



МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ЗАКРЕПЛЕНИЯ КАТЕГОРИИ «РИСК» В ДЕЙСТВУЮЩЕМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

Маргарита КОРЕНЕВА,

аспирант юридического факультета
Межрегиональной академии управления персоналом

Summary

The article discusses legal risks, the concept of risk, international risks in the current legislation, standards of their attachment, risk categories in the current legislation. Analyzed to define the role and place of the subject of research in the legal system of other countries. Upholding the term "risk". Legislation of other countries in terms of fixing the term relative risk of legal norms and functioning state and legal institutions. Will be considered risk. Regulation of relations in the field of insurance. Consolidate risks in legislation of foreign countries.

Key words: risk, concept of risk, international, categories, role, place, term aspect, rules of operation, power, insurance.

Аннотация

Статья посвящена исследованию юридических рисков, понятия риска, международных рисков в действующем законодательстве, стандартов их закрепления, категорий рисков в действующем законодательстве. Анализируется определение роли и места предмета исследования в системе права других стран, законодательное закрепление термина «риск», законодательство других стран в аспекте закрепления термина «риск» относительно правовых норм и функционирования государственно-правовых институтов. Рассмотрены степени риска, регулирование отношений в сфере страхования, закрепление рисков в законодательстве зарубежных стран.

Ключевые слова: риск, понятие риска, международные, категории, роль, место, термин, аспект, норма, функционирование, степень, страхование.

Постановка проблемы. На современном этапе развития украинской государственности одновременно с попыткой Украины вступить в такие международные организации, как Европейский Союз и Североатлантический альянс, происходят процессы изменения законодательства, которые имеют тенденцию приближения к общемировым стандартам.

Вместе с тем Украина выступает самостоятельным государством, которое имеет вековую историю, собственные традиции и национальный менталитет. Поэтому встает задача разработки законодательства с приближением к мировым, прежде всего, европейских стандартов, но с обязательным учетом многовекового опыта развития украинской государственности. Постановка этой задачи требует новых подходов в анализе и исследованиях законодательства зарубежных стран.

Целью статьи является исследование юридических рисков, понятия риска, международных рисков в действующем законодательстве, стандартов их закрепления, категорий рисков в действующем законодательстве; анализ определения роли и места предмета исследования в системе права других стран, законодательного закрепления термина «риск», законодательства других стран в аспекте закрепления термина «риск» относительно

правовых норм и функционирования государственно-правовых институтов; рассмотрение степени риска, регулирование отношений в сфере страхования, закрепление рисков в законодательстве зарубежных стран.

Изложение основного материала исследования. Одним из главных аспектов исследований зарубежного законодательства является определение роли и места предмета исследования в системе права других стран. Сравнение с национальным законодательством позволит наметить пути его совершенствования в соответствии с мировыми стандартами.

Законодательное закрепление термина «риск» нашло отражение во многих нормативно-правовых актах Украины. Рассмотрим те, что, на наш взгляд, требуют более детального изучения.

Законодательство других стран будет рассмотрено в аспекте закрепления термина «риск» относительно правовых норм и функционирования государственно-правовых институтов.

Методологической базой исследования выступали следующие аспекты: 1) наличие в законодательном акте термина «риск»; 2) влияние срока на функционирование законодательного акта; 3) роль и место законодательного акта.

Одними из главных участников правовых и экономических отношений в стране выступают юридические лица.

При их функционировании и полной налоговой нагрузке происходит наполнение государственного бюджета Украины. Из этих средств финансируются все без исключения государственные органы.

Поэтому одним из первых законов Украины, в котором присутствует попытка определить понятие риска, дать его обоснование, рамки функционирования и структур, является Закон Украины «Об основных принципах государственного надзора (контроля) в сфере хозяйственной деятельности» [1].

Данный Закон является законодательной базой для функционирования государственного надзора (контроля) в сфере хозяйственной деятельности, он определяет правовые и организационные основы, основные принципы и порядок осуществления государственного надзора (контроля) в сфере хозяйственной деятельности.

В ст. 1 настоящего Закона определяются сроки, встречаем определения приемлемого риска и, соответственно, риска. Под приемлемым риском подразумевается социально, экономически, технически и политически обоснованный риск, не превышающий предельно допустимого уровня.

Несмотря на довольно узкую сферу применения, законодатель дает полное определение приемлемого риска с включением всех сфер применения



термина «приемлемый риск», что, на наш взгляд, делает его универсальным по применению.

Риск – это понятие, под которым понимают количественную меру опасности, учитывающую вероятность возникновения негативных последствий от осуществления хозяйственной деятельности и возможный размер потерь от них.

Из этого определения вытекают главные признаки риска: опасность, вероятность возникновения, вероятность наступления негативных последствий. На наш взгляд, главное заключается в том, что законодатель официально признает наличие возможности расчета вероятности потерь от наступления негативных последствий в условиях риска. Это означает переход риска как категории из состояния абстрактности в состоянии физического воздействия на функционирование общественных отношений.

Ст. 5 вышеприведенного Закона «Плановые мероприятия по осуществлению государственного надзора (контроля)», вступившего в силу с 1 января 2008 г., предусматривает практическое применение категории «риск деятельности государственных органов по контролю и надзору за деятельностью хозяйствующих субъектов».

В п. 2 ст. 5 данного Закона определено, что орган государственного надзора (контроля) определяет критерии в отнесенной к его ведению сфере, по которым оценивается степень риска от осуществления хозяйственной деятельности.

Согласно проведенным исследованиям, в настоящее время можно выделить три степени риска: высокий, средний и незначительный. Первая степень риска (I степень) – это высокая вероятность наступления негативных последствий, характерная для специальных и оперативных подразделений Украины. Вторая степень риска (II степень) – это средняя вероятность наступления негативных последствий, что характерно для отделов патрульно-постовой службы, конвойной службы, государственной службы охраны, участковых инспекторов милиции и дежурной части. Третья степень риска (III степень) – это незначительная вероятность наступления негативных последствий, характерная для отделов кадрового обеспечения.

В норме статьи определено, что «с учетом значения приемлемого риска для жизнедеятельности все субъекты хозяйствования, подлежащие надзору (контролю), относятся к одной из трех степеней риска: высокой, средней и незначительной».

В этой норме делается попытка законодательно закрепить понятие «степень риска» и распределить риск по шкале влияния на деятельность хозяйствующего субъекта.

Единственным недостатком этой нормы, как и Закона в целом, на наш взгляд, является отсутствие четких критериев определения степени риска. Далее в этом же параграфе законодатель определяет полномочия государственных органов при определении критериев риска: «критерии, по которым оценивается степень риска от осуществления хозяйственной деятельности и периодичность проведения плановых мероприятий, утверждаются Кабинетом Министров Украины по представлению органа государственного надзора (контроля)».

Отсутствие законодательно закрепленных критериев измерения и определения степени риска определяет основания для наличия определенного субъективизма в определении рискованности того или иного хозяйствующего субъекта или определения этой степени по отраслевым стандартам хозяйствующего субъекта органами государственного контроля. Это, на наш взгляд, порождает определенную дискриминацию определенных хозяйствующих субъектов.

Предсказания влияния государственных контролирующих органов на определение степени риска субъектов предусматривает также и реакцию этих органов на изменение степени уровня рисков.

В этом аспекте законодатель определяет две основные реакции на степень риска хозяйствующего субъекта, а именно: уровень периодичности проверок и перечень вопросов проверки в зависимости от уровня риска в деятельности хозяйствующего субъекта.

Периодичность проверки закреплена в п. 4 данного Закона, в котором, в частности, говорится: «В зависимости от степени риска органом государственного надзора (контроля) определяется периодичность проведения пла-

новых мероприятий государственного надзора (контроля)».

Чем выше степень риска, тем соответственно чаще проводятся проверки. Цель этой нормы – контролировать хозяйствующие субъекты с повышенным уровнем рисков и определить программы по снижению этих рисков.

Количество вопросов в перечне при проверке определено в п. 6 ст. 5 этого Закона, где указывается, что «в зависимости от степени риска органом государственного надзора (контроля) определяются перечни вопросов для осуществления плановых мероприятий, которые утверждаются его приказом».

Также определен принцип открытости и прозрачности осуществления надзора за уровнем риска в деятельности хозяйствующих субъектов, который предусматривает размещение информации об уровнях рисков в источниках, открытых для большинства граждан Украины. Это отмечается в п. 7 ст. 5 данного Закона, где говорится о том, что «унифицированные формы актов, в которых предусматривается перечень вопросов в зависимости от степени риска, утверждаются органом государственного надзора (контроля) и публикуются в сети Интернет в порядке, определенном законодательством».

Итак, в этом законодательном акте раскрывается сущность риска, степень его измерения и влияния на деятельность хозяйствующих субъектов. Несмотря на отраслевую принадлежность этого Закона, его можно определить как базовый нормативный документ, который раскрывает суть взаимодействия и взаимовлияния риска и общественных отношений, а также реакции государства на наличие и функционирование риска.

Задачей настоящего Закона является регулирование отношений в сфере страхования, направленное на создание рынка страховых услуг, усиление страховой защиты имущественных интересов предприятий, учреждений, организаций и граждан. Соответственно, задачей Гражданского Кодекса Украины является определение наиболее существенных моментов осуществления страховой деятельности.

Страхование – это вид гражданско-правовых отношений по защите имущественных интересов граждан и юридических лиц в случае наступле-



ния определенных событий (страховых случаев), определенных договором страхования или действующим законодательством, за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых гражданами и юридическими лицами страховых платежей (страховых взносов, страховых премий) и доходов от размещения средств этих фондов.

Страхователем может выступать любое дееспособное лицо, гражданин Украины, который имеет возможность и желание заключить договор страхования.

Обратим внимание на то, что снова законодатель четко определяет два основных признака риска: вероятность и случайность наступления. Это подтверждает наши предварительные выводы о том, что они являются главными признаками риска как категории юридических и общественных отношений.

Признак такого события – будущий период наступления, субъект страхования (страхователь) знает о том, что он может произойти и, соответственно, пытается снизить уровень потерь от его пагубного влияния.

На сегодняшний день риск трансформируется в страховой случай, то есть реальное событие, которое состоялось и имеет документальное подтверждение негативного влияния на страхователя.

Страховой случай порождает два основных юридических момента: первый – наступают экономические отношения в виде уплаты возмещения по договорам страхования; второй – возникают обязанности по покрытию убытков третьему лицу.

Работник правоохранительных органов выступает наемным работником, поскольку он получает денежное вознаграждение за свою работу. Основным документом, регулирующим трудовые отношения, является Кодекс законов Украины о труде (далее – КЗоТ Украины) [2].

Ст. 1 КЗоТ Украины определяет, что КЗоТ Украины регулирует трудовые отношения всех работников, содействуя росту производительности труда, улучшению качества работы, повышению эффективности общественного производства и повышению на этой основе материального и культурного уровня жизни трудящихся, укреплению трудовой дисциплины и постепенному пре-

ращению труда на благо общества на жизненную потребность каждого трудоспособного человека.

Законодательство о труде устанавливает высокий уровень условий труда, всеохватывающую охрану трудовых прав работников.

В КЗоТ Украины есть термин «риск по условиям работы и осуществления соответствующего вида деятельности». Термин «риск» означает повышенную опасность для работника, что может быть связано с вероятностью потери здоровья или жизни в результате выполнения им своих профессиональных обязанностей.

Ст. 7 КЗоТ Украины «Особенности регулирования труда некоторых категорий работников» определяет категории лиц, в деятельности которых присутствует риск.

В ней говорится: «Особенности регулирования труда лиц, работающих в районах с особыми природными географическими и геологическими условиями и условиями повышенного риска для здоровья, временных и сезонных работников, а также работников, работающих у физических лиц по трудовым договорам, дополнительные (кроме предусмотренных в ст. 37 и 41 настоящего Кодекса) основания для прекращения трудового договора некоторых категорий работников при определенных условиях (нарушение установленных правил приема на работу и др.) устанавливаются законодательством».

В этой статье понятие риска ассоциируется исключительно с географическими и геологическими условиями труда, не указывая вид деятельности, которым должен заниматься работник.

Эти нормы Закона также напрямую влияют на осуществление работниками правоохранительных органов своей службы, поскольку последние не имеют четкого представления, какой процент риска будет присутствовать в их профессиональной деятельности, но они, дав присягу по выполнению служебного долга, приступают к работе.

Степень влияния риска тоже не находит своего отражения в данной норме статьи. Не отображается градация рисков как вероятности наступления негативных последствий в деятельности предприятия или влияния на отдельного работника.

В ст. 24 КЗоТ Украины, озаглавленной «Заключение трудового договора», встречается понятие риска обязательств заключения контрактов с лицами, работающими в условиях повышенного риска для здоровья.

Статья предусматривает обязательность договорных отношений между работодателем и работником при осуществлении последней деятельности в условиях повышенного риска для здоровья.

В КЗоТ Украины существует также раздел XI «Охрана труда», где не встречается понятие «риск», но он является законодательной базой для снижения его уровня.

В этом разделе одна из статей определяет условия и принципы снижения рисков. Это ст. 153 «Создание безопасных и безвредных условий труда», которая предусматривает общие правила для работодателей по снижению опасности рабочих мест для работников.

Итак, в КЗоТ Украины отражено понятие риска, но нет его четкого определения и влияния на общие условия функционирования правового поля в области трудового права.

Понятие «риск» имеет достаточно широкое применение в отраслевых нормативно-правовых актах, регулирующих определенные сферы общественных отношений в Украине.

В Законе Украины «Об основах национальной безопасности» от 19 июня 2003 г. термин «риск» используется в аспекте сохранения национальных интересов [3].

Так, в ст. 7 данного Закона «Угрозы национальным интересам и национальной безопасности Украины» термин «риск» применяется относительно экономических угроз государства и экологических опасностей. В параграфе относительно экономических опасностей сказано: «На современном этапе основными реальными и потенциальными угрозами национальной безопасности Украины, стабильности в обществе являются:

в экономической сфере: нестабильность в правовом регулировании отношений в сфере экономики, в том числе финансовой (фискальной) политики государства; отсутствие эффективной программы предотвращения финансовых кризисов; рост кредитных рисков ... ».

Законодатель признает наличие кредитных рисков в экономике, что



может негативно повлиять на макроэкономическое состояние государства. Поэтому, на наш взгляд, в законодательном акте определено наличие специфического рода рисков (а именно кредитных) как составляющей функционирования государства и общества.

При рассмотрении закрепления рисков в законодательстве зарубежных стран отметим, что риск в странах европейской системы права (Франция, Германия и Испания) в основном связан с понятием правового регулирования страховых отношений в стране. Это объясняется высоким уровнем развития страховых отношений на всех уровнях общественной деятельности, в том числе в правоохранительной сфере.

Так, в словаре полиции Германии опасность – это вероятность нанесения ущерба. Деятельность полиции или органов обеспечения общественной безопасности допускается только в случае наличия непосредственной угрозы для общественной безопасности или порядка. Риск – это явная опасность работнику полиции, то есть вероятность нанесения вреда его жизни или законным интересам. Подозрение опасности – это воображаемое провокационное поведение граждан, которые не собираются нарушать закон, но собственными действиями вводят в заблуждение полицейских или окружающих граждан [4, с. 189].

Постсоветские страны, включая Россию и Беларусь, понятие «риск» определяют в отраслевых законодательных актах, в частности Уголовных кодексах и актах по экологической безопасности.

Так, в законодательстве Российской Федерации понятие обоснованного риска нашло свое отражение в ст. 41 Уголовного Кодекса Российской Федерации. В норме статьи указано, «... что не является преступлением причинение вреда охраняемым уголовным законом интересам при обоснованном риске для достижения общественно полезных целей».

Республика Беларусь первая на постсоветском пространстве признала риск как элемент правовой системы, приняв в 2004 г. поправки к Закону Республики Беларусь «О нормативно-правовых актах Республики Беларусь», т. е. закон был дополнен ч. 1 ст. 49 «Криминологическая экспертиза проектов нормативных правовых актов», где определялись ос-

новные направления проведения криминологической экспертизы законов на предмет наличия правовых и общественных рисков.

Законодательство стран Восточной Европы предусматривает следующие виды правомерных рисков: оправдан; профессиональный риск (ст. 33 Уголовного кодекса Латвийской Республики); хозяйственный риск (ст. 13 Уголовного кодекса Республики Болгария); риск проведения познавательного, медицинского, технического или экономического эксперимента, экспериментальный риск (ст. 27 Уголовного кодекса Польши) [5, с. 54].

Профессиональный риск, по законодательству Латвийской Республики, – это действие в условиях опасности, связанной с реализацией служебных полномочий или осуществлением профессиональной деятельности. Основным содержанием риска в этом нормативно-правовом акте является указание профессиональной опасности и риска как ситуации, которая может угрожать одному лицу или группе лиц [5, с. 98].

Экспериментальный риск, по законодательству Польши, – это фактическое проведение эксперимента, результатом которого может стать угроза одному лицу или группе лиц. При этом экспериментаторы не выделяют третьих лиц, если риск больше, чем ожидаемый эффект от положительного внедрения. Эксперимент нужно закончить, даже не получив конечного результата [5, с. 119].

Основными юридическими элементами экспериментального риска, по законодательству Польши, в любой сфере должны быть следующие: согласованность с законом; отсутствие опасности для значительного количества лиц (в том числе экспериментаторов); прохождения процедуры определения уровня опасности (в профессиональном или отраслевом ведомстве); наличие разрешения на проведение эксперимента.

Основными рисками в законодательстве Болгарии определяются хозяйственные риски – это вероятность ущерба предприятию или экономике страны. Под индивидуальным предпринимательским риском понимают вероятность банкротства предпринимателя. К государственным экономи-

ческим рискам, по законодательству Болгарии, относят вероятность потери экономических выгод при осуществлении хозяйственной деятельности предприятиями государственной формы собственности.

Дополнительными условиями правомерности хозяйственных рисков, по уголовному законодательству Болгарии, являются следующие: а) непротиворечие рискованного деяния определенному запрету, установленному нормативным актом; б) соответствие действий современным научно-техническим достижениям и опыту; в) невозможность нанесения вреда жизни и здоровью другого лица.

Оценивается степень оправданности риска исходя из соотношения ожидаемого положительного результата, возможности негативных последствий и вероятности их наступления в момент принятия решения [5, с. 224].

Выводы. Не во всех нормативно-правовых актах понятие риска рассматривается всесторонне, в некоторых – только фрагментарно. В законодательстве зарубежных стран риск рассматривается с точки зрения профессиональной и экспериментальной деятельности (Польша, Литва), хозяйственной деятельности (Болгария), страхования (страны Западной Европы) и криминалистики (Россия, Беларусь).

Список использованной литературы:

1. Про затвердження Положення про підрозділ швидкого реагування «Беркут»: Наказ МВС України від 31 серпня 1998 р. № 636.
2. Кодекс Законів про працю: затверджений ВВР 10 грудня 1971 р. № 322-VIII.
3. Про основи національної безпеки України: Закон України від 19 червня 2003 р. // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 39. – Ст. 351.
4. Ярошок Ю.В. Регуляція психічної напруженості військовослужбовців в екстремальних умовах службово-бойової діяльності: дис. ... канд. психол. наук: спец. 20.02.02 / Ю.В. Ярошок. – Хмельницький, 2000. – 165 с.
5. Haws K.L. Jurden Wohlfarth Allgemeines Polizie – und ordnungshcht saarlandisches Landesht / Klaus – Ludwig Haws – Berlin, 2001.