

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра гражданского права и процесса

**Страхование и страховые обязательства по законодательству РФ.**

## **Магистерская диссертация**

обучающегося по направлению подготовки  
40.04.01 Юриспруденция,  
программа «Гражданское право, семейное право,  
международное частное право»  
очной формы обучения, группы 01001511

**Аносов Артем Алексеевич**

**Научный руководитель:**  
Доцент, кандидат юридических наук,  
доцент кафедры гражданского права и  
процесса Цуканов О.В.

**Рецензент:**  
Помощник начальника БЕЛ ЮИ  
МВД России имени И.Д.Путилина  
(по правовой работе) -начальник  
отделения (правовое отделение),  
к. ю. н., доцент Максименко А.В.

Белгород 2017

## ОГЛАВЛЕНИЕ

	стр.
Введение.....	3
<b>Глава 1. Страхование как институт гражданского права.....</b>	<b>11</b>
1. 1 Понятие и виды страхования.....	11
1. 2 Основные элементы страхования.....	28
<b>Глава 2. Страховые обязательства.....</b>	<b>45</b>
2. 1 Понятие обязательств по страхованию.....	45
2.2Содержание, исполнение и прекращение страхового обязательства.....	54
2.3Договор как основание возникновения страхового обязательства.....	64
<b>Заключение.....</b>	<b>78</b>
<b>Список использованной литературы.....</b>	<b>82</b>
<b>Приложение .....</b>	<b>89</b>

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования** обусловлена тем обстоятельством, что в настоящее время трудно представить современное общество без страхования, поскольку жизнь, здоровье, имущество человека, материальные объекты, с которыми связана деятельность человека, часто находятся в зависимости от непредвиденных и неотвратимых событий, другими словами, в самом существовании человека, общества уже заложены предпосылки страхования.

В настоящее время в России значительно увеличивается необходимость юридических и физических лиц в обеспечении устойчивых гарантий защиты своих имущественных интересов, связанных с реализацией разнообразных видов деятельности, сохранением определенного уровня жизни. В данный момент увеличение влияния стихии и техногенных катастроф на все жизненные сферы способствует созданию нового экономического механизма защиты, поэтому усиливается значение страхования.

Страховой сектор несет существенную нагрузку в сфере защиты граждан и юридических лиц, особенно при преодолении имущественных последствий чрезвычайных ситуаций.

Например, ущерб, нанесенный мировой экономике природными и антропогенными катастрофами в 2015 году, составил около \$110 млрд по сравнению со \$140 млрд в 2016 году, свидетельствуют данные крупнейшей перестраховочной компании мира Munich Re<sup>1</sup>.

Территория России подвержена воздействию практически всего спектра опасных природных явлений и процессов, геологического и гидрологического происхождения. Ежегодно в среднем происходит более 300 тыс. пожаров, в которых гибнут свыше 150 тыс. человек. Среднегодовой темп прироста числа

---

<sup>1</sup> Прогноз развития страхового рынка до конца 2015 и на 2016 гг. URL: [asn-news.ru/uploads/mediacontent/docs/news/VSS\\_Prognoz-razvitia-2016.pdf](http://asn-news.ru/uploads/mediacontent/docs/news/VSS_Prognoz-razvitia-2016.pdf)

пожаров составляет в среднем 9 %. Уровень потерь от пожаров, наводнений в России очень высокий. На дорогах страны в результате дорожно-транспортных происшествий ежегодно гибнет около 36 тыс. человек, а более 200 тыс. получают травмы. Например, по официальным данным за 2016 год, в России в прошлом году произошло 204 тысячи ДТП. В них погибло 27 тысяч человек и пострадало 258,4 тысячи. Уровень травматизма в России остается высоким. Основная трудность для потерпевших либо их родственников состоит в том, что даже при наличии судебных решений они не могут получить причитающуюся по закону компенсацию<sup>1</sup>.

Страхование способно стимулировать рост сбережений населения, улучшить инвестиционный климат в государстве. Поскольку страхование является одной из составляющих социально-экономической деятельности общества, перспективы его развития во многом зависят от состояния экономической ситуации в стране (см. Приложение 1.).

В процессе нормотворческой и правоприменительной деятельности в области страхования уже накоплен достаточно большой положительный опыт. Много внимания уделяется законодательному урегулированию заключения договоров страхования. Одновременно важным представляется изучение того, каким образом страховые правоотношения реализуются в поведении их участников, насколько практика является оптимальной, какие проблемы стоят перед правоприменительной деятельностью в страховании.

В связи с этим возникает необходимость более глубокого и системного анализа стадии исполнения страховых обязательств.

В условиях рыночной экономики определились потребности физических и юридических лиц в страховой защите и одновременно выявились достоинства и недостатки существующего правового регулирования страховых отношений. Новая система экономических отношений привела к обновлению и изменению

---

<sup>1</sup> Цифры. Тенденции. События // Ведомости № 3747 от 12.01.2017.

российского законодательства. Например, в ГК РФ включено 44 статьи, приняты общий и специальные законы, посвященные регулированию страховой деятельности. Например, в настоящее время насчитывается более 300 статей, затрагивающих страховую деятельность. В это число не входит обширное законодательство о социальном обеспечении, налоговое законодательство. Причем большая часть статей содержит несколько правовых норм.

**Степень научной разработанности темы исследования.** Тема магистерской диссертации относится к числу малоисследованных. По данной проблематике за последние десятилетия было защищено несколько кандидатских диссертаций: Ли О.В. «Договор страхования» Санкт-Петербург 2001г., Май И.А.. «Совершенствование системы обязательного и добровольного социального страхования». Москва 2008г., Кечуткина Е.В. «Страхование жизни как вид социальной защиты и технология управления социальными рисками». Москва 2016г.

**Теоретическую основу** исследования составляют научные труды: Т.Е. Абовой, М.М. Агаркова, В.А. Белова, М.И. Брагинского, В.В. Витрянского, Н.Д. Егорова, В.С. Ема, В.М. Жаркова, А.А. Иванова, О.С. Иоффе, А.Ю. Кабалкина, Н.В. Корниловой, М.В. Кротова, В.П. Крюкова, С.В. Михайлова, В.П. Мозолина, Н.Н. Надежина, И.Б. Новицкого, Л.А. Новоселовой, В.К. Райхера, В.А. Рахмиловича, Ю.В. Романца, В.И. Серебровского, Ю.Б. Фогельсона, М.Я. Шиминовой, В.Н. Щербака и др.

Диссертация базируется на рассмотрении и разрешении гражданских дел судами общей юрисдикции, содержит примеры судебной практике по вопросам исследования.

**Объектом исследования** выступают общественные отношения, складывающиеся при реализации лицами норм страхования и страховых обязательствах.

**Предметом исследования** выступают положения нормативных правовых актов, реализующих страхование и страховые обязательства.

**Целью данного исследования** является проведение анализа действующего законодательства, теоретических представлений и сложившейся судебной и правоприменительной практики по вопросам страхования и страховых обязательств с целью выявления существующих проблем и формирования предложений по совершенствованию законодательства.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- раскрыть содержание понятия страхования и описать виды страхования;
- рассмотреть основные элементы страхования (страховой риск и страховой случай);
- охарактеризовать понятие «страховое обязательство»;
- описать содержание, исполнение и прекращение страхового обязательства;
- охарактеризовать договор как основание возникновения страхового обязательства.

**Методологической основой** проведенного исследования являются системный, формально-логический, сравнительно-правовой, исторический, социологический, логико-правовой, а также системно-структурный методы.

**Эмпирическую базу диссертационного исследования** составили положения Конституции Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации, действующих федеральных законов и иных нормативных актов, постановлений Пленума Верховного Суда РФ.

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в том, что настоящая работа является одной из попыток комплексного теоретико-правового исследования проблем связанных с регулированием института страхования, в гражданском праве Российской Федерации.

**В результате проведенного исследования обоснован и сформулирован ряд положений и выводов, выносимых на защиту:**

1. Сущность страхового обязательства и его цель – устранять или преуменьшать имущественные последствия от возможной опасности – страхового риска – определяют содержание и характер "информационной" обязанности страхователя: проинформировать страховщика об известных обстоятельствах, имеющих важное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), за исключением случая, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику (абз. 1 п. 1 ст. 944 ГК РФ). Страховщик целиком доверяется информации об условиях принимаемого страхового риска и возможностях реализации его в страховой случай, которую ему сообщил страхователь. Поэтому страхование подчиняется принципу наивысшего доверия сторон – общепризнанному в законодательстве, науке и правоприменительной практике. Являясь основанным на полной взаимной добросовестности сторон, страховое обязательство носит тем самым конфиденциальный характер.

2. Страховое обязательство является самостоятельным типом обязательств. Оно не может быть отнесено к обязательствам по оказанию услуг, поскольку их объекты принципиально различны. Объектом обязательства по оказанию услуг является услуга, в то время как объектом страхового обязательства является имущественный интерес. Исполнением страховых обязательств считается исполнение субъектами данных правоотношений действий, вытекающих из обязанностей, закрепленных в договоре, законе.

Действия по исполнению обязанностей являются юридическими фактами, направленными на возникновение, изменение либо прекращение прав или обязанностей контрагента.

Предмет исполнения данного обязательства – это специфические действия страховщика по защите имущественных интересов страхователя при наступлении страхового события, оговоренного в договоре.

Цель исполнения страховых обязательств – реальная имущественная защита интересов застрахованных, совпадает с целью страхования, так как исполнение обязательства является итоговой стадией этого правоотношения.

Гражданско-правовые нормы, регулирующие правоотношения при исполнении обязательств по страхованию, служат мощным фактором, способным обеспечить упрочение социальной стабильности в обществе. Страховая защита имущественных интересов дает уверенность в завтрашнем дне для граждан и создает предпосылки бесперебойного производства для предприятий.

Обязанности сторон, в зависимости от времени существования правоотношения и наступления страхового случая, можно разграничить на: а) обязанности сторон в период действия договора страхования; б) обязанности страхователя и страховщика при страховом событии; в) обязанность страховщика произвести страховую выплату.

3. Представляется возможным также сформулировать следующее понятие расторжения договора страхования. Таковым необходимо признавать урегулированную нормативно-правовыми актами и (или) договором страхования необязательную стадию договорного процесса, состоящую из последовательно совершаемых действий сторон(ы) договора, а также иных лиц, направленных на отмену вступившего в силу договора и существующих на его основе прав и обязанностей преимущественно на будущее время. В качестве признаков расторжения договора страхования следует указывать: его завершающий (ликвидационный) характер; возможность заявления о расторжении договора только его сторонами; наличие направленности действий сторон или иных лиц именно на прекращение всех правовых



последствий, возникших из заключенного и действующего договора страхования.

**Научная и практическая значимость исследования.** Выводы и предложения, изложенные в диссертации, могут быть использованы для дальнейшего развития института имущественного страхования в российском гражданском праве. Результаты исследования могут применяться при подготовке учебно-методических комплексов, чтении лекций и проведения семинарских занятий по курсу "Гражданское право", "Страховое право", а также могут быть использованы в правоприменительной деятельности.

**Апробация результатов исследования.** Магистерская диссертация выполнена, рассмотрена и одобрена на кафедре гражданского права и процесса НИУ Белгородский государственный национальный исследовательский университет. Основные выводы и предложения исследования нашли отражение в форме докладов и сообщений на научных, научно-практических конференциях по вопросам гражданского права различного уровня. Отдельные теоретические положения настоящего исследования получили отражение в научных публикациях автора и находятся в электронном архиве открытого доступа НИУ "БелГУ".

**Структура, объем, и содержание работы** определены целями и задачами диссертационного исследования. Магистерская диссертация состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы

**Нормативная правовая база** представлена Конституцией Российской Федерации<sup>1</sup>, Гражданским кодексом Российской Федерации (часть 1<sup>2</sup>, часть 2<sup>1</sup>),

---

<sup>1</sup> Конституция Российской Федерации принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 г. № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 г. № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 г. № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 г. № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2014. № 31. Ст. 4398.

<sup>2</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 07.02.2017 г.) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ»<sup>2</sup>, Федеральным законом «О медицинском страховании в Российской Федерации»<sup>3</sup>, ФЗ «Об обязательном страховании ответственности владельцев транспортных средств»<sup>4</sup> и иными нормативными правовыми актами.

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. от 23.05.2016) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

<sup>2</sup> Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (с изм. и доп. вступ. в силу 01.01.2017) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

<sup>3</sup> Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ (в ред. от 28.12.2016) // Собрание законодательства РФ. 2010. № 49. Ст. 6422.

<sup>4</sup> Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (в ред. от 03.07.2016) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 18. Ст. 1720.

## ГЛАВА 1. СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТИТУТ ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА

### 1.1 Понятие и виды страхования

Страхование является древней экономической категорией общественных отношений. Страхование призвано защищать имущественные интересы личности, юридических лиц, самого государства при наступлении неблагоприятных событий. Страхование – это общественное отношение<sup>1</sup>.

Исследователи считают, что предпосылки возникновения страховых отношений содержатся в основах существования социума<sup>2</sup>. Активная деятельность, связанная с вмешательством в объективно существующий внешний мир влечет ответную реакцию, которая не только представляет опасность для человека, но и вызывает те или иные негативные последствия. Поэтому всегда присутствовало стремление человека к тому, чтобы как-то оградить свою жизнь от опасностей.

Борьба с опасностями (бедствиями) принципиально возможна в двух формах<sup>3</sup> – превентивной (направленной на предупреждение, предотвращение опасностей) и репрессивной (скорейшая ликвидация опасности, уменьшение ее вредоносности). Еще одной формой борьбы с опасностями является страхование. Необходимо отметить, что в отношениях страхования частично

---

<sup>1</sup> Серебровский В.И. Очерки советского страхового права // Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 1997. С. 275-276, Брагинский М.И. Договор страхования. М., 2000. С. 5-6.

<sup>2</sup> Покровский И.А. Основные проблемы гражданского права. М., 1997. С.317-319, Брагинский М.И. Договор страхования. М., 2000. С. 3, Серебровский В.И. Очерки советского страхового права // Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 1997. С. 275.

<sup>3</sup> Райхер В.К. Государственное страхование в СССР. М., М.Л. 1938. С.5. Цит. по: Смирных А.Г. обязательство страхования в системе гражданско-правовых обязательств. Автореферат дис. ... канд. юрид. наук М., 2005. С. 6., Серебровский В.И. Очерки советского страхового права // Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 1997. С. 275.

реализуются и превентивные, и репрессивные меры, причем самому страхованию присущи репрессивная и превентивная функции<sup>1</sup>.

Идея страхования в ее традиционном понимании заключается в том, что вред, который может понести одно лицо, распределяется между несколькими лицами, находящимися в сопоставимых условиях по отношению к наступлению такого вреда; причем вред может быть причинен любому из них.

Страхование в своей деятельности опирается на экономику, статистику, теорию вероятностей. Страхование как экономическая категория – это «такое хозяйственное учреждение, которое устраняет или, по крайней мере, уменьшает вредные последствия отдельных непредвиденных событий для имущества отдельного лица таким способом, что оно распределяет их на ряд случаев, которым угрожает одинаковая опасность, еще в действительности не наступившая<sup>2</sup>»; «система экономических отношений, включающая совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни<sup>3</sup>». При рассмотрении типичных страховых отношений непременно присутствует категория вреда.

Как видно, в основе зарождения страховых отношений находилась идея распределения вреда, его «разложения»<sup>4</sup>; разделения риска между определенным числом лиц, так, чтобы их потери были нечувствительны<sup>5</sup>, для «немедленного восстановления понесенных потерь»<sup>6</sup>.

