того, не имеет ничего схожего с иными формами публичного страхования в Российской Федерации. По мнению авторов, необходима более детальная классификация всех видов страховых отношений, исходя из их правовой природы и содержания. Так, предлагается уточнить понятие “обязательное страхование”.

Исходя из правовой природы обязательного страхования, его можно разделить на:

– *обязательное частное страхование* (осуществляемое, как правило, за счет средств физических и юридических лиц);

– *обязательное публичное страхование* (осуществляемое напрямую или опосредованно за счет публичных денежных фондов).

Что касается финансового права, то, с нашей точки зрения, к его предмету относится исключительно *обязательное публичное страхование*. В этой связи следует отметить не относящийся к предмету финансового права Федеральный закон “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” от 25 апреля 2002 г., но регулирующий отношения, связанные с обязательным страхованием. Связано это не только и не столько с тем, что страхование осуществляется за счет средств физических и юридических лиц (владельцев транспортных средств), а с тем, что источником правоотношений, регулируемых указанным Законом, является гражданско-правовой договор. Следовательно, по своей правовой природе данные отношения являются частноправовыми.

Следовательно, можно сделать вывод о том, что обязательное страхование по своей правовой природе неоднородно и имеет в своей основе две принципиально отличающиеся друг от друга системы отношений: частноправовую и публично-правовую.

В связи с неоднозначностью обязательного страхования в Российской Федерации, по мнению авторов, необходимо в рамках финансового права разграничивать обязательное страхование, исходя не из его целей, а из того, *за счет каких средств оно осуществляется*.

Следовательно, в публичных страховых отношениях государство выступает фактически в качестве страхователя, а осуществляется оно за счет средств публичных денежных фондов.

Необходимо также отметить, что в страховых отношениях государство выступает в качестве не только страхователя, но и регулятора данных отношений. Речь идет о государственном регулировании страховой деятельности (принятие законодательства о страховании, разрешительные процедуры, надзор за деятельностью страховых компаний и т.д.). Однако, хотя данная деятельность и осуществляется непосредственно при участии государства, она, на наш взгляд, к финансовому праву не относится и ее нельзя включать в содержание понятия “публичное страхование”.

Важно также обратить внимание на то, что в ряде государств обязательное страхование иностранных граждан, въезжающих на их территорию, имеет ярко выраженную фискальную функцию. Это свойственно странам, в которых важнейшим источником доходов является туризм, и они не могут по определенным причинам обложить туристов ины-

¹³ См.: Росс. газ. 1993. 12 янв.

ми сборами. Так, например, в Республике Абхазия предусмотрено обязательное страхование от несчастных случаев иностранных граждан и лиц без гражданства, прибывающих на территорию Республики Абхазия, а также обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, иностранных физических и юридических лиц. Условия, размер страховой выплаты, порядок страхования и даже форма страхового полиса устанавливаются постановлением Кабинета министров Республики Абхазия, а осуществляется такое страхование Абхазской государственной страховой компанией “Абхазгосстрах”. Данные отношения, с нашей точки зрения, также имеют ярко выраженный публичный характер и могут рассматриваться как финансово-правовые отношения.

Следует отметить, что обязательное частное страхование в России регулируется помимо ГК РФ и многими другими правовыми актами, а именно: Федеральным законом “Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном” от 14 июня 2012 г., Федеральным законом “Об основах туристской деятельности в Российской Федерации” от 24 ноября 1996 г. и т.д.

Отметим также, что значительную часть законов, регулирующих публичное страхование, непосредственно можно отнести к предмету российского финансового права. Это – страхование в Российской Федерации военнослужащих, полицейских, судей и других категорий граждан¹⁴, а также обязательное медицинское¹⁵, обязательное социальное¹⁶ и обязательное пенсионное страхование¹⁷.

К публичному страхованию, как полагаем, можно также отнести страхование банковских вкладов физических лиц, предусмотренное Федеральным законом “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” от 23 декабря 2003 г., так как страхователем по данному Закону является государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”, что указывает на публичный характер этих страховых отношений. Более того, аккумулируемые Агентством по страхованию вкладов средства являются публичными финансами. Несмотря на явный публично-правовой характер деятельности данного Агентства, в юридической науке этот вопрос по-прежнему считается дискуссионным¹⁸.

В свою очередь, публичное страхование можно разделить в Российской Федерации и по территориальному принципу. Так, законодательно публичное страхование можно разделить на *федеральное публичное страхование* и *региональное публичное страхование*.

В субъектах Федерации уже давно существуют территориальные фонды обязательного медицинского страхования, утверждаемые законами субъектов Федерации. В ряде субъектов также приняты специальные законы, регулирующие страховые отношения. Так, например, в Ульяновской области принят Закон “О случаях, порядке и размерах выплат по обязательному государственному страхованию государственных гражданских служащих Ульяновской области” от 4 июля 2011 г.¹⁹, а в Санкт-Петербурге – Закон “Об условиях и порядке участия Санкт-Петербурга в страховании жилищного фонда” от 27 мая 1999 г.²⁰ и т.д.

Необходимо обратить внимание на то, что в современной юридической литературе нет единого подхода к определению места публичного страхования и в системе финансового права. В учебниках и учебных пособиях по финансовому праву вопросы страхования часто рассматриваются в разных разделах. Связано это с тем, что, с одной стороны, внебюджетные фонды (Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования) являются частью бюджетной системы Российской Федерации, с другой – указанные фонды выполняют страховые функции, и их деятельность, как правило, также отражена в разделе, посвященном страхованию.

В учебнике “Финансовое право” (отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко) в гл. 8 рассматриваются правовое регулирование и правовой режим внебюджетных фондов, а в гл. 10 – правовой режим фондов страхования²¹. В учебнике “Финансовое право” (отв. ред. М.В. Карасева) (2006 г.) вопросы страхования затрагиваются в четырех главах, а именно: в гл. 12, которая посвящена правовому режиму государственных внебюджетных фондов; гл. 28 – страховым взносам на обязательное социальное страхование; гл. 32 – финансово-правовому регулированию отношений в сфере страхования; гл. 33 – правовому регулированию расходов государственных внебюджетных фондов²². В учебнике “Финансовое право” (отв. ред. М.В. Карасева) (2012 г.) публичному страхованию посвящены две главы: в гл. 16 раскрывается финансово-правовой режим государственных внебюджетных фондов, а в гл. 33 – страховые взносы на обязательное социальное страхование²³.

Часто в учебной литературе отличается не только структура, но и наименование раздела, посвященного публичному страхованию. Так, в учебнике Ю.А. Крохиной “Финансовое право” данная глава именуется “Правовое регулирование страхования”²⁴, в учебнике “Финансовое пра-

¹⁴ Указанное обязательное страхование предусмотрено, например, Федеральными законами: “О статусе военнослужащих” от 27 мая 1998 г., “О полиции” от 7 февраля 2011 г., “О прокуратуре Российской Федерации” от 17 января 1992 г., “О Следственном комитете Российской Федерации” от 28 декабря 2010 г., “О гарантиях Президенту Российской Федерации, прекратившему исполнение своих полномочий, и членам его семьи” от 12 февраля 2001 г., “О внешней разведке” от 10 января 1996 г., “О пожарной безопасности” от 21 декабря 1994 г.; Законом РФ “О статусе судей в Российской Федерации” от 26 июня 1992 г. и другими нормативными правовыми актами.

¹⁵ См.: Федеральный закон “Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации” от 29 ноября 2010 г. // *Собрание законодательства РФ*. 2010. № 49. Ст. 6422.

¹⁶ См.: Федеральный закон “Об основах обязательного социального страхования” от 16 июля 1999 г. // *Росс. газ.* 1999. 21 июля.

¹⁷ См.: Федеральный закон “Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации” от 15 декабря 2001 г. // Там же. 2001. 20 дек.

¹⁸ См., подробнее об этом: *Ершова И.В.* Проблемы правового статуса государственных корпораций // *Гос. и право*. 2001. № 6; *Кряжков А.В.* Публично-правовые и частноправовые начала в деятель-

ности Агентства по страхованию вкладов // *Журнал рос. права*. 2013. № 1.

¹⁹ См.: Ульяновская правда. 2011. 8 июля.

²⁰ См.: Вестник Законодательного собрания Санкт-Петербурга. 1999. № 7–8.

²¹ См.: *Финансовое право*. Учеб. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. М., 2008. С. 95–102, 114–149.

²² См.: *Финансовое право*. Учеб. / Отв. ред. М.В. Карасева. М., 2006. С. 257–268, 463–474, 524–539.

²³ См.: *Финансовое право Российской Федерации*. Учеб. / Колл. авторов; под ред. М.В. Карасевой. М., 2012. С. 271, 519.

²⁴ *Крохина Ю.А.* Финансовое право России. Учеб. для вузов. М., 2007. С. 586.

во” (отв. ред. О.Н. Горбунова) – “Правовое регулирование страхового дела”²⁵, так же именуется раздел и в учебнике “Финансовое право” под редакцией С.В. Запольского²⁶. В учебно-методическом пособии Н.И. Химичевой и Е.В. Покачаловой по финансовому праву данный раздел получил название “Правовое регулирование организации страхового дела”²⁷. Следует заметить, что в советских учебниках по финансовому праву раздел по страхованию также был представлен. Например, в учебнике “Финансовое право” под редакцией Е.А. Ровинского (1971 г.) данная глава именовалась “Государственное имущественное и личное страхование”²⁸.

В современных учебниках по финансовому праву Украины раздел, посвященный страхованию, также встречается. Так, в учебнике “Финансовое право Украины” под редакцией Л.К. Вороновой раздел получил название “Публично-правовые основы обязательного государственного страхования”²⁹. Данное название подчеркивает публичный характер отношений в сфере страхования.

Необходимо также отметить, что, например, в учебнике “Финансовое право Республики Беларусь” специальный раздел или глава, посвященная страхованию, отсутствуют. При этом разд. 7.11 посвящен порядку формирования и распределения Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь³⁰, который формируется за счет страховых взносов работодателей, коллегий адвокатов, членов крестьянских (фермерских) хозяйств, физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы, и т.д.

На основании вышеизложенного можно заключить, что в настоящее время требуется определенная унификация подходов к определению понятия и содержания публично-го страхования в рамках финансового права. Предлагаем данный раздел в финансовом праве именовать “Правовое регулирование публичного страхования”, включая в него подразделы, посвященные *понятию и видам публичного страхования, организации публичного страхования в Российской Федерации* (включая в него страховые внебюджетные фонды и Агентство по страхованию вкладов, особенности их организации и деятельности) и *осуществлению публичного страхования в Российской Федерации* (включая практику его реализации).

Несовершенство теории в части разграничения страхования на публичное и частное приводит к ошибкам в правоприменении, когда одни судьи относят те или иные страховые отношения к публично-правовым и, соответственно, выносят решение на основании закона, а другие считают эти же отношения частноправовыми и руководствуются договором, что может привести к существенному нарушению прав и законных интересов граждан.

Примером неоднозначной позиции судов могут послужить споры, возникшие в связи с вступлением в силу с

1 января 2012 г. новой редакции³¹ Федерального закона “Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы” от 28 марта 1998 г. (далее – Федеральный закон от 28 марта 1998 г.). Так, в качестве примера можно привести дело № 2-2481/2013, которое рассматривалось Тверским районным судом города Москвы по иску физического лица к ОАО “Чрезвычайная страховая компания”³². В данном деле истец обратился в суд о взыскании недоплаченной страховой выплаты и штрафа. В связи с тем, что истец был сотрудником Государственной противопожарной службы РФ, страховая выплата ему осуществляется на основании Федерального закона от 28 марта 1998 г. Основанием для спора явилось то, что истец был уволен со службы в октябре 2011 г. по состоянию здоровья, а инвалидность получил уже в 2012 г. С 1 января 2012 г. указанным выше Законом размер суммы выплат был увеличен, а страховая компания рассчитала размер страховой выплаты в соответствии с Законом, действовавшим в 2011 г. Поскольку именно получение инвалидности является страховым случаем, который наступил уже в 2012 г., в период действия новой редакции Закона, то истец решил обжаловать действия страховой компании и взыскать с нее недополученную сумму страховой выплаты.

Решением суда от 5 июля 2013 г. в удовлетворении иска было отказано. Судья свою позицию обосновал тем, что истец был застрахован не на основании непосредственно Закона, а на основании Государственного контракта, который был заключен между МЧС России и ОАО “Чрезвычайная страховая компания” на 2011 г. и действовал в течение всего этого года. По мнению суда, так как в 2012 г. истец уже не был сотрудником Государственной противопожарной службы, то на него Государственный контракт 2012 г. уже не распространяется. Следовательно, отношения по страхованию сотрудников Государственной противопожарной службы по страхованию их жизни и здоровья, по мнению суда, по своей правовой природе являются частноправовыми, а основой для этих отношений является гражданско-правовой договор (в данном случае – Государственный контракт).

С данной позицией суда согласиться достаточно сложно, так как застрахованное лицо не является полноправным участником данных гражданско-правовых отношений. Более того, условия страхования, в том числе размер выплаты, определяются законом, а не Государственным контрактом, что указывает на публично-правовой характер этих отношений.

Противоположным судебным решением по аналогичному делу является решение Ленинского районного суда города Курска от 18 января 2013 г.³³, где судом требования истца,

²⁵ Финансовое право / Отв. ред. О.Н. Горбунова. М., 2006. С. 295.

²⁶ См.: Финансовое право. Учеб. / Отв. ред. и авт. предисл. С.В. Запольский. М., 2011. С. 536.

²⁷ Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право. М., 2005. С. 346.

²⁸ Финансовое право / Под ред. Е.А. Ровинского. М., 1971. С. 243.

²⁹ Финансове право України. Навчальний посібник. Київ, 2009. С. 284.

³⁰ См.: Финансовое право Республики Беларусь. Учеб.-метод. комплекс / В.С. Каменков, А.В. Каменков. Минск, 2008. С. 221–224.

³¹ См.: Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О денежном довольствии военнослужащих и предоставлении им отдельных выплат” и Федерального закона “О социальных гарантиях сотрудникам органов внутренних дел Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”» от 8 ноября 2011 г. // Росс. газ. 2011. 11 нояб.

³² См.: <http://tverskoy.msk.sudrf.ru> (Дата обращения: 10.10.2013 г.).

³³ См.: <http://lensud.krs.sudrf.ru> (Дата обращения: 2.02.2013 г.).

бывшего сотрудника органов внутренних дел, к ОАО “Росгосстрах” были частично удовлетворены. Суд посчитал, что рассматриваемый Государственный контракт не является обычным гражданско-правовым договором, а ответчик, взяв на себя обязательства по предоставлению застрахованным лицам установленного законом страхового обеспечения, должен руководствоваться законом. Суд также определил, что, хотя обязательство и возникает из гражданско-правового договора, ответчик, осуществляя выплату страховых сумм, действует от лица государства, т.е. выполняет одновременно и публичную функцию.

В этой связи также важно понимать, что страховая компания, выполняя порученную ей публичную функцию, руководствуется, как правило, своими коммерческими интересами. Для страховой компании невыплата страховой премии в полном объеме напрямую влияет на размер ее собственной прибыли, но при этом нарушаются права и законные интере-

сы граждан, закрепленные в Конституции и законодательстве Российской Федерации.

Подводя итог, можно определить, что современная правовая система не позволяет четко разграничить публичные и частноправовые страховые отношения, связано это с особенностями их правового регулирования. Данное обстоятельство негативно влияет на практику правоприменения, что приводит к негативным последствиям для общества и государства.

Однако именно финансовое право благодаря предмету своего правового регулирования позволяет определить те страховые отношения, которые имеют ярко выраженную не только публично-правовую природу, но и содержательно относящиеся к финансово-правовым отношениям. К ним можно отнести те страховые отношения, в которых страхование осуществляется напрямую или опосредованно государством и за счет публичных денежных фондов.