---

<sup>1</sup> Шахов В.В. Страхование. Учеб. для вузов. М., 1997. С. 14.

<sup>2</sup> Серебровский В.И. Очерки советского страхового права // Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 1997. С.436.

<sup>3</sup> Шахов В.В. Указ. соч. - С. 15. Страхование дело / Под ред. Рейтмана Л.И. М., 1999. С. 12., Гражданское право. Том 2. / Под ред. Суханова Е.А. М., 2006. С. 290.

<sup>4</sup> Покровский И.А. Основные проблемы гражданского права. М., 1997. С. 317.

<sup>5</sup> Брагинский М.И. Договор страхования. М., 2000. С. 5. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М., 2000. С. 18., Иоффе О.С. Обязательственное право. М., 1975. С.430.

<sup>6</sup> Гражданское право России. Часть вторая. Обязательственное право. / Отв. ред. Садилов О.Н. М., 2007. С. 483.

Материальной основой такого «разложения вреда» является имущественный фонд, создаваемый специально для этой цели, который видится важнейшим экономическим элементом страховых отношений. Исследователи определяют сущность страхования с точки зрения экономической и юридической науки. Например, А.А. Гвозденко указывает, что с экономической точки зрения сущность страхования состоит в формировании страховщиком за счет страховых взносов страхователей страхового фонда, предназначенного для страховых выплат при страховых случаях<sup>1</sup>. В.К. Райхер считает, что вся история страхования есть история создания и использования страховых фондов<sup>2</sup>. Способом создания имущественного страхового фонда определяется форма осуществления страхования.

Государство регулирует страховые отношения по следующим причинам<sup>3</sup>: во-первых, использование денежных ресурсов компаний позволяет значительно снизить нагрузку на государственный бюджет при наступлении страховых случаев; во-вторых, страховая деятельность отвлекает из оборота избыточную денежную массу, чем оказывает антиинфляционное действие; в-третьих, страховые компании сосредоточивают в своих руках значительный объем денежных средств, сопоставимый с государственным бюджетом.

Таким образом, страхование является видом гражданско-правового обязательства; это 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. Основным источником гражданско-правового регулирования страхования является гл. 48 ГК РФ, включающая 44 статьи, большинство норм имеет

---

<sup>1</sup> Гвозденко А.А. Основы страхования. М., 2004. С. 5.

<sup>2</sup> Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. М., 1947. С. 16.

<sup>3</sup> См. подробнее: Мамедов А.А. Финансово-правовые проблемы страхования в России. М., 2005. С. 40-42., Тропская С.С. К вопросу о месте страхового права в системе российского права (финансово-правовые аспекты страхования) // Финансовое право. №11. 2011. С.6.

диспозитивный характер. В гражданском законодательстве СССР страхованию не уделялось должного внимания, т.к. в административно-командной централизованно управляемой экономике при господствующей роли государственной собственности страхование имело небольшое значение. Более того, в условиях государственной монополии страховой деятельности необходимый тогда нормативный материал содержался главным образом в подзаконных актах Минфина и Госстраха, а подавляющее большинство норм имело императивный характер.

### **Классификация страхования**

Имея дело с массовыми явлениями, в отношении которых организуется страховая защита, страхование группирует, классифицирует, обобщает информацию, чтобы выработать оптимальную стратегию эффективной деятельности.

Страхование как система экономических отношений охватывает различные объекты и субъекты страховой ответственности, формы организации деятельности в силу определений норм и законов. Классификация страхования представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли. «Классификация страхования представляет собой форму выражения различий в страховщиках и сферах их деятельности, объектах страхования, категориях страхователей, объеме страховой ответственности и форме проведения страхования»<sup>1</sup>. В основе классификации заложены критерии различия в объектах страхования и различия в объеме страховой ответственности. Поэтому выделяются классификации по объектам страхования и по роду опасности. В широком понимании классификация страхования представляет собой форму выражения различий в страховщиках и сферах их деятельности, объектах страхования, категориях страхователей, объеме страховой ответственности и форме проведения страхования.

В настоящее время функционируют специализированные страховые организации. Подразделяющие по форме собственности на государственные и

---

<sup>1</sup> Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. М., 2001. С.36.

негосударственные и реализующие страховой продукт по объему охвата страховых рисков в форме обязательного и добровольного страхования.

Главный вопрос любой классификации – это выбор критериев. Современная российская классификация страхования, используемая в страховом законодательстве РФ, выделяет в нем две группы. Одна представляет содержание, другая – форму страхования.

Генеральным критерием по содержанию является различие объектов страхования; по форме – волеизъявление страхователя и государства.

На основе **различия объектов страхования** в страховом деле России выделяют три звена:

- 1) высшее – отрасли страхования;
- 2) среднее – подотрасли страхования;
- 3) низшее – виды страхования.

На основе **волеизъявления** страхование осуществляется в двух формах, обязательных для всех содержательных звеньев, это добровольное и обязательное страхование.

#### **Классификация страхования по форме организации**

<b>Государственное страхование</b>	государственная организационная форма	В качестве страховщика выступает государство в лице специально уполномоченных на это организаций.
<b>Акционерное страхование</b>	негосударственная организационная форма	В качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества.
<b>Взаимное страхование</b>	негосударственная организационная форма	Выражает договоренность между группой физических, юридических лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков в определенных долях согласно принятым условиям. Реализуется через общество взаимного страхования, которое является организацией некоммерческого типа, т.е. не преследует целей извлечения прибыли из созданного страхового предприятия.
<b>Кооперативное страхование</b>	негосударственная организационная форма	Проведение страховых операций осуществляется кооперативами
<b>Медицинское страхование</b>	особая организационная форма	Выступает как форма социальной защиты интересов населения и охране здоровья

### **Классификация страхования по специализации страховщиков**

Современное российское законодательство, устанавливает специализацию страховщиков по видам осуществляемой ими деятельности.

В зависимости от объекта страхования традиционно выделяется имущественное и личное страхование. В первом случае объектом страхования являются интересы, связанные с имуществом, во втором - с личностью, принадлежащими ей неотчуждаемыми нематериальными благами, такими как жизнь, здоровье. В зависимости от объекта страхования различаются страховые риски, порядок и условия определения страховой суммы и размера страховых выплат.

Имущественное и личное страхование, в свою очередь, разделяются на подвиды в зависимости от объекта страхования. В качестве подвидов личного страхования Гражданский кодекс выделяет страхование на случай причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события - страхового случая (п. 1 ст. 934 ГК РФ). Причем если виды имущественного страхования четко обозначены и специально урегулированы в отдельных статьях Гражданского кодекса, то выделить виды личного страхования можно только путем анализа определения договора личного страхования. На основании ст. 4 ФЗ от 27 ноября 1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации» личное страхование можно подразделить на страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.

В ст. 32 данного закона указывается, что лицензия выдается на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования. Это создает необоснованное впечатление, что перестрахование и взаимное страхование - не виды страхования как такового, а существующие параллельно



со страхованием институты. Вероятно, с прикладных позиций такой подход и можно считать целесообразным, однако отсутствие четкой системы видов страхования и представлений об их соотношении внутри себя порождает сложности в правоприменительной практике. Представляется, что система видов страхования должна быть единой и основываться на положениях ГК РФ, которые также в настоящее время нуждаются в изменении, поскольку не учитывают всех существующих подвидов имущественного страхования и не устанавливают четкого их соотношения. Так, ни в законодательстве, ни в теории нет единого подхода относительно правовой природы страхования финансовых рисков, титульного страхования и т.д.

Одним из подвидов имущественного страхования является страхование финансовых рисков. Финансовые риски связаны с неполучением доходов, возникновением непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц. Гражданский кодекс обходит данный вид страхования молчанием, хотя в иных нормативных правовых актах он упоминается. Положения о страховании финансовых рисков появились в ст. 4 Закона об организации страхового дела. Им в 2013 г. был дополнен пункт о страховании имущества. Однако вряд ли есть основания считать страхование финансовых рисков разновидностью страхования имущества. В данном случае речь не идет о страховании материального объекта, вещи. Вместе с тем трактовка понятия "имущество" применительно к договору страхования неоднозначна. В качестве имущества как объекта страховой защиты выделяют квартиры, дома, дачи, здания, сооружения, транспортные средства, домашнее имущество, а также имущественные права, представляющие собой самостоятельную ценность<sup>1</sup>.

В теории отмечается, что «под имуществом, в отношении которого заключается договор страхования, понимаются, прежде всего, вещи, деньги, ценные бумаги и иные объекты за исключением ряда прав требования,

---

<sup>1</sup> Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, утв. Президиумом ВС РФ 30 января 2013 г. // БВС РФ. 2013. № 5.

принадлежащих страхователю. К имуществу следует относить любые ценности, кроме тех, которые страхуются по договорам страхования других видов»<sup>1</sup>.

Еще одним критерием отнесения объекта к имуществу является совокупность критериев: «Под имуществом, подлежащим страхованию, понимаются такие объекты гражданских прав, в отношении которых может существовать законный интерес в их сохранении, т.е. они могут быть полностью или частично утрачены либо повреждены в результате события, обладающего признаками вероятности и случайности его наступления, и вред, причиненный им, имеет прямую денежную оценку»<sup>2</sup>.

Представляется, что во избежание смешения с иными видами имущественного страхования страхование имущества следует ограничить вещами. Этой трактовке соответствует и перечень возможных рисков при страховании имущества - утрата (гибель), недостача или повреждение. Все эти случаи, за исключением утраты, могут касаться лишь объекта материального мира, т.е. вещи.

Таким образом, страхование финансовых рисков нельзя отнести к страхованию имущества. Данный подвид имущественного страхования должен занять самостоятельную «нишу». При этом возникает проблема соотношения страхования финансовых рисков и страхования предпринимательского риска.

При всем сходстве объектов страхования и страховых рисков страхование предпринимательского риска имеет ряд особенностей по сравнению со страхованием финансовых рисков:

а) страхователями по договору страхования предпринимательского риска могут являться только субъекты, на которых возлагаются соответствующие риски - коммерческие организации; индивидуальные предприниматели. При страховании финансовых рисков ограничений в части субъектного состава

---

<sup>1</sup> Кузнецова И.А. Страхование жизни и имущества граждан: Практическое пособие. М.: Дашков и К, 2008

<sup>2</sup> Эрделевский А.М. О некоторых вопросах добровольного страхования имущества граждан // СПС «КонсультантПлюс».

возможных страхователей нет: страхователем может быть и физическое лицо, и некоммерческая организация. Ранее риски некоммерческой организации, связанные с осуществлением коммерческой деятельности, относились к предпринимательским рискам. После внесения изменений в ГК РФ, согласно которым некоммерческая организация вправе осуществлять не предпринимательскую, а приносящую доход деятельность, страхование рисков некоммерческих организаций, связанных с осуществлением такой деятельности, следует квалифицировать как страхование финансовых рисков;

б) поскольку страхование финансовых рисков не имеет четкой законодательной регламентации, страховщики имеют некоторую свободу в определении возможных событий, на случай наступления которых осуществляется страхование. Выделяют рыночный (ценовой, валютный, процентный), кредитный, операционный (актуарный, управленческий, технологический) риск, риск события (политический, налоговый, демографический).

Финансовыми рисками, независимо от сферы деятельности субъектов и их статуса, следует признавать риски, связанные с объективным событием, которое не может быть отнесено ни к нарушению договора контрагентом, ни к изменению условий предпринимательской деятельности. Так, финансовым риском является убыток залогодержателя, возникший вследствие реализации предмета залога ниже той стоимости, установленной при заключении договора залога;

в) по договору страхования финансового риска, в отличие от страхования предпринимательского риска, может быть застрахован не только риск самого страхователя, но и риск иного застрахованного лица;

г) при страховании предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость. В отношении страхования финансовых рисков такого ограничения нет, хотя, исходя из существа правоотношений, такое

ограничение должно присутствовать.

На основании изложенного некоторые авторы делают вывод, что имущественное страхование включает в себя страхование имущества, гражданской ответственности (деликтной или договорной), предпринимательских и финансовых рисков<sup>1</sup>.

Однако проведенное сравнение скорее приводит к выводу о том, что страхование финансового риска, как понятие более широкое, охватывает собой и страхование предпринимательского риска. То есть страхование предпринимательского риска должно рассматриваться не как отдельная разновидность имущественного страхования, а как квалифицированный вид страхования финансовых рисков.

Следует отметить, что именно такое соотношение указанных видов имущественного страхования существовало ранее.

Разновидностью страхования финансовых рисков можно признать перестрахование - деятельность по страхованию одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательством по страховой выплате (п. 1 ст. 13 Закона об организации страхового дела).

Еще одним спорным видом имущественного страхования, причем не поименованным в законе, является титульное страхование. Одни специалисты относят его к страхованию имущества, другие - к страхованию финансовых и специфических рисков<sup>2</sup>. Если исходить из того, что страхование имущества предполагает интерес в сохранении материального объекта как такового, то титульное страхование, безусловно, следует отнести к страхованию финансовых рисков.

---

<sup>1</sup> Румянцева А.В. Актуальные вопросы классификации страхования // Ленинградский юридический журнал. 2013. № 3. С. 173 - 178.

<sup>2</sup> Митричев И.А. Правовое регулирование титульного страхования // Бизнес, менеджмент и право. 2013. № 2. С. 52 - 54.

Объектом страховой защиты при титульном страховании обычно является право собственности на недвижимое имущество: жилые и нежилые помещения, здания, сооружения, земельные участки.

Страховой интерес в титульном страховании связывается с заинтересованностью в сохранении права собственности на имущество.

Таким образом, система видов имущественного страхования, исходя из объекта, может быть представлена следующим образом:

1. Страхование имущества.

2. Страхование финансовых рисков, включая следующие особые разновидности:

- страхование предпринимательского риска;

- титульное страхование;

- перестрахование.

3. Страхование гражданской ответственности:

- за причинение вреда (деликтной ответственности);

- страхование ответственности по договору (договорной ответственности).

Необходимо отметить, что есть основания выделить страхование гражданской ответственности в самостоятельный вид страхования, наряду с личным и имущественным, поскольку оно отличается от них и по объекту страховой защиты, и по условиям осуществления страхования. Подобная «трехчленная» градация объектов страхования присутствовала в первоначальной редакции Закона об организации страхового дела в РФ.

При этом надо учитывать, что применительно к страхованию ответственности используется деление еще по одному основанию - в зависимости от связи риска с осуществлением профессиональной деятельности. Страхование профессиональной ответственности невозможно "вместить" в систему видов имущественного страхования, сформированную исходя из объекта страхования. Как отмечается в теоретических исследованиях, выделение подвидов страхования ответственности возможно по субъекту:

страхование профессиональной ответственности и страхование ответственности непрофессионалов<sup>1</sup>.

Особую актуальность в современном мире приобретает такая разновидность страхования финансовых рисков, как страхование банковских рисков. Пролонгация кризисной ситуации в российской экономике на неопределенный срок как никогда остро поднимает вопрос о мерах предупреждения снижения уровня достаточности капитала, эффективной отдачи от ведения банковских операций и сделок, иных факторов, дестабилизирующих финансовую устойчивость и негативно влияющих на репутационное положение. Наряду с модернизацией систем внутреннего контроля и аудита адекватным решением выступает обращение к страховым услугам. Такой способ достижения безопасности постепенно обретает успех в отечественном банковском секторе.

Названной выше разновидностью страховой деятельности является защита имущественных интересов кредитных организаций, имеющих исключительное право на осуществление ряда операций. В этом случае юридическая конструкция и направления страхования, подлежащие выделению, опосредуются банковским риском. Кредитная организация в режиме своей многогранной практики испытывает воздействие заранее программируемых факторов и случайностей. Такое обстоятельство направляет к выделению отдельного вида страхования. За исключением договорной формы, правовое обеспечение не получило должного воплощения, а наличествующий аппарат затрудняет квалификацию взаимоотношений банка и страховщика. Наконец, концептуальной необходимо считать фигуру страхователя, позволяющую дистанцировать его от банкострахования. Оценка содержания прямо отвечает взгляду на подход к основной задаче: воплощение защитного обеспечения за счет аккумулированных средств или долгосрочное

---

<sup>1</sup> Свит Ю.П. Страхование: отдельные проблемы классификации // Юрист. 2016. № 20. С. 30.

интегрирование капиталов. правоведами страхование как мера надлежащей защиты кредитной организации рассматривается в большей части с позиций логического разделения на составные элементы, принадлежащие к страховым и банковским институтам. На многообразии существующих взглядов указывают О.В. Козлова и О.И. Калачева<sup>1</sup>. Одной из причин подобного явления выступает общность правового регулирования - нормативный комплекс не содержит подробной регламентации страховой защиты предпринимательских и финансовых рисков, к которым по своей тесной взаимосвязи с показателями деятельности подлежат отнесению банковские, устанавливая режим диспозитивных начал. Статья 32.9 Закона об организации страхового дела в РФ лишь упоминает данные виды в том контексте, что законодатель не препятствует осуществлению превентивных мер путем их добровольного страхования. Иными словами, только акт воли направляет к сотрудничеству со страховой компанией. Полагаем возможным дать такую интерпретацию: страхование банковского риска - основанный на гражданско-правовом договоре, нормативно не поименованный вид имущественного страхования, ориентированный на защиту кредитной организации.

Выбранная формулировка дает возможность изложить основные черты, раскрывающие изучаемый способ обеспечения интересов кредитных институтов:

- 1) адресованность на будущий временной отрезок (традиционно расчет ведется на предстоящую дату);
- 2) условность обязательств сторон (заранее не известно, возникнет ли необходимость в страховом возмещении, каковы пропорции и сроки выплаты);
- 3) состав частичной компенсации генерирован путем включения убытков от просрочки долговых обязательств, изменения валюты, цены активов, приобретающих отрицательное значение для надлежащей работы;

---

<sup>1</sup> Козлова О.В., Калачева О.И. Страхование банковских рисков в системе защиты имущественных интересов банков // Вестник Кемеровского государственного университета. 2014. № 4-3. С. 258.

4) исключительное положение страхователя. В отличие от стандартных и наиболее частых практик обеспечения благополучия коммерческого юридического лица, правоспособность банка дополнена функционалом, вытекающим из его лицензионных правомочий.

Усложняющийся деловой оборот, взаимная зависимость участников финансового рынка сделали особо востребованным банкострахование. Характеризуя данное модификационное объединение, специалисты называют его «внедрением страховой практики в банковскую культуру»<sup>1</sup>. Для установления параллели со страхованием банковских рисков следует отталкиваться от традиционных конструкторообразующих идентификаторов - субъекта, объекта и содержания возникающих правоотношений. В страховании банковских рисков явствует двучленная структура, а права и обязанности корреспондируют друг с другом. Технология банкострахования, напротив, вовлекает потенциального клиента - потребителя синтезированного продукта. Действенным подтверждением указанного факта выступает судебная практика - широкое распространение получают споры о признании недействительными условий кредитного договора в части присоединения к программам страхования, принятия на обслуживание<sup>2</sup>. Имеет место и подача исковых заявлений о взыскании страхового возмещения в связи с гибелью заемщика<sup>3</sup>. Таким образом, уникальность банкострахования заключается в поддержке ресурсов, активов или совместном извлечении прибыли. Приводимые особенности дают веский повод устанавливать различие между страхованием банковских рисков и новейшим вариантом конвергенции. Отмеченный повышенным интересом данный вид гарантийных услуг реально способен

---

<sup>1</sup> Сарсенова Е.Г. Банкострахование и проблемы его развития в России и зарубежных странах // *Baikal Research Journal*. 2015. № 3. С. 13.

<sup>2</sup> Апелляционное определение Воронежского областного суда от 13 октября 2015 г. по делу № 33-4885/2015 // СПС «КонсультантПлюс»; Апелляционное определение Верховного суда Республики Башкортостан от 16 июля 2015 г. по делу № 33-11634/2015 // СПС «КонсультантПлюс».

<sup>3</sup> Постановление Арбитражного суда Московского округа от 19 февраля 2016 г. № Ф05-20943/2015 по делу № А40-88841/2015 // СПС «КонсультантПлюс».



соответствовать высоким требованиям к осуществлению банковской деятельности, качественно удовлетворять ее потребности. Вместе с тем требуется устранить существующие пробелы в законодательстве, связанные с выделением банковской специфики из предпринимательского и финансового риска; правовой идентификацией существенных условий договора страхования банковского риска; отграничением конструкции от иных услуг, имеющих опосредованную связь со страхованием, что позволит отечественной системе страхования составить достойную конкуренцию мировым аналогам.

### **Классификация по способу вовлечения в страховое сообщество**

По способу вовлечения в страховое сообщество выделяется добровольное и обязательное формы страхования.

**Обязательное страхование** – форма страхования, при которой государство в форме закона обязывает юридических и физических лиц вносить средства для обеспечения общественных интересов, поэтому страховые отношения между страховщиком и страхователем возникают в силу закона. Для обязательных видов государство законодательно или нормативными актами устанавливает правила страхования, страховые суммы и тарифы, объекты страхования, определяет круг страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей. Сущность обязательного страхования определяется тем, что обязанным в договоре является страхователь, который страхует за свой счет риск выгодоприобретателя (если только выгодоприобретателем не является пассажир, риск которого страхуется за его счет), будучи с точки зрения закона ответственным за данное лицо либо обязанным перед ним. В силу этих причин страхователь не вправе уклониться от заключения обязательного договора страхования либо заключить его на менее выгодных по сравнению с предусмотренными законом условиях.

Официальная классификация видов страхования в России проводит различие между обязательными и добровольными видами страхования. К обязательным видам страхования относят:

- личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов);
- государственное страхование работников налоговых органов;
- государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц;
- страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна;
- обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта;
- страхование ответственности туроператора;
- обязательное медицинское страхование.

Обязательное страхование в соответствии с п.2 ст.927 ГК РФ осуществляется заключением договоров в соответствии с правилами, установленными гл.48 ГК РФ. Договор обязательного страхования заключается лицом, на которое федеральным законом о виде обязательного страхования возложена обязанность страховать жизнь, здоровье и имущество определенных в законе категорий граждан, а также имущество юридических лиц, свою гражданскую ответственность за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц или ответственность за нарушение договорных обязательств, со страховщиком, имеющим лицензию на проведение соответствующего вида обязательного страхования.

**Добровольное страхование** – форма страхования, которая возникает только на основе заключаемого договора между страхователем и страховщиком. Страховое законодательство является нормативной базой для организации и проведения добровольного страхования, формирует условия и правила добровольного страхования. Правила и условия разрабатываются страховщиками, подлежат обязательному лицензированию со стороны государственного страхового надзора.

### Классификация страхования по виду

Критерием видовой классификации является конкретный страхуемый интерес физического или юридического лица. Интерес страхователя выражается на рынке в его спросе, страховщика – в его предложении. Спрос и предложение всегда максимально конкретны.

Видовая классификация является исходной базой для построения страховых тарифов, разработки методики исчисления убытков, наносимых страховыми случаями имущественным интересам страхователей, и размеров страховых выплат по данным убыткам.

Видов страхования существует большое количество, поэтому они не могут быть представлены в единой общей классификации. Например, примерная схема видовой классификации страхования представлена в таблице 3.

**Таблица 1. Пример классификации страхования по видам**

<b>Подотрасли</b>			
Страхование имущества по секторам экономики	Страхование имущества от стихийных бедствий	Страхование трудоспособности людей	Страхование индивидуальной гражданской ответственности
<b>Виды страхования</b>			
Государственный дом Домашняя мебель Частный кирпичный дом Автомобиль организации Арендванный цех и т.д.	От огня (жилой дом, бензоколонка) От наводнения (склад организации) От оползней (частное жилье, посеvy) и т.д.	От частичной утраты трудоспособности От полной утраты трудоспособности От временной утраты трудоспособности	Владельца легкового автомобиля Владельца собаки Хирурга Перевозчика бензина и т.д.

Таким образом, классификация страхования включает следующие критерии: по форме организации: государственное, акционерное, взаимное, кооперативное, медицинское; по форме проведения: добровольное, обязательное (добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила добровольного страхования, определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются

страховщиком самостоятельно. Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами Российской Федерации); по различию объектов страхования: высшее – отрасли страхования; среднее – подотрасли страхования; низшее – виды страхования; по отраслевому признаку: личное, имущественное, страхование ответственности.

## 1.2 Основные элементы страхования

Страховым риском является предполагаемое событие, в случае наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Термин «риск» является одним из центральных и часто используемых понятий страхового дела. Слово «риск» в переводе с португальского означает «отвесную скалу», представлявшую опасность для кораблей. Поэтому страхование как самостоятельная профессиональная деятельность началась с морского страхования<sup>1</sup>. Позже данное понятие стало применяться в разных сферах страхования. Риск рассматривается как важнейшее понятие страхового права: «риск есть существо страхового договора»<sup>2</sup>; «страховой риск определяет возможность заключения правовой сделки и, следовательно, существования возникшего на ее основе страхового правоотношения»<sup>3</sup>; возможность совершения страховой сделки и собственно существования страхового правоотношения<sup>4</sup>; «только наличие у лица определенного риска опасных

---

<sup>1</sup> Гражданское право. Учебник. Часть II. // под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М., 1998. С.494.

<sup>2</sup> Цитата по: Козин А.Е. Правовое регулирование существенных условий договора имущественного страхования // Страховое право. №1. 2011. С. 19.

<sup>3</sup> Страхование от А до Я / Под ред. Корчевской Л.И., Турбиной К.Е. М., 1996. С. 95.

<sup>4</sup> Теория и практика страхования: Учебное пособие / Под общей редакцией Турбиной К.Е. М., 2003. С. 192

последствий позволяет вступить ему в страховые правоотношения. <...> Риск – это основное, страхование – это отношение производное от риска»<sup>1</sup>.

В ГК Российской Федерации понятие «риск» употребляется часто, причем в самых разных значениях. В 44 статьях, имеющих в гл. 48 «Страхование», слово «риск» употребляется в 20 статьях.

В зависимости от риска определяют вид страхования. Выделяют такие виды страхования, как «страхование риска привлечения к ответственности», страхование «финансовых рисков», страхование «риска ответственности за нарушение договора», страхование политических рисков, страхование военных рисков и т.п. Например, в страховании жизни страхуются: риск наступления смерти вне зависимости от причин (по любой причине), риск постоянной утраты трудоспособности вне зависимости от причин (по любой причине).

В медицинское страховании страхуют риск, связанный с затратами на оказание медицинской помощи при возникновении страхового случая.

В имущественном страховании – риск повреждения или уничтожения имущества.

В страховании финансовых рисков страхуют риск остановки производства или сокращение объема производства в результате оговоренных в страховом договоре событий, риск потери работы (для физических лиц), риск банкротства, риск непредвиденных расходов, риск иных событий.

В титульном страховании – риск утраты права собственности на имущество (недвижимость, автомобили и т.д.).

В страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств – риск нанесения ущерба третьим лицам в связи с использованием автотранспортного средства.

В страховании профессиональной ответственности – риск нанесения ущерба третьим лицам в связи с осуществлением застрахованным лицом профессиональной деятельности. Сюда относятся: 1) врачебная деятельность

---

<sup>1</sup>Абрамов В.Ю. Страховой риск: понятие и оценка. М., 2006. С. 15.

(риск некачественной медицинской помощи (услуги), повлекший возникновение страхового случая – причинение вреда здоровью третьему лицу (пациенту); смерть третьего лица (пациента); наступившая инвалидность третьего лица (пациента); причинение вреда здоровью и жизни третьему лицу (пациенту) источником повышенной опасности); 2) архитектурная деятельность (риск ошибки и упущения при составлении планов, спецификаций, проектной и тендерной документации и т. д.; 3) другие.

Более того, термин «риск» часто включается в различные понятия, обозначающие те или иные стороны страхового дела. Например, «вне риска» (в значении «страховщик не несет ответственности за что-либо»); «на риске» (в значении «страховщик выступает носителем страхового обязательства применительно к определенному страховому случаю»); «деление рисков» (в значении «способ уменьшения страхового риска, принятого на страхование одним страховщиком»); «отбор рисков» (в значении «деятельность страховщика по анализу предложений на страховом рынке, убыточности и прибыльности различных видов страхования с целью формирования сбалансированного и прибыльного портфеля принятых на страхование рисков»).

Как видно, термин «риск» используется в страховом деле в широком и узком понимании. Основное значение слова «риск» в литературном языке – это возможная опасность. Именно в этом значении данное слово должно использоваться в качестве специального термина в страховом деле.

Риск – это угроза, исходящая из события, предусмотренного в качестве страхового случая, но не само это событие. Риск – это общее состояние опасности, исходящей из этого события. Риск вторичен по отношению к этому событию.

В равной мере нельзя именовать риском уже происшедший страховой случай, поскольку риск – это возможная опасность, при страховом случае опасность уже состоялась.

Риск – это объективное состояние, существующее вне воли субъектов, поскольку источником риска является событие, носящее вневольной и объективный характер. Поэтому риск нельзя передать (передать можно лишь то, чем владеешь), хотя в практике страхования выражение «передать риск» (например, при перестраховании) используется часто.

Таким образом, риск в страховании – это возможность неблагоприятного воздействия события, предусмотренного в качестве страхового случая, на предмет страхования. Понятие «риск» являлась одним из самых важных для страхового дела, а сам риск – одним из основных элементов страхования. В принципе всякая деятельность человека имеет рисковый характер, но в страховании этот характер становится во многом определяющим. Поэтому договор страхования часто относят к рисковым (алеаторным) сделкам.

С категорией «риск» связан еще один элемент страхового дела – понятие «страховой риск».

Основным значением понятия «страховой риск» исследователи считают «опасность или несчастья, от наступления которого проводится страхование».

Данное понятие не имеет однозначной трактовки, как в законодательстве, так и в науке. Например, в соответствии с Законом об организации страхового дела страховой риск – это предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Это событие должно обладать признаками случайности и вероятности его наступления (п. 1 ст. 9). Однако согласно Гражданскому кодексу страховой риск – это вероятность наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (п. 1 ст. 944 ГК РФ).

Одним из наиболее важных этапов в страховании является оценка страхового риска. Так, в ст. 945 ГК РФ говорится об оценке страхового риска как об определенном этапе формирования страхового обязательства, предшествующем заключению договора страхования. Если впоследствии страховой риск будет увеличен, условия договора страхования могут быть

пересмотрены с учетом данного увеличения либо такой договор может быть расторгнут (ст. 959 ГК РФ). Если риск перестанет существовать, договор прекращает свое действие (ст. 958 ГК РФ).

Другой важной категорией страхового дела является «страховой случай».

Согласно Закону об организации страхового дела страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Согласно указанному Закону соотношение понятий «страховой риск» и «страховой случай» представляется следующим образом: страховой риск – это предполагаемое событие, страховой случай – это совершившееся событие. Например, землетрясение, на случай которого проводится страхование дома, будет страховым событием, а землетрясение, которое произошло и разрушило дом, будет страховым случаем.

Согласно ст. 942 ГК РФ условие о страховом случае относится к числу существенных условий договора страхования.

Трудно представить страхование без страхового случая. Определяющая роль страхового случая для страхового правоотношения признается учеными. В.П. Крюков считает, что со страховым случаем «связана совокупность всех взаимоотношений между страховщиком и страхователем в период течения страхового договора, а также все юридические и экономические последствия, вытекающие из договора»<sup>1</sup>. По мнению В.И. Серебровского, «понятие "страховой случай" является чрезвычайно важным для страхового права. Ведь, собственно говоря, только с наступлением страхового случая приходится говорить о реализации страхового правоотношения в смысле выполнения основной его функции – уплаты страховщиком страхового вознаграждения. До

---

<sup>1</sup> Крюков В.П. Очерки по страховому праву. Систематическое изложение и критика норм страхового дела // Журнал российского права. №1. 2006. С. 19.



наступления же страхового случая определенной уверенности в выполнении этой функции не имеется. Страховой случай представляется, таким образом, тем решающим событием, наступление которого влечет за собой ответственность страховщика...»<sup>1</sup>.

Фундаментальный характер страхового случая для страхования отмечают и другие авторы. Например, «договор страхования невозможен без определения страхового случая»<sup>2</sup>, «выплата производится только при определенном условии, а именно при наступлении предусмотренного в договоре события, – страхового случая. Если страховое событие не произошло, страховщик не производит выплату. Более того, он не вправе ее производить»<sup>3</sup>; «страхование при отсутствии страхового случая – вещь недопустимая»<sup>4</sup>.

Следует отметить, что не все исследователи относят страховой случай к важным условиям договора страхования<sup>5</sup>. Страховой случай определяется законом как уже случившееся событие (ст. 9 Закона РФ «Об организации страхового дела»), но при заключении договора можно говорить только о возможном событии, на случай наступления которого производится страхование, т.е. о страховом риске.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам (ст. 9 Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Страхование при отсутствии страхового случая противоречит и страховому законодательству. Отсутствие соглашения о событии, при

---

<sup>1</sup> Серебровский В.И. Очерки советского страхового права // Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 1997. С.403.

<sup>2</sup>Гражданское право. Учебник. Часть II. Изд.третье, перераб. и доп. / Под ред. А.П.Сергеева, Ю.К.Толстого. М., 1998. С.500.

<sup>3</sup> Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М., 1999. С. 44

<sup>4</sup>Худяков А.И. Страхование право. СПб, 2004. С. 127

<sup>5</sup> Иванов А.А. О путях повышения эффективности правосудия // Журнал российского права. 2005. № 12. С. 14.

наступлении которого осуществляется страховая выплата, делает этот договор незаключенным.

Юридическим фактом, активизирующим действие страховой защиты, является наступление страхового случая, предусмотренного договором страхования. В соответствии с пунктом 2 ст.9 Закона о страховании страховым случаем является свершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

Гражданский кодекс каких-либо признаков страхового риска или страхового случая не устанавливает. Применительно к страховому риску указывается о «вероятности наступления страхового случая». Категория «страховой риск» используется Гражданским кодексом не в качестве определения атрибута страхования, т.е. для характеристики его неотъемлемого, существенного свойства, а для некоторых определенных и достаточно конкретных ситуаций.

Признаки страхового случая<sup>1</sup>:

1) вероятность наступления события, предусмотренного в качестве страхового случая. Этот признак вытекает из понятия страхового риска, данного ст. 944 ГК РФ, предусматривающего вероятность наступления страхового случая. Вероятность означает возможность наступления события, т.е. оно может произойти, но может не произойти вовсе. Одновременно вероятность показывает степень возможности наступления события;

2) случайность наступления события, предусмотренного в качестве страхового случая. Этот признак вытекает из самой природы явления, именуемого страховым случаем. Случайность означает, что данное событие, будучи объективно допустимым как факт реальной действительности, происходит вне познанной закономерности и лишено свойства очевидности. Одновременно это событие должно носить характер происшествия, т.е. явления, нарушающего обычный и нормальный ход вещей;

---

<sup>1</sup> См. подробнее: Тарадонов С.В. Страхование право: Учеб. пособие. М., 2007. 207 с.

3) реальность наступления события. Это означает, что событие, рассматриваемое в качестве страхового случая, выражает собой явление объективной действительности, способное быть причиной определенных вредоносных последствий. Если возможность наступления страхового случая не существует в момент заключения договора страхования, то страхование не имело смысла уже с самого начала и данный договор будет носить фиктивный характер. Если возможность наступления страхового случая отпала уже после того, как договор был заключен, то дальнейшее страхование теряет свой смысл и договор подлежит прекращению в соответствии со ст. 958 ГК РФ;

4) непредсказуемость наступления события, т.е. стороны страхового отношения хотя и предполагают, что данное событие может произойти (поэтому-то оно и определяется ими в качестве страхового случая), но достоверно предсказать его наступление (включая время и место) не в состоянии. При этом речь идет о субъективной оценке возможности наступления события. Иллюстрируя это положение, в старой литературе по страховому делу приводится следующий пример, ставший классическим: "Страхование корабля действительно, если сторонам неизвестно, что в трюме корабля спрятана адская машина, которая должна была с математической точностью через известное количество дней взорвать корабль". Применительно к данной ситуации теория страхового дела выдвигает требование, чтобы при заключении договора обе его стороны находились в добросовестном неведении относительно наступления события, на случай наступления которого производится страхование. Если сторонам заведомо известно, что страховой случай произойдет либо, напротив, не произойдет, страхование теряет смысл. Сложнее обстоит дело в ситуациях, когда об этом известно одной из сторон. За исключением некоторых случаев, о которых будет сказано ниже, такой договор страхования признается недействительным;

5) независимость наступления события от воли участников страхового правоотношения, т.е. данное событие не выступает актом их волеизъявления и

не является результатом их действий. Говоря о вневольном характере события, следует иметь в виду, что само по себе оно может быть волевым актом со стороны неких третьих лиц (например, при страховании от кражи, совершенной вполне осознанно вором). Здесь же речь идет о волеизъявлении участников страхового отношения (страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе). В соответствии со ст. 963 ГК РФ страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица. В то же время страховое законодательство в некоторых ситуациях признает событие в качестве страхового случая, даже если это событие является волевым актом определенного участника страхового отношения. Так, привлечение к ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда, что представляет собой страховой случай, является волевым актом потерпевшего, выступающего выгодоприобретателем;

б) нежелательность наступления страхового случая. Нежелательность наступления страхового случая для страховщика очевидна - при его наступлении страховщику придется произвести страховую выплату, что для него невыгодно, так как уменьшает его доходы. Однако наступление страхового случая должно быть нежелательным и для страхователя, несмотря даже на то, что при его наступлении он получит страховую выплату. Если страховой случай превращается в желательное для страхователя событие (в практике страхования это называют "спекулятивными рисками"), то открывается дорога для всякого рода злоупотреблений, вплоть до умышленного совершения страхового случая, его провоцирования или фабрикации. Кроме того, при таком страховании у страхователя пропадает чувство бережливости и осмотрительности по отношению к предмету страхования. Поэтому не случайно, что страхование, например, имущества может иметь место лишь при наличии интереса страхователя или выгодоприобретателя в сохранении

застрахованного имущества (ст. 930 ГК РФ). Следовательно, конструкция страхования должна быть выстроена таким образом, чтобы интерес страхователя в получении страховой выплаты не превышал его интереса в сохранении предмета страхования;

7) будущность наступления страхового случая. Страхование может осуществляться лишь по поводу того события, которое произойдет в будущем времени. Если страхование осуществляется по поводу события, которое уже произошло, то, если это известно обеим сторонам, имеет место фиктивное страхование, где сделка скорее всего будет притворной; если же это известно лишь страхователю - имеет место сделка, совершенная под влиянием обмана. Говоря о будущности наступления страхового случая, следует иметь в виду, что конструкция некоторых договоров страхования допускает возможность, когда начало срока действия страховой защиты будет предшествовать моменту заключения договора страхования. Иными словами, договору придается некая "обратная сила". Однако это может быть лишь тогда, когда ни страхователю, ни страховщику на момент заключения договора неизвестно, произошел страховой случай или нет, и договор заключается при полном их неведении по поводу данного обстоятельства;

8) вредоносность страхового случая. Как уже отмечалось, для рискованных видов страхования вредоносность страхового случая (наличие вредоносных последствий от факта его наступления) является свойством данного страхования. Если событие, предусмотренное в качестве страхового случая, объективно не может повлечь за собой никаких вредоносных последствий, то имеет место фиктивное страхование, где сделка, скорее всего, будет притворной. Если событие, предусмотренное в качестве страхового случая, хотя и могло повлечь вредоносные последствия, но реально их не повлекло (например, при страховании дома от землетрясения землетрясение произошло, но дом чудом уцелел), данное событие не приобретает характер страхового случая. Вредоносность страхового случая при имущественном страховании

может выразиться в виде убытка, ущерба, упущенной выгоды (неполученного дохода), необходимости производства выплаты (при страховании, например, гражданской ответственности), при личном страховании – в виде смерти (гибели) застрахованного лица, ухудшения здоровья, заболевания, инвалидности, снижения трудоспособности и т.п.;

9) воздействие страхового случая на правомерные интересы страхователя, которые выступают объектом страхования. При рассмотрении объекта страхования уже отмечалось, что страхование противоправных интересов не допускается. В некоторых случаях это выражается в страховании рисков при осуществлении противоправной деятельности (например, страхование риска конфискации контрабандного груза или незаконно произведенной продукции). Здесь в роли страхового случая выступает событие, которое должно наступить вследствие законного развития ситуации.

Очевидно, страховой случай – это событие, с наступлением которого договор или законодательство об обязательном страховании предусматривают возникновение обязанности страховщика по производству страховой выплаты.

Например, в качестве существенного условия договора страхования гражданской ответственности необходимо указывать застрахованное лицо, т.к. определение застрахованного лица «в значительной степени определяет вероятность наступления страхового случая»<sup>1</sup>. Для страховщиков это утверждение является аксиомой, поскольку в страховании гражданской ответственности степень страхового риска (в смысле ст. 959 ГК РФ) непосредственно зависит от особенностей деятельности лица, риск ответственности которого принадлежит страхованию. Однако Козин А.Е. отмечает, что оценка риска связана не столько с самим застрахованным лицом, сколько с деятельностью, которую оно осуществляет. Поэтому сведения о застрахованном лице не следует относить к существенным условиям договора страхования гражданской ответственности, т.к. с точки зрения договора

---

<sup>1</sup> См. подробнее: Абрамов В.Ю. Страхование право. М., 2004. С.58.

упоминание о застрахованном лице опосредованно присутствует через определение объекта страхования – имущественные интересы лица, риск гражданской ответственности которого подлежит страхованию<sup>1</sup>.

К существенным условиям договора страхования предлагается относить соглашение о страховом риске. Необходимость согласования сторонами договора условия, при наступлении которого реализуется его предмет, очевидна. В противном случае не будет иметь смысл само обязательство.

Законодатель также считает, что положение о страховом случае должно быть отражено в договоре страхования. В соответствии со ст. 942 ГК РФ при заключении договора страхования стороны обязаны достичь соглашения «о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая)».

Несмотря на очевидность намерений законодателя, нельзя не отметить спорный характер используемых формулировок.

Словосочетание «характер события» подразумевает определение свойств и/или качественных отличительных характеристик того или иного события. В договоре страхования необходимо, в первую очередь, определить само событие, с наступлением которого реализуется страховая услуга. Имеется в виду юридический факт, который проявляется в гражданском обороте в форме события или действия. Точное указание на особенности или характеристики события также играет важную роль, но это вторично. Важно не путать причину и следствие. Вначале необходимо определить событие, фиксируя затем его отличительные характеристики.

Неоднозначность формулировки позволяет, в частности, С.В. Тарадонову отождествлять положение о страховом случае ГК РФ с определением страхового риска по Закону о страховании. Он отмечает, что ГК РФ «..определяет страховой случай как событие, на случай наступления которого осуществляется страхование (п.1 ст. 942 ГК РФ), т.е. точно так же, как Закон об

---

<sup>1</sup> Козин А.Е. Правовое регулирование существенных условий договора имущественного страхования // Страховое право. №1. 2011. С. 18.

организации страхового дела определяет страховой риск. Таким образом, то, что в соответствии с Законом является страховым риском, согласно ГК РФ выступает страховым случаем»<sup>1</sup>. Аналогичная точка зрения нашла свое отражение и у других авторов<sup>2</sup>.

Данная позиция не вписывается в общепринятую доктрину страхового права. Представляется неверной попытка объединения понятий «страховой риск» и «страховой случай», имеющих самостоятельное экономическое наполнение и правовое значение, о чем говорили выше.

Необходимо в разных правовых актах использовать единые формулировки, а лучше избежать дублирования. Договорные отношения являются предметом ведения Гражданского кодекса, в котором следует использовать более точную формулировку Закона о страховании.

Одновременно необходимо отметить, что в законодательстве следует указать на комплексный характер страхового случая. Это положение преобладает в современной науке страхового права. Наиболее глубоко описал данное положение Ю.Б. Фогельсон, который считает, что «... страховой случай представляет собой трехэлементную конструкцию и наступившее событие следует квалифицировать как страховой случай только при наличии всех трех перечисленных элементов – возникновения опасности, причинения вреда и причинной связи между ними. Соответственно, правовое последствие наступления этого события – возникновение обязанности произвести страховую выплату – также всегда связано с наличием всех трех этих элементов»<sup>3</sup>.

Следует отметить специфику страхования гражданской ответственности. Факт наступления ответственности страхователя (застрахованного лица) перед потерпевшими, с известными оговорками, сам по себе уже свидетельствует о

---

<sup>1</sup>Тарадонов С.В. Страхование: Учеб. пособие. М., 2007. С.39.

<sup>2</sup>Гражданское право. Учебник. Часть II / под ред. А.П.Сергеева, Ю.К.Толстого. М., 1998. С.510.

<sup>3</sup>Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М., 1999. С. 44.



наличии причиненного вреда и причинно-следственной связи между действиями страхователя (застрахованного лица) и убытков у выгодоприобретателей (потерпевших).

Неправильным представляется определение страхового случая через указание на факт причинения страхователем (застрахованным лицом) вреда другим лицам, возникновения убытков у потерпевших и т.п. без указания на факт возникновения гражданско-правовой ответственности страхователя (застрахованного лица), чьи имущественные интересы являются объектом страхования. Более правильным представляется определение А.И.Худякова, который считает, что «...при данном страховании страховым случаем выступает факт признания страхователя лицом, ответственным за причинение вреда, и возложения на него обязанности произвести выплату определенной суммы денег другому лицу, что влечет возникновением у этого страхователя (застрахованного лица) убытка»<sup>1</sup>.

Таким образом, одними из главных элементов страхового дела являются понятия «риск» и «страховой случай».

### **Суброгация при страховании**

Отличительной чертой страхового обязательства является понятие суброгации в страховании (гл.48, ст.965 ГК РФ). Суброгация – это сохранение основного обязательства между страхователем или выгодоприобретателем, с одной стороны, и лицом, ответственным за убытки, – с другой. При суброгации происходит только перемена лиц в обязательстве путем перехода прав кредитора к другому лицу на основании закона (ст.387 ГК РФ).

В Гражданском кодексе РФ предусмотрено право страховщика на суброгацию. Суброгация – это переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба. К страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы, права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования (п.1 ст.965 ГК РФ). Как видно,

---

<sup>1</sup> Худяков А.И. Страхование. СПб, 2004. С. 440

законодатель дает возможность субъектам указанных правоотношений самим определять в договорах страхования, каков будет механизм выплаты страхового возмещения и суброгации. Например, в договоре страхования может быть зафиксирована отсрочка выплаты страхового возмещения после признания страховщиком своей задолженности перед страхователем. Это даст возможность страховщику частично компенсировать свои расходы, взыскав хотя бы часть денежных средств с виновной стороны (такие случаи могут возникнуть в экономической практике, если речь идет об уникальных, крупных договорах страхования), а основанием для его судебных действий против виновной стороны будет как раз соглашение со страхователем о признании страховщиком задолженности по выплате страхового возмещения, если такая возможность была предусмотрена договором страхования.

Переход права требования осуществляется в процессуальном порядке, производится в форме договора, по которому страхователь передает свои права страховщику и принимает на себя обязательства содействовать последнему в осуществлении его суброгационных прав, реализуемых страховщиком таким же образом, как если бы их имел сам страхователь. Например, застрахованный автомобиль украден и страховщик выплатил страховое возмещение. Никакого договора о передаче прав между страхователем и страховщиком заключено не было, но если автомобиль будет найден и возвращен страхователю, то последний обязан вернуть полученное страховое возмещение в полном объеме. В противном случае страховщик может истребовать автомобиль или возврат денежных средств через суд. Если страховщику придется судиться со стороной, виновной в наступлении страхового случая, то подтверждением его права выступать от лица страхователя может просто являться банковское платежное поручение, доказывающее, что страховое возмещение выплачено (к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования). Как видно, наличие или отсутствие договора о передаче прав между страховщиком и страхователем не влияет на суброгацию – переход права по закону. Например, суброгация в системе английского права тесно связана со страхованием, поэтому договор

страхования является базовым для определения ее процедуры. В договоре содержатся основные принципы суброгационных взаимоотношений между страховщиком и страхователем. Цель соглашения, заключаемого страхователем и страховщиком при выплате страхового возмещения или признании страхового случая (release form), - это признание страхователя того, что он не имеет больше материальных претензий к страховщику. В договоре может оговариваться процедура суброгации. Соглашение между страховщиком и страхователем имеет важное значение и служит для юридического оформления условий договора страхования. Самостоятельного значения этот документ не представляет и полностью подчиняется положениям договора страхования.

Право страховщика на суброгацию нередко передается в порядке цессии. Примером может служить арбитражная практика<sup>1</sup>. Так, 15.06.2008 в результате дорожно-транспортного происшествия, возникшего по вине водителя, управлявшего автомобилем «Субару», причинены механические повреждения автомобилю «Хонда». Стоимость восстановительного ремонта пострадавшего автомобиля составила 68 349 рублей 61 копейку. Поскольку поврежденный автомобиль застрахован в ОАО «РАСО» на основании полиса от 20.03.2008 № 1247-08, указанный страховщик выплатил страховое возмещение владельцу в размере 68 349 рублей 61 копейки.

Значительное количество судебных споров по суброгации и не всегда удачный результат для страховщиков Дедиков С.В. объясняет, во-первых, тем, что здесь двусторонние отношения «страховщик-страхователь» затрагивают интересы третьих лиц – ответственных за наступление страховых случаев, а, во-вторых, сотрудники страховых компаний проявляют явно пренебрежительное отношение к вопросам надлежащей подготовки документов к такого рода судебным процессам<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> См. Определение ВАС РФ от 8 февраля 2010 г. № ВАС-304/10 «Об отказе в передаче дела в президиум Высшего арбитражного суда Российской Федерации» // Определение Высшего Арбитражного Суда от 08.02. 2010 г. № ВАС-304/10.

<sup>2</sup> Дедиков С.В. Суброгация при автотранспортном страховании // Законы России. №7. 2013. С.45 – 51.

Таким образом, суброгация – это не возникновение нового обязательства, а передача права требования в рамках прежнего на основании закона. Согласно ст.387 ГК РФ, права кредитора по обязательству переходят к другому лицу на основании закона при наступлении указанных в нем обстоятельств, в частности при суброгации страховщику прав кредитора к должнику, ответственному за наступление страхового случая. Суброгация может осуществляться независимо от воли прежнего кредитора (страхователя или выгодоприобретателя). При суброгации к страховщику, выплатившему страховое возмещение, право требования переходит лишь в пределах выплаченной суммы.

## **ГЛАВА 2. СТРАХОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

### **2.1 Понятие обязательств по страхованию**

Правовой формой страхования является страховое обязательство. Обязательства по страхованию выступают как самостоятельный вид гражданско-правовых обязательств, закрепляющих отношения по оказанию финансовых услуг.

Страховые обязательства имеют социально-экономическое назначение, их следует рассматривать как относительное гражданское правоотношение, в содержание которого включены одна или несколько обязанностей с правомочиями произвести соответствующие положительные действия, зависящие от содержания конкретного обязательства. Исполнение обязательства – это исполнение субъектами своих обязанностей.

Общеизвестно, что обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с требованиями закона, иных правовых актов, в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Страховые обязательства – это правоотношения, согласно которым одна сторона (страхователь) обязуется уплатить установленный законом или договором страховой взнос (страховую премию), а другая сторона (страховщик) обязуется при наступлении предполагаемого договором страхования события (страхового случая) при имущественном страховании и страховании ответственности возместить страхователю или другому лицу, на пользование которого заключен договор страхования, причиненные убытки в пределах обусловленной – страховой суммы, а в случае личного страхования – выплатить соответствующую денежную (страховую) сумм.

Традиционно выделяется три разновидности обязательств по страхованию (Глава 48 ГК РФ):

1. обязательства, возникающие из договоров имущественного или личного страхования (абз. 1 п. 1 ст. 927 ГК РФ);

2. обязательства, появляющиеся из специальных видов страхования, которые существуют как самостоятельные договорные формы, содержащие необходимые условия о страховании (страхование иностранных инвестиций, от некоммерческих рисков, морское страхование, медицинское страхование, страхование банковских вкладов и страхование пенсий – ст. 970 ГК РФ);

3. обязательства, основывающиеся на договорах страхования с императивным требованием обязательного заключения по прямому предписанию закона, а не на основе принципа договорной свободы сторон (п. 2 ст. 927 ГК РФ) – обязательное страхование.

ГК РФ, регулируя страховые отношения, устанавливает основное общее правило возникновения обязательств по страхованию из договора (ст. 927). Однако ГК РФ предполагает и другие основания возникновения страховых обязательств. Так, страхование непосредственно на основании членства осуществляют общества взаимного страхования (абз. 1 п. 3 ст. 968 ГК РФ). Источником возникновения обязательств по страхованию также может выступать закон и иной правовой акт при обязательном государственном страховании жизни, здоровья, имущества государственных служащих установленных категорий (п. 2 ст. 969 ГК РФ). В данном случае предполагается защита таких имущественных интересов с наибольшей полнотой и всесторонностью, которые могут быть обеспечены только в результате государственно-властного регулирования как одного из проявлений публично-правовой стороны института страхования.

Таким образом, страховые обязательства, источником возникновения которых являются традиционные договоры имущественного или личного страхования, контролируются преимущественно нормами гл. 48 ГК РФ как собственно («чистые») договорные страховые правоотношения; в случаях добавления в такие договоры условий, которые относятся к отдельным специальным видам страхования (морское, медицинское и др.), они оказываются смешанными гражданско-правовыми договорами (п. 3 ст. 421 ГК РФ).

Сторонами страхового обязательства являются страхователи и страховщики. В широком смысле страхователь - это дееспособное физическое или юридическое лицо, которое заключило договор страхования со страховщиком или является таковым в силу закона (в отдельных видах обязательного страхования). Страхователь вправе заключить договор страхования в пользу третьих лиц (выгодоприобретателей) и в этих случаях в результате наступления страхового случая не имеет права на получение страховой выплаты по договору страхования. Страховщиком является юридическое лицо любой организационно-правовой формы, установленной действующим законодательством, которое создается с целью осуществления страховой деятельности (страховая организация по законодательству Российской Федерации) и имеет государственную лицензию на право проведения данной деятельности.

Отношения между страхователем и страховщиком, именуемые страховыми, появляются в связи с существованием у страхователя страхового интереса к обеспечению страховой защиты имущества или иных имущественных интересов, которые ему принадлежат. Условием появления страховых отношений является страховой риск как возможное вероятное и случайное событие, в результате наступления которого может быть причинен ущерб застрахованным имущественным интересам страхователя.

В обязанности страховщика и страхователя, обусловленные договором страхования, входят следующие моменты:

<b>обязанности страховщика</b>	<b>обязанности страхователя</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ознакомление страхователя с правилами страхования;</li> <li>• возможность перезаключения договора страхования по заявлению страхователя с учетом следующих обстоятельств: при проведении страхователем мероприятий, уменьшивших риск в результате наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному имуществу, либо в случае увеличения его действительной стоимости;</li> <li>• в результате страхового случая осуществить страховую выплату в установленный договором или законом срок. Если страховая выплата не производится в установленный срок, страховщик выплачивает страхователю штраф в размере 1% от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки;</li> <li>• возмещение расходов, произведенных страхователем в результате страхового случая для предотвращения или уменьшения ущерба застрахованному имуществу, если возмещение этих расходов предусмотрено правилами страхования. Однако не подлежат возмещению указанные расходы в части, превышающей размер причиненного ущерба;</li> <li>• не разглашение сведений о страхователе, застрахованном лице, выгодоприобретателе и их имущественном положении, за исключением случаев, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• осуществление своевременной уплаты страховых взносов;</li> <li>• сообщение страховщику при заключении договора страхования всех известных страхователю обстоятельств, которые имеют значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;</li> <li>• принятие необходимых мер в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному имуществу при страховом случае;</li> <li>• информирование страховщика о наступлении страхового случая в сроки, установленные договором страхования.</li> </ul>



Договором страхования могут быть определены также другие обязанности страховщика и страхователя.

Сущность страхового обязательства и его цель – устранять или преуменьшать имущественные последствия от возможной опасности – страхового риска – определяют содержание и характер "информационной" обязанности страхователя: проинформировать страховика об известных обстоятельствах, имеющих важное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), за исключением случая, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику (абз. 1 п. 1 ст. 944 ГК РФ). Страховщик целиком доверяется информации об условиях принимаемого страхового риска и возможностях реализации его в страховой случай, которую ему сообщил страхователь. Поэтому страхование подчиняется принципу наивысшего доверия сторон – общепризнанному в законодательстве, науке и правоприменительной практике. Являясь основанным на полной взаимной добросовестности сторон, страховое обязательство носит тем самым конфиденциальный характер.

Обязанности страхователя и страховщика, обусловленные страхованием определенных интересов, оказываются содержанием страхового обязательства. Основанием его возникновения является договор страхования, который заключается в письменной форме. Таким образом, главным является договорное (добровольное) страхование, которое возникает на основе договора между страховщиком и страхователем.

### **Виды страховых обязательств**

#### **1) По признаку обязательности страхования:**

- **добровольное** (на основании договора, заключаемого по усмотрению страхователя);
- **обязательное** (в силу закона, обязывающего страхователя заключить договор страхования в соответствии с установленными им правилами – ст. 927 ГК РФ).

Разграничение форм страховых обязательств по источнику их возникновения на добровольную и обязательную, существующее ранее, утратило в настоящее время смысл в связи с закреплением общего правила о создании как добровольного, так и обязательного страхования на основе договора (п. 1 и 2 ст. 927, п. 1 ст. 936 ГК РФ). Отличия проявляются лишь в самом характере договора. Договор при добровольном страховании существует как свободное выражение частной автономии воли страховщика и страхователя с распространением на него всех общих правил о договорных обязательствах и сделках. Страховые отношения могут создаваться на основе добровольного волеизъявления сторон или в силу закона, предусматривающего обязанности страхователя заключить договор страхования определенного вида имущества, ответственности или иных имущественных интересов. В Российской Федерации такое страхование называется обязательным и способно функционировать исключительно в силу федерального закона. Для обязательного страхования заключение договора вытекает из императивного предписания закона как частный случай определенного законом понуждения к заключению договора (абз. 2 п. 1 ст. 421 ГК РФ), при этом предусматриваются последствия нарушения правил об обязательном страховании (ст. 937 ГК РФ).

Обязательное страхование функционирует в силу договора, заключаемого в соответствии предписания закона заключить договор (например, страхование банком вкладов физических лиц, страхование ответственности владельцев транспортных средств), договорное обязательное страхование; либо в силу закона – обязательные государственное страхование (за счет средств из бюджета) депутатов, судей, военнослужащих сотрудников ОВД и др. Следует отметить, что ГК РФ впервые закрепил иную сущность обязательного страхования (п. 2 ст. 927, п. 1 ст. 935) как разновидности страхования в пользу третьего лица<sup>1</sup>. Гражданское законодательство определяет, что договор считается заключенным, если стороны пришли к взаимному соглашению по его

---

<sup>1</sup> См.: Суханов Е. Гражданский кодекс в хозяйственной практике //Хозяйство и право. 1997. № 5. С. 88.

существенным условиям. Основными (существенными) условиям договора имущественного страхования оказываются: объект страхования, размер страховой суммы, страховой случай и срок действия договора; для договора личного страхования существенными являются следующие условия: застрахованное лицо, размер страховой суммы, страховой случай и срок действия договора.

## **2) По объекту страхования:**

Действующее законодательство выделяет два самостоятельных вида договоров страхования: договор имущественного страхования и договор личного страхования.

- из договоров **имущественного** страхования;
- из договоров **личного** страхования (является публичным договором).

Договор *имущественного страхования* заключается с целью страхования имущества и имущественных интересов; страхование риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а также страхование ответственности по договорам, риска неполучения доходов, ожидаемых от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, т. е. страхование предпринимательских рисков.

Договор *личного страхования* заключается на случай причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого гражданина. Он также может заключаться на достижение страхователем определенного возраста или на случай наступления в его жизни иного предусмотренного договором события.

Следует отметить, что имущественное и личное страхование осуществляет универсальную обеспечительную функцию (сущность), и может проявляться как возмещение понесенных убытков (в одном случае), или как

выплата определенной денежной суммы независимо от наличия или отсутствия убытков (в другом случае). Отсюда в науке страхового права традиционно определилось наименование имущественного страхования как страхования убытков, а личного – как страхования сумм.

**Особыми разновидностями страхования являются:**

1. Сострахование.
2. Групповое страхование.
3. Двойное страхование.
4. Перестрахование.

**Сострахование** – страхование объекта по одному договору совместно несколькими страховщиками (ст. 953 ГК РФ, ст. 12 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). Права и обязанности каждого из состраховщиков прописываются в самом договоре; если права и обязанности каждого из состраховщиков не указаны в самом договоре, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за надлежащие страховые выплаты по договору имущественного или личного страхования (ст. 953 ГК РФ). Таким образом, сострахование оказывается разновидностью обязательства со множественностью лиц (абз. 1 п. 1 ст. 308 ГК РФ). Сострахование может быть использовано и для заключения договоров имущественного и личного страхования.

**Групповое страхование** – страхование, когда одним договором охватывается несколько застрахованных лиц, которые являются одновременно выгодоприобретателями. Групповое страхование может выступать как личным, так и имущественным, как персонифицированным, так и обезличенным, т.е. охватывающим определенную категорию лиц. Групповое страхование весьма распространено в качестве коллективного страхования жизни, где страхователем выступает организация (работодатель), а застрахованными – работающие лица.

**Двойное страхование** – страхование одного и того же объекта по двум или более договорам несколькими страховщиками (абз. 1 п. 4 ст. 951 ГК РФ, ч.

3 п. 3 ст. 10 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). Двойное страхование возможно только в договорах страхования имущества и предпринимательского риска (абз. 1 п. 1 ст. 951 ГК РФ). ГК РФ определяет основное правило для двойного страхования: страховое возмещение для каждого страховщика устанавливается пропорционально отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме всех заключенных договоров по указанному объекту (п. 4 ст. 951, п. 2 ст. 952; см. также ч. 3 п. 3 ст. 10 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

**Перестрахование** – страхование (полное или частичное) риска выплаты страхового возмещения или страховой суммы, взятого на себя страховщиком по договору страхования, у другого страховщика (страховщиков) по договору, заключенному с последним. Обязательства по перестрахованию выполняют защиту от крупных (гигантских) или катастрофических рисков (авиационных, космических, промышленных и др.). Они выражают экономические отношения, которые связаны со страховым покрытием рисков одних страховщиков путем их передачи другим страховщикам (т. е. отношения экономического механизма перераспределения рисков с целью создания финансово-экономических условий для устойчивого и рентабельного осуществления страховых операций).

Обязательства по перестрахованию утверждаются договором, к которому применяются в субсидиарном порядке правила гл. 48 ГК РФ в отношении страхования предпринимательского риска, так как договором перестрахования не предусмотрено иное (п. 2 ст. 967 ГК РФ).

Страховщик, который передает свои обязанности по страховым выплатам называется перестрахователем или цедентом, страховщик, который принимает эти обязанности, – перестраховщиком или цессионарием.

Страховой интерес страховщика в договоре перестрахования определен принятыми им по договору страхования риском надлежащих страховых выплат перед страхователем. Следовательно, договор перестрахования является формой передачи застрахованных рисков. Передаваемый риск называется

перестраховочным риском, а процесс его передачи – цедированием риска или перестраховочной цессией.

Таким образом, именно в силу обязательства по страхованию одно лицо – страховщик – обязано при наступлении в определенный срок (или без указания срока) предусмотренных обстоятельств (страхового случая) осуществить обусловленную страховую выплату другому лицу – страхователю или иному лицу (выгодоприобретателю, застрахованному лицу) и имеет право требовать оплаты страховых премий, а страхователь обязан выплачивать страховые премии и имеет право требовать предоставления должных страховых выплат<sup>1</sup>.

## **2.2 Содержание, исполнение и прекращение страхового обязательства**

Цель существования обязательства – это его исполнение, представляющее собой совершение или воздержание от совершения действий, которые составляют его предмет. Действия (поведение), составляющие предмет обязательства, юридически обеспечиваются правами и обязанностями сторон.

Исполнение обязательства должно быть реальным и надлежащим. В связи с тем, что прекращение обязательства наступает при надлежащем исполнении, а отступление сторонами от надлежащего исполнения является скорее исключением, чем правилом, исполнение страхового обязательства можно предполагать как самый частотный и общий способ его прекращения.

Исполнение обязательства реализовывается в результате исполнения обязанностей сторон по договору, заключенному между ними. Так как страховое обязательство является взаимным, для характеристики его исполнения необходимо описать обязанности обеих сторон, а также способ их исполнения. Следует отметить, что, вместе с надлежащим исполнением, страховое обязательство в некоторых случаях может быть прекращено или

---

<sup>1</sup> Шиминова М.Я. Основы страхового права России. М., 1993. С. 71.

изменено в результате неисполнения, а также ненадлежащего исполнения сторонами отдельных обязанностей.

Можно выделить две предполагаемые конструкции исполнения страхового обязательства, в зависимости от того, как исполняется эта обязанность в целом: 1) несение страховщиком риска и осуществление страховой выплаты при наступлении страхового случая и 2) несение страховщиком риска выплаты в течение срока действия страхового обязательства, если страховой случай не наступает.

Страховое обязательство традиционно признано двусторонним и возмездным, так как обязанность страхователя по оплате премии определяет обязанность страховщика по выплате возмещения. К тому же несмотря на то, что страховщик лишен возможности потребовать исполнения страхователем большинства обязанностей, он имеет право воспользоваться положениями о последствиях их неисполнения, которые неблагоприятны для страхователя. Поэтому следует анализировать исполнение страхователем возложенных на него обязанностей как необходимую предпосылку исполнения страховщиком обязанности по осуществлению страховой выплаты.

Осуществление страховой защиты производится страховщиком на возмездной основе, и ценой такого предоставления является страховая премия. В соответствии с положениями п. 1 ст. 954 ГК РФ, страховая премия является платой за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, закрепленные в договоре. Обязанность оплаты страховой премии традиционно осознается основной обязанностью страхователя в страховом обязательстве.

Необходимо отметить, договор страхования вступает в силу с момента оплаты страховой премии (или ее первого взноса - при оплате в рассрочку), в случае если сторонами не установлено иное.

Страховщик не может требовать оплаты страховой премии в том случае, если договор еще не вступил в силу, что подтверждается и судебно-

арбитражной практикой<sup>1</sup>. В связи с этим, оплата страховой премии не всегда может быть считаться обязанностью страхователя в формально-юридическом смысле – в случае вступления договора в силу с момента оплаты премии страховщик не может требовать ни оплаты премии, ни применения к страхователю каких-либо мер гражданско-правовой ответственности.

Внесение страховой премии оказывается обязанностью страхователя в формально-юридическом смысле в следующих случаях, во-первых, когда установлен иной момент вступления договора страхования в силу, чем оплата премии (п. 1 ст. 957 ГК РФ); во-вторых, когда установлен в договоре порядок оплаты премии в рассрочку (п. 3 ст. 954 ГК РФ) и оплаты первого взноса.

В данных ситуациях страхователь должен выполнить обязанность по оплате страховой премии, а страховщик имеет право требовать внести премию и применить меры ответственности при неисполнении данной обязанности (если не оговорено иное - процентов за пользование чужими денежными средствами в установленном ст. 395 ГК РФ размере).

В результате неисполнения обязанностей по оплате страховой премии страхователем могут наступить различные последствия. Если договор должен вступить в силу с момента оплаты страховой премии, он признается не вступившим в силу. Если вступление в силу договора обусловлено иным обстоятельством, как правило, наступлением указанной в нем даты, то в случае просрочки исполнения страхователем страховщик имеет право в судебном порядке требовать оплаты премии или расторжения договора по причине его существенного нарушения (п. 2 ст. 450 ГК РФ). Однако страхователь может прекратить договор страхования в любой момент (п. 1 ст. 958 ГК РФ); в этом случае его невозможно принудить к оплате страховой премии за будущий период. В случае, если страхователь использует это право, он, тем не менее, обязан оплатить премию за период фактически предоставленной ему страховой защиты. Независимо от того, произошел ли в этот период страховой случай или

---

<sup>1</sup> Постановление Президиума Вестника Арбитражного Суда Российской Федерации № 1555/06 от 6 августа 2006 г. // Вестник ВАС РФ. 2006. № 12. С. 31.



нет, страховая защита предоставлялась ему страховщиком, который нес риск выплаты.

Немаловажным является вопрос о последствиях неоплаты очередного страхового взноса в определенный договором срок. Действующее законодательство ориентируется на то, что, по общему правилу, невнесение очередного взноса не влечет автоматического прекращения договора или приостановления действия страховой защиты<sup>1</sup>. В таком случае прекращение договора по инициативе страховщика осуществляется в общем порядке, установленном ст. 450 ГК РФ. К тому же, страховщик имеет право требовать оплаты очередного взноса (подчеркивая, что страхователь вправе отказаться от договора). В то же время, п. 3 ст. 954 ГК РФ закрепляет возможность установления в договоре страхования иных последствий неоплаты очередного взноса. В практике страхования, как правило, используется конструкция приостановления действия страховой защиты (страховщик не несет обязанности по реализации страховой выплаты, если страховой случай произошел в период с момента наступления просрочки исполнения обязанности страхователя по оплате очередного взноса до фактического исполнения этой обязанности), или устанавливается, что договор считается прекратившим действие в случае неисполнения обязанности по оплате очередного взноса в течение определенного срока (обычно 10-15 дней).

Страховщик имеет возможность устанавливать размер страховой премии в соответствии с разработанными им тарифами (п. 2 ст. 954 ГК РФ). Но следует подчеркнуть, использование тарифов с гражданско-правовой точки зрения – это право страховщика, а не его обязанность, так как, в отличие от правил страхования, страховые тарифы не определяют правоспособность страховщика<sup>2</sup>. Вместе с тем, согласно п.п. 11 п. 2 ст. 32 Закона РФ «Об

---

<sup>1</sup> Пастухов Б.И., Климов Р.Н. Состояние и перспективы развития законодательной базы страхования в России // Финансы. 2008. № 1. С. 11.

<sup>2</sup> Игбаева Г. Гражданско-правовая характеристика договора страхования // Арбитражный и гражданский процесс. 2007. № 9. С. 21.

организации страхового дела в РФ», страховщик при получении лицензии представляет расчеты страховых тарифов в орган страхового надзора вместе с приложением используемой методики актуарных расчетов и указанием источника исходных данных, а также структуры тарифных ставок. Использование им иных тарифов может явиться основанием для применения к страховщику санкций в соответствии с положениями ст. 32.6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ».

В соответствии с п. 2 ст. 954 ГК РФ может быть установлена законом (применительно к обязательному страхованию) обязанность страховщика использовать тарифы, зафиксированные или регулируемые органом страхового надзора. Вместе с тем, обязательные для использования страховые тарифы могут быть утверждены иными органами государственной власти, например, Правительством РФ.

В действующем законодательстве положениями ст. 954 ГК РФ, а также гражданско-правовыми нормами общего характера определяется порядок исполнения страхователем обязанности по уплате страховой премии. Страховая премия производится страхователем в денежной форме и, чаще всего, в российских рублях. Хотя иногда есть возможность оплатить в иностранной валюте, которая осуществляется на основании норм валютного законодательства, в соответствии с п. 2 ст. 140 ГК РФ.

В связи с тем, что вступление в силу договора страхования в большинстве случаев связано с оплатой премии, значимым является определение момента, в который премия считается уплаченной. Моментом оплаты при осуществлении наличных расчетов оказывается фактическая передача денежных средств.

Исполнение страхователем (выгодоприобретателем) необходимых обязанностей надлежащим образом предоставляет ему право в результате наступления страхового случая потребовать у страховщика исполнения его основной обязанности — производство страховой выплаты (ст. ст. 929, 930, 934 ГК РФ). По справедливому замечанию В.И. Серебровского, именно «она

является единственной целью всего отношения, в то время как уплата премии является тому только средством»<sup>1</sup>. В.П. Крюков указывал, что нарушение этой обязанности «делает абсурдным самый юридический принцип, положенный в основу страхования»<sup>2</sup>.

Размер страхового возмещения, который выплачивается страховщиком при наступлении страхового случая, определен пределом страховой суммы. Страховая сумма указывается в договоре. При страховании имущества и предпринимательского риска страховая сумма не должна превышать их действительной стоимости, если договором не предусмотрено иное.

В договоре страхования страховая сумма указывает предельный размер денежных обязательств страховщика по компенсации нанесенного страхователю (застрахованному лицу) имущественного ущерба или покрытия иных его потребностей. Страховая премия – это денежная сумма, при уплате которой страховщик принимает риск на страхование, т.е. представляет собой цену страховой услуги. По договору страхования размер страховой премии определяется объектом страхования, страховой суммой, объемом страховой ответственности, степенью риска, сроком страхования и другими факторами, влияющими на определение размера денежных обязательств страховщика по договору страхования. Договор страхования обычно вступает в силу только после уплаты страхователем страховой премии в полном объеме или обусловленной договором ее части (страхового взноса), т.е. если иное не предусмотрено соглашением сторон договор страхования является реальным.

Денежная сумма, подлежащая выплате страхователю страховщиком при наступлении страхового случая на условиях и в порядке, который предусмотрен договором страхования или законом (в обязательном страховании), называется страховой выплатой: при имущественном

---

<sup>1</sup> Серебровский В.Н. Очерки советского страхового права. // Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 1997. С. 545.

<sup>2</sup> Крюков В.П. Очерки по страховому праву. Систематическое изложение и критика юридических норм страхового дела. // Журнал российского права. 2006. № 1. С. 75.

страховании страховая выплата именуется "страховое возмещение", в личном страховании – «страховое обеспечение» (в форме страховой суммы, единовременного пособия, ренты, пенсии и т. п.).

Страховая выплата не может превышать введенную договором (или законом, применительно к обязательному страхованию) страховую сумму, кроме расходов, определенных ст. 962 ГК РФ (и ст. 272 КТМ РФ<sup>1</sup>). В обязательстве личного страхования страховщик производит выплату страховой суммы (возможно установление общей страховой суммы по договору и использование коэффициентов применительно к различным видам страховых случаев). В обязательстве имущественного страхования страховщик возмещает убытки страхователя (выгодоприобретателя) в пределах установленной страховой суммы (п.1 ст. 929 ГК РФ). При этом возмещению подлежат только прямые убытки – убытки, непосредственно причиненные в результате наступления страхового случая (т.е. страховые убытки).

Основание возникновения обязанности страховщика по осуществлению выплаты отличается в отношениях имущественного и личного страхования. В обязательстве личного страхования необходимо и достаточно наступление самого страхового случая и надлежащее уведомление о его наступлении страховщика. В обязательстве имущественного страхования кроме этого необходимо также определение наличия убытков, определение их размера, а также определение причинно-следственной связи между наступлением страхового случая и причиненными убытками. Относительно имущественного страхования можно рассматривать трехступенчатую конструкцию основания возникновения этой обязанности (появление опасности, причинение вреда, причинно-следственной связи между этими событиями).

Так как обязанность страховщика по осуществлению выплаты определена надлежащим исполнением обязанностей страхователем, а также наличием

---

<sup>1</sup> Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 № 81-ФЗ. (в ред. от 07.02. 2017) // Собрание законодательства РФ. 1999. № 18. Ст. 2207.

определенных внешних обстоятельств, существует ряд оснований, которые могут освободить страховщика от выплаты или дать ему право отказать в выплате (ст. ст. 961-965 ГК РФ). При сопоставлении терминов «освобождение от выплаты» и «право на отказ в выплате» можно выявить, что освобождение страховщика от выплаты предполагает, что страховщик не только вправе, но и обязан отказать в выплате. Если страховщику предоставляется право на отказ в выплате, то таким образом предоставляется возможность осуществления выплаты на его усмотрение. Между тем, согласно ст. 310 ГК РФ, право на отказ от исполнения обязательства может быть установлено сторонами обязательства, только если сторонами осуществляется предпринимательская деятельность. Исходя из текста статей 961 – 965 ГК РФ, освобождение страховщика от выплаты может быть установлено сторонами, за исключением ситуации, предусмотренной п. 1 ст. 963 ГК РФ. Если страхователь не уведомил страховщика о наступлении страхового случая, то это рассматривается как неисполнение обязанности и соответственно страховщик вправе отказать в выплате, что четко прямо предусмотрено ст. 961 ГК РФ.

Ответственность сторон в страховых обязательствах возникает в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ими определенных законодательством или договором обязанностей.

Ответственность страховщика наступает в случае нарушения им своих обязанностей перед страхователем (выгодоприобретателем). Формы ответственности страховщика устанавливаются в законодательстве, регулирующем отдельные виды страхования, предусматриваются в правилах страхования или указываются в условиях того или иного договора страхования.

Ответственность страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица) проявляется в полном или частичном неполучении страхового возмещения (страховой суммы). Решение об отказе в осуществлении страховой выплаты принимается страховщиком и заявляется в определенный срок страхователю (выгодоприобретателю, застрахованному лицу) в письменной форме с обязательным мотивированным обоснованием причин отказа.

Основания отказа страховщика осуществить страховую выплату установлены гл. 48 ГК РФ (ст. 961, 963, 964), но могут быть учреждены специальным законодательством, а также зафиксированы в конкретном договоре страхования.

На страхователя (выгодоприобретателя) возлагается ответственность в виде возмещения убытков, которые причинены страховщику, в случаях:

- признания договора страхования недействительным по причине завышения страховой суммы в результате обмана страхователя [в размере, превышающем сумму полученной страховой премии (п. 3 ст. 951 ГК РФ)];
- расторжения договора страхования ввиду неисполнения страхователем (выгодоприобретателем) в период действия договора обязанности по незамедлительному уведомлению страховщика об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска (п. 3 ст. 959).

Страховое обязательство прекращается, помимо надлежащего исполнения, в результате наступления иных обстоятельств, которые признаются правопрекращающими фактами.

**Прекращение договора страхования** происходит в результате:

1. Истечения срока действия;
2. Исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме;
3. Неуплаты страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
4. Ликвидации страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти страхователя, являющегося физическим лицом, если договором не предусмотрена замена страхователя в этих случаях;
5. Ликвидации страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
6. Принятия судом решения о признании договора страхования недействительным, то есть происходит расторжение договора по решению суда (Глава 29 ГК РФ). Следует отметить, что договор страхования считается

недействительным (признается судом) с момента его заключения, если это предусмотрено гражданским законодательством Российской Федерации. Однако, договор страхования может быть признан недействительным в случаях, когда договор заключен после страхового случая; или когда объектом страхования выступает имущество, которое подлежит конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

7. Расторжения договора по соглашению сторон (Глава 29 ГК РФ). Таким образом, договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию страхователя или страховщика, если это возможно по условиям договора страхования, а также по соглашению сторон. Стороны обязаны известить друг друга о намерении досрочного прекращения договора страхования не менее чем за 30 дней до установленной даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное. В случае досрочного прекращения договора страхования по требованию страхователя, страховщик возвращает ему страховые взносы за неистекший срок договора, вычитывая понесенные расходы; если требование страхователя обусловлено нарушением страховщиком правил страхования, то последний возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью. При досрочном прекращении договора страхования по требованию страховщика он возвращает страхователю внесенные им страховые взносы полностью; если требование страховщика обусловлено невыполнением страхователем правил страхования, то он возвращает страхователю страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов.

Данное право страхователя составляет одну из важных особенностей договора страхования. Данную черту подчеркивает В.П. Крюков: «принадлежащее страхователю право получения вознаграждения за понесенные убытки не может быть ему навязано»<sup>1</sup>. Если для

---

<sup>1</sup> Крюков В.П. Очерки по страховому праву. Систематическое изложение и критика юридических норм страхового дела. // Журнал российского права. 2006. № 1. С. 19.

В.И. Серебровского такая ситуация виделась исключительной<sup>1</sup>, то в настоящее время право страхователя отказаться от договора страхования прямо предусмотрено действующим законодательством (п.2 ст. 958 ГК РФ).

8. Оснований прекращения обязательства, которые стороны могут сами определять, в установленных законодательством пределах. Такое положение как общее правило зафиксировано в ст. 407 ГК РФ. При этом некоторые нормы ГК РФ предусматривают возможность определения сторонами последствий неисполнения ими отдельных обязанностей (в частности, согласно п. 3 ст. 954 ГК РФ стороны могут определить последствия невнесения в срок очередного страхового взноса).

9. Других прописанных моментов, определенных законодательными актами Российской Федерации. Специальные нормы (главным образом, глава 48 ГК РФ), которые обеспечивают страховые отношения, изменяют и дополняют некоторые из названных выше положений общего характера. Основания прекращения страхового обязательства применительно к обязательному страхованию могут быть зафиксированы соответствующими законами. Данный перечень не может быть полным и исчерпывающим, так как стороны обязательства имеют право выдвигать основания прекращения обязательств по своему усмотрению в пределах, определенных законом.

### **2.3 Договор как основание возникновения страхового обязательства**

Договор страхования представляется одним из наиболее сложных видов договоров в гражданском праве. Сложность обусловлена тем, что страховой договор не вписывается в нормы существующих гражданских правовых сделок; имеет сходство одновременно с договором купли-продажи, поручительства, поставки, займа и т.д. Но это сходство лишь с внешней стороны, в целом страховой

---

<sup>1</sup> Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 1997. С. 540.



договор имеет достаточное количество отличительных черт. Развитие страховой науки доказало факт самостоятельности договора страхования, о чем, в частности, свидетельствует наличие главы 48 ГК РФ.

**Договор страхования** является соглашением между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки<sup>1</sup>.

Однако договор страхования может опираться и на другие условия, определяемые по соглашению сторон, и должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

В.И. Серебровский<sup>2</sup> отмечает, что для договора страхования важно не столько его общее определение, сколько выявление его существенных признаков, действующих в совокупности:

- 1) самостоятельность страхового договора;
- 2) двусторонний характер страхового договора;
- 3) рисковый характер страхового договора;
- 4) ограниченность ответственности страховщика;
- 5) срочный характер этой ответственности;
- 6) случайный характер события, предусмотренного договором;
- 7) цель договора, направленная к обеспечению страхователя или выгодоприобретателя от возможного вреда и недостатка;
- 8) заключение договора с планомерно организованным страховым предприятием.

Важно также выявить характеристику договора страхования:

1. Договор является возмездным, когда обе стороны принимают на себя

---

<sup>1</sup> Климова М.А. Страхование. М., 2004. С.58.

<sup>2</sup> Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 1997. С. 331.

обязательства осуществить определенные денежные выплаты;

2. Договор является взаимным, когда у обеих сторон появляются права и обязанности;

3. Договор является реальным с учетом положений п. 2 ст. 433 ГК РФ вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого взноса;

4. Договор является каузальным, то есть при отсутствии основания теряет правовое значение;

5. Договор является алеаторным (рисковым), таким образом, возникновение, изменение и прекращение прав и обязанностей зависит от наступления объективно случайных для самих сторон обстоятельств, страховщик получает доход, но не во всех случаях производит страховую выплату.

При заключении договора, кроме соблюдения формы договора страхования, сторонам необходимо согласовывать его существенные условия. В ст. 942 ГК РФ установлен перечень условий, которые являются основными для договора страхования, причем этот перечень может изменяться, например, дополняться специальными законами (ст. 4 Закона РФ «О медицинском страховании граждан в РФ» и т.п.).

Основными условиям договора страхования считаются страховой случай, страховая сумма, срок действия договора, а также «имущественный интерес либо иное имущество» применительно к имущественному страхованию и указание застрахованного лица применительно к личному страхованию<sup>1</sup>. В случае, если договор страхования при вступлении в силу не обусловлен оплатой страховой премии, можно признать значимыми условиями договора порядок и сроки внесения премии (п.1 ст. 954 ГК РФ). Предмет договора страхования в целом составляют страховой случай, страховой интерес и страховая сумма, поэтому только срок является важным условием, определенным в договоре страхования сверх требований п. 1 ст. 432 ГК РФ.

---

<sup>1</sup> Турбина К.Е. Современное понимание имущественных интересов как объекта страхования // Финансы. 2008. № 1. С. 15.

Закключая договора страхования, опираются на общие положения о договоре, которые уточнены и дополнены специальными нормами, относительно данного вида договоров. К договору страхования законодательством предъявляется значительное количество специальных норм, причем большая часть из них имеет императивный характер.

Страхователь для заключения договора страхования предъявляет страховщику письменное заявление по закрепленной форме либо явным допустимым способом сообщает о своем намерении заключить договор страхования. Вступление в силу договора страхования можно считать с момента уплаты страхователем первого страхового взноса, если договором или законом не предусмотрено иное. Факт заключения договора страхования может удостоверяться передаваемым страховщиком страхователю страховым свидетельством (полисом, сертификатом) с приложением правил страхования.

Важной особенностью заключения договора страхования оказывается необходимость выполнения сторонами преддоговорных процедур, которые, в первую очередь связаны с необходимостью оценки страхового риска. Выявление условий договора страхования (в частности, размера страховой премии) осуществляется на основании проведенной страховщиком оценки. Осуществление преддоговорной оценки является необходимой предпосылкой заключения договора. Для того чтобы страховщик мог провести такую оценку, устанавливается обязанность страхователя сообщить все известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая (п. 1 ст. 944 ГК РФ). При этом значительными во всяком случае признаются обстоятельства, указанные страховщиком в его письменном запросе или стандартной форме договора страхования (полиса).

Данную обязанность можно определить как «информационную обязанность» страхователя<sup>1</sup>. Страховщик не имеет права принудить страхователя к исполнению «информационной обязанности»; однако ее

---

<sup>1</sup> Костин А.А. Договор страхования / Гражданское и торговое право капиталистических государств. М., 2004. С. 406.

несоответствующее исполнение может вызвать наступление неблагоприятных последствий для страхователя – недействительности договора или его прекращения, поэтому существенным становится установление пределов данной обязанности. Г.Ф. Шершеневич отмечал, что юридическое значение ответов страхователя на вопросы страховщика заключается в освобождении страхователя «от ответственности за умолчание тех обстоятельств, относительно которых не было вопросов»<sup>1</sup>, такой подход можно рассматривать как один из вариантов разрешения этого вопроса. То есть подчеркивается, что страховщик, действующий как предприниматель, несет риск негативных последствий неустановления им информации об объекте страхования, имеющей существенное значение.

Российское законодательству скорее близок этому вариант, хотя оно и не склоняется к нему безоговорочно. В п. 2 ст. 944 ГК РФ установлено, что заключая договор при отсутствии ответов страхователя на какие-либо вопросы, страховщик не имеет права на этом основании требовать расторжения договора или признания его недействительным. Таким образом, в случае, когда страховщик, заключая договор, соглашается с тем, что ему не предъявлена запрошенная им информация, он лишается права оспаривать действительность договора или прекратить договор на данном основании.

Вместе с тем, это не означает, что страхователь полностью освобождается от ответственности за непредоставление сведений об обстоятельствах, которые имеют важное значение для оценки риска и которые не запрашивал страховщик. Индивидуальные особенности объекта страхования могут не охватываться типовыми вопросами страховщика, закрепленными в стандартной форме договора или запросе. Особенности объекта страхования известны страхователю лучше, чем страховщику. В связи с этим, страховщик имеет право требовать признания договора недействительным или прекращения договора, если страхователь не сообщил сведения об обстоятельствах,

---

<sup>1</sup> Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. Том. 2. М., 2003. С. 350.

обладающих существенным значением для оценки риска (за исключением ситуации, изложенной в п.2 ст. 944 ГК РФ). В этом случае оценка обстоятельств будет осуществляться судом.

Ст. 940 ГК РФ посвящена описанию требований, предъявляемых к форме заключения договора страхования.

Во-первых, в статье предусматривается, что несоблюдение письменной формы договора может повлечь за собой его недействительность (п. 1 ст. 940 ГК РФ). Из этого положения выявлено единственное исключение для договора обязательного государственного страхования (страхования государственных служащих). М.И. Брагинский считает, что в данном случае подлежат использованию общие положения ст. 162 ГК РФ – невозможность ссылаться на свидетельские показания в подтверждение заключения договора<sup>1</sup>. Следует принять такую позицию при условии, что к отношениям обязательного государственного страхования применяются положения главы 48 ГК РФ (в порядке, установленном п. 4 ст. 969 ГК РФ), а не специальные нормы публично-правового характера<sup>2</sup>.

Во-вторых, к письменной форме договора страхования предъявляются особые требования: договор должен быть заключен путем составления одного документа, или вручения страховщиком страхователю на основании его письменного / устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), который подписывает страховщик (п.2 ст. 940 ГК РФ). При этом, страхователь, соглашаясь с условиями договора, подтверждает это фактом принятия данных документов. Легальное определение полиса (свидетельства, сертификата, квитанции) отсутствует в действующем законодательстве РФ. Из содержания норм, которые регулируют выдачу полиса (свидетельства, сертификата, квитанции) можно выявить, полис (свидетельство, сертификат, квитанция) – это озаглавленный соответствующим образом

---

<sup>1</sup> Брагинский М.И. Договор страхования. М., 2000. С. 87.

<sup>2</sup> Соловьев А. «Обязательные» проблемы в страховании // ЭЖ-Юрист. 2007. № 28. С. 25

односторонний письменный документ, содержащий суть договора страхования (по крайней мере, его существенные условия)<sup>1</sup>.

Необходимо отметить, что, исходя из указанных положений закона, страховой полис (сертификат, квитанция, свидетельство) не считается договором страхования, но подтверждает факт его заключения. Д.И. Мейер определял полис как выдаваемый страховым обществом акт, свидетельствующий о заключении договора<sup>2</sup>. Традиционно такое понимание характерно российскому гражданскому праву. Следует признать, что российское право не исключает возможности выдачи полиса на основании уже заключенного договора страхования, но в этом случае договор должен быть заключен одним из способов, которые предусмотрены п. 2 ст. 940 ГК РФ. Например, в соответствии с п.1 ст. 5 Закона РФ «О медицинском страховании граждан в РФ»<sup>3</sup>, каждый гражданин, заключивший договор медицинского страхования (независимо в отношении него был заключен договор или самостоятельно), получает страховой медицинский полис. В данном случае выдача полиса не дублирует заключение договора, а является самостоятельным юридически значимым действием, необходимость совершения которого предусмотрена законом.

Заключая договор способом вручения страхователю полиса, основываясь на российском законодательстве, обязательно наличие волеизъявления страхователя. Обычно оно подтверждается фактом принятия страхователем полиса, а также (дополнительно) исполнения какой-либо из указанных в договоре или законе обязанностей стороны по договору страхования. Есть мнение, что «вручение» полиса не эквивалентно его «принятию»<sup>4</sup>. Более обоснованной выглядит интерпретация данных терминов как характеризующих

---

<sup>1</sup> Цитович П.П. Очерк основных понятий торгового права. М., 2001. С. 338.

<sup>2</sup> Мейер Д.И. Русское гражданское право. М., 2000. С. 482, Брагинский М.И. Договор страхования. М., 2000. С. 88.

<sup>3</sup> Вестник СНД и ВС РСФСР. 1991. № 27. Ст. 920.

<sup>4</sup> Гражданское право. Учебник. Том 2. / Под ред. Сергеева А.П., Толстого Ю.К. М., 2006. С.508.

две стороны одного и того же действия - вручения документа для страховщика, принятия для страхователя. Исследователи отмечают, что принципиальное различие между употреблением этих терминов не существенно.

Но следует подчеркнуть, что вручение полиса не всегда свидетельствует о наличии должного волеизъявления страхователя (например, если полис направлен страхователю по почте). Ю.Б. Фогельсон отмечает, что поскольку ст. 940 ГК РФ допускает при выдаче полиса устное заявление страхователя, факт наличия заявления может подтверждаться свидетельскими показаниями<sup>1</sup>. Это может иметь важное значение, если условия, которые включены в страховой полис (сертификат, квитанцию, свидетельство) не соответствуют условиям, которые указаны страхователем, а тот оспаривает факт принятия им полиса (сертификата, квитанции, свидетельства). При этом если страхователь оспаривает принятие им полиса (например, при направлении документа по почте), отсутствуют основания для признания договора заключенным, поскольку невозможно установить согласованную волю сторон. В целом принятие страхователем полиса, следующее по времени за его заявлением страховщику, означает согласование новых условий, которые изложены в полисе.

Также может возникнуть ситуация, когда в заявление на страхование включены положения, которые не противоречат условиям полиса (свидетельства, квитанции, сертификата), а дополняют их. В такой ситуации договор следует признать заключенным, а положения, которые изложены в заявлении страхователя, подлежат применению к правоотношениям сторон. Данная позиция подтверждается и судебной-арбитражной практикой<sup>2</sup>: если договор страхования заключен путем выдачи страхователю на основании его

---

<sup>1</sup> Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М., 2000. С. 130.

<sup>2</sup> Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования: Информационное письмо Президиума ВАС РФ № 75 от 28.11.2003 г. // Вестник ВАС РФ. 2004. № 1. С.23.

заявления страхового полиса, то для установления содержания договора страхования берется во внимание содержание как полиса, так и заявления.

При обязательном страховании особые требования к форме договора могут быть установлены законом. Так, в соответствии с ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств<sup>1</sup>» договор страхования заключается путем выдачи страхователю полиса, который соответствует форме, утвержденной Правительством РФ.

В соответствии с п. 3. ст. 940 ГК РФ, страховщик, заключая договор страхования имеет право использовать разработанные им стандартные формы по отдельным видам страхования. Это общепринятая практика страховщиков, которые идут на изменение условий их стандартных форм только в исключительных случаях, при взаимодействии с особенно важными для них контрагентами<sup>2</sup>. При использовании типовых форм заключение договора осуществляется в форме присоединения и подчиняется правилам, которые изложены в ст. 428 ГК РФ. При расторжении договора, страхователь может опираться на положения п. 2 ст. 958 ГК РФ, которые дают ему право в любой момент отказаться от договора страхования, не доказывая наличие обстоятельств, требуемых ст. 428 ГК РФ. Но отказ от договора в установленном ст. 958 ГК РФ порядке по общему правилу влечет невозможность возврата страховой премии. Таким образом, положения ст. 958 ГК РФ защищают интересы страхователя, который еще не внес страховую премию в полном размере.

Для защиты страхователя как более слабой стороны в страховом обязательстве в ст. 943 ГК РФ определена специальная норма. Положения, содержащиеся в правилах страхования, обязательны для страхователя только в том случае, если в договоре (полисе) четко прописано, что правила подлежат

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства РФ. 2002. № 18. Ст. 1720.

<sup>2</sup> Кулагин М.И. Избранные труды. М., 2002. С. 266-271.



исполнению, и сами правила излагаются в одном документе с договором (полисом), на его оборотной стороне, или приложены к нему. В данном случае вручение правил удостоверяется соответствующей надписью в договоре.

Обычно значимые условия договора страхования можно истолковать исходя из текста, как договора (полиса), так и правил, так как в договоре содержатся ссылки на закрепленные положения правил страхования (например, подробное описание страхового случая). Поэтому в случае несогласия страхователя с правилами страхования в целом и нежелании руководствоваться их положениями, договор страхования не следует считать заключенным, если важные условия не могут быть определены исходя из текста полиса (договора).

Значимым с точки зрения действительности договора страхования является вопрос о пределах возможного отступления страховщиком от условий правил страхования относительно конкретного договора. Сама возможность такого отступления прямо предусмотрена п. 3 ст. 943 ГК РФ, однако, естественным образом она ограничена пределами правоспособности страховщика. Страховщик имеет право изменять и дополнять положения правил в конкретном договоре страхования до тех пор, пока он не выходит за пределы тех видов страхования, на реализацию которых имеет лицензию. В противном случае есть вероятность признания договора недействительным в соответствии с положениями ст. 173 ГК РФ.

В ряде случаев может предусматриваться замена страхователя в договоре страхования. В случае смерти страхователя, заключившего договор страхования имущества, права и обязанности страхователя переходят к лицу, принявшему это имущество в порядке наследования. В других случаях замены страхователя его права и обязанности переходят к новому собственнику с согласия страховщика, если договором или законом не установлено иное.

Договор устанавливает порядок и условия выдачи страховой выплаты. Страховая выплата выполняется страховщиком по договору страхования или

закону на основании заявления страхователя и страхового акта (аварийного сертификата). Страховой акт составляется страховщиком или уполномоченным им лицом. В случае необходимости страховщик просит сведения, которые связаны со страховым случаем, у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, которые располагают информацией об обстоятельствах страхового случая, а также имею право самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

Срок действия договора страхования (страховой срок) признан основным условием, так как страховщик берет на себя обязанность осуществить выплату страхового возмещения или страховой суммы при наступлении страхового случая только в течение ограниченного промежутка времени. Договор страхования не может являться бессрочным. Как правило, момент начала срока действия договора страхования следует за моментом его заключения или совпадает с ним. Действие договора страхования заканчивается с истечением срока, который в нем указан. Чаще всего срок действия договора совпадает со сроком действия страховой защиты, так как это общий срок, с началом которого появляются и по истечению которого прекращаются все права и обязанности из договора (если договором не установлено иное)<sup>1</sup>.

В некоторых случаях допустима ситуация, когда сторонами определен иной срок предоставления страховой защиты по сравнению со сроком действия договора. При этом, как правило, страховщику необходимо осуществить выплату возмещения по страховым случаям, которые наступили после определенного момента, предшествовавшего заключению договора. Договор страхования будет действительным, если на момент его заключения стороны находились в добросовестном неведении относительно возможного наступления страхового случая. Подобным образом срок страховой защиты определяется в тех ситуациях, когда обнаружение страхового случая может

---

<sup>1</sup> Соловьев А. В страховании добавили срок // ЭЖ-Юрист. 2007. № 44. С. 9.

произойти значительно позднее его наступления. В частности, такая практика присуща страхованию грузов в морской перевозке, когда договор заключается после выхода судна из порта отправления, но страховая защита распространяется на весь период плавания. Как отмечает Ю.Б. Фогельсон, начало действия страховой защиты отличается от вступления договора в силу тем, что момент вступления в силу относится ко всем обязательствам из договора, а момент начала действия страхования – только к страховому обязательству<sup>1</sup>, понимаемому в узком смысле.

Следовательно, заключая договор страхования следует точно определить момент начала действия страховой защиты, поскольку именно с этого момента возникает важнейшая из обязанностей страховщика – обязанность произвести страховую выплату при наступлении страхового случая. Этот вопрос традиционно является предметом обсуждения в литературе<sup>2</sup>. Обычно применяются два подхода – страховая защита начинается с момента, прямо указанного в договоре, или с момента уплаты страховой премии. Г.Ф., Шершеневич подчеркивал теоретическую непоследовательность второго подхода, отмечая, что уплата премии составляет одну из обязанностей страхователя, а не причину возникновения страхового обязательства<sup>3</sup>. В 20-е гг. XX века В.П. Крюков указывал, что мнение, согласно которому начальным моментом договора страхования является получение премии, «была постепенно оставлена, как непригодная к жизни и противоречащая истинному смыслу страховых взаимоотношений. Если договор фактически будет заключен, выдан полис и указан срок, но еще не получена премия, то в случае несчастия страховщик не сможет сослаться на неполучение премии, дабы избежать уплаты вознаграждения, так как это несколько не влияет на юридическую сущность страхового договора<sup>4</sup>». При этом страховщик имеет право удержать

---

<sup>1</sup> Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М., 2000. С. 140.

<sup>2</sup> Тузова Р.Р. Договор страхования. // Российская юстиция. 2001. № 12. С. 15.

<sup>3</sup> Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. Том. 2. М., 2003. С. 355.

<sup>4</sup> Крюков В.П. Очерки по страховому праву. Систематическое изложение и критика юридических норм страхового дела. // Журнал российского права. 2006. № 1. С. 63.

страховую премию из размера возмещения, или взыскать ее в судебном порядке.

Однако следует отметить, что позиция, по которой страховая защита возникает с момента оплаты премии, является востребованной российским законодательством. В качестве общего правила законом зафиксировано, что договор страхования вступает в силу (и, следовательно, начинается предоставление страховой защиты) с момента внесения страховой премии или ее первого взноса (п.1 ст. 957 ГК РФ), если иное не предусмотрено договором.

Таким образом, к договору страхования применяются две категории: «заключение» и «вступление в силу», причем законом не установлено их соотношение. Фактически стороны договора страхования получают право отсрочить в силу вступление договора, заключенного в соответствии с положениями ст. 940 ГК РФ. В литературе гражданского права велась и ведется дискуссия о том, является ли такой договор страхования реальным или консенсуальным договором<sup>1</sup>. По общему правилу договор страхования является реальным, т.е. заключенным с момента внесения страхователем премии или ее первого взноса. Данная позиция основана на том, что права и обязанности сторон возникают с момента оплаты премии, если сторонами не предусмотрен иной порядок.

Таким образом, можно признать, что в соответствии с используемой в действующем законодательстве терминологией договор страхования является консенсуальным, вне зависимости от того, в какой момент он вступает в силу. При этом в случае вступления договора в силу в момент оплаты страховой премии, создается особая «конструкция, которой нет ни в одном другом виде договоров – заключенный, но не действующий договор». Иными словами, договор страхования – это консенсуальный договор «с отодвинутым правовым эффектом»<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Пилипенко Ю. Страхование: де-юре и де-факто // ЭЖ-Юрист. 2007. № 5. С. 7.

<sup>2</sup> Чебунин А.В. Актуальные гражданско-правовые проблемы страхования. Автореф. дисс. к.ю.н. Томск, 2002. С. 21.

В результате того, что ст. 940 ГК РФ строго закрепляет порядок заключения договора страхования, передача страхователем денежных средств страховщику не признается уплатой страховой премии до тех пор, пока сторонами не заключен договор страхования в предусмотренной законом форме. В то же время, после заключения договора стороны имеют право установить, что уплаченная ранее сумма является страховой премией, и, соответственно, действие страховой защиты возникает ранее момента заключения договора страхования.

Таким образом, страхование осуществляется, как правило, в форме заключения и исполнения договора страхования, который имеет свои существенные особенности.

---

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, страховое право регулируется нормами различных отраслей права: гражданского, финансового и административного – и представляет собой комплексный правовой институт. Данный правовой институт регламентирует общественные отношения, возникающие в связи с осуществлением страхования и организацией страхового дела. Нормы финансового права регулируют: 1) страховые отношения, возникающие в сферах: а) обязательного государственного страхования; б) обязательного социального страхования и в) обязательного страхования банковских вкладов физических лиц; 2) организационные страховые отношения, складывающиеся по поводу ведения бухгалтерского учета и представления отчетности страховыми организациями. Страхование становится естественной потребностью современного общества.

Страхование – это такой вид необходимой общественно полезной деятельности, при которой граждане и организации заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий в сфере их материальных и личных нематериальных благ путем внесения денежных взносов в особый фонд специализированной организации (страховщика), оказывающей страховые услуги, а эта организация при наступлении указанных последствий выплачивает за счет средств этого фонда страхователю или иному лицу обусловленную сумму.

Классификация страхования осуществляется по различным критериям. Центральное место занимает такой критерий, как объект страхования, в соответствии с которым выделяют личное и имущественное страхование. По нашему мнению, следует согласиться с предложением о необходимости представления видов имущественного страхования следующим образом: 1. Страхование имущества; 2. Страхование финансовых рисков, включая следующие особые разновидности: страхование предпринимательского риска;

титульное страхование; перестрахование; 3. Страхование гражданской ответственности: за причинение вреда (деликтной ответственности); страхование ответственности по договору (договорной ответственности).

Необходимо отметить, что есть основания выделить страхование гражданской ответственности в самостоятельный вид страхования, наряду с личным и имущественным, поскольку оно отличается от них и по объекту страховой защиты, и по условиям осуществления страхования. Подобная «трехчленная» градация объектов страхования присутствовала в первоначальной редакции Закона об организации страхового дела в РФ. Поскольку подобное разделение позволит повысить эффективность осуществления страхования, считаем необходимым внести изменения в положения Закона об организации страхового дела в РФ и предусмотреть страхование гражданской ответственности в качестве самостоятельного вида страхования, наряду с личным и имущественным.

С учетом того обстоятельства, что в современном мире особое значение приобретает необходимость применения страхования в различных сферах экономической и финансовой деятельности, необходимо обратить внимание на страхование в банковской деятельности. На наш взгляд, представляется возможным определить и закрепить на законодательном уровне страхование банковского риска как основанный на гражданско-правовом договоре, нормативно не поименованный вид имущественного страхования, ориентированный на защиту кредитной организации. Выбранная формулировка дает возможность изложить основные черты, раскрывающие изучаемый способ обеспечения интересов кредитных институтов: 1) адресованность на будущий временной отрезок (традиционно расчет ведется на предстоящую дату); 2) условность обязательств сторон (заранее не известно, возникнет ли необходимость в страховом возмещении, каковы пропорции и сроки выплаты); 3) состав частичной компенсации генерирован путем включения убытков от просрочки долговых обязательств, изменения валюты, цены активов,

приобретающих отрицательное значение для надлежащей работы; 4) исключительное положение страхователя. В отличие от стандартных и наиболее частых практик обеспечения благополучия коммерческого юридического лица, правоспособность банка дополнена функционалом, вытекающим из его лицензионных правомочий. Отмеченный повышенным интересом данный вид гарантийных услуг реально способен соответствовать высоким требованиям к осуществлению банковской деятельности, качественно удовлетворять ее потребности. Вместе с тем требуется устранить существующие пробелы в законодательстве, связанные с выделением банковской специфики из предпринимательского и финансового риска; правовой идентификацией существенных условий договора страхования банковского риска; отграничением конструкции от иных услуг, имеющих опосредованную связь со страхованием, что позволит отечественной системе страхования составить достойную конкуренцию мировым аналогам.

Страховое обязательство – это обязательство, в силу которого одно лицо (страховщик) обязуется за установленную плату (страховую премию), уплаченную другим лицом (страхователем), преследующим цель защиты имущественного интереса посредством обеспечения возможной в будущем потребности имущественного характера, при наступлении в течение установленного срока определенных событий (страхового случая) осуществить выплату страхового возмещения (страховой суммы) в пользу страхователя или иного определенного лица.

Страховые обязательства возможно классифицировать в зависимости от их основания, в рамках которой выделяются:

- страховые обязательства, возникающие по воле их сторон: договорные обязательства (как добровольного, так и обязательного страхования) и обязательства в рамках общества взаимного страхования, в которых также присутствует договорный элемент;



- страховые обязательства, возникающие помимо воли их сторон: обязательства, обусловленные приобретением страхователем определенного статуса (публично-правового или частноправового характер.

## Список использованной литературы

### 1. Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008г. №6-ФКЗ, от 30.12.2008 г. №7-ФКЗ, от 05.02.2014 г. №2-ФКЗ, от 21.07.2014 г. №11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2014. №31. Ст.4398.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 07.02.2017 г.) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. от 23.05.2016) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

4. Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 № 81-ФЗ (в ред. от 07.02.2017) // Собрание законодательства РФ. 1999. № 18. Ст. 2207.

5. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ (в ред. от 28.12.2016) // Собрание законодательства РФ. 2010. № 49. Ст. 6422.

6. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (в ред. от 03.07.2016) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 18. Ст. 1720.

7. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (с изм. и доп. вступ. в силу 01.01.2017) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

### 2. Научная литература и материалы периодической печати

1. Алиев Б.Х., Махдиева Ю.М. Основы страхования: учебник. М., 2014. 503 с.

2. Аникеева Т.М. Концепция механизма правового регулирования страховых отношений в современном российском гражданском праве // Законы России: опыт, анализ, практика. 2013. № 7. С. 3-8.
3. Балашова Л. В. Проблемы правового регулирования страхования ответственности субъектов туристской деятельности // Юридический мир. 2010. № 6. С. 35-37.
4. Бартош В. Страховой случай при страховании, допускающем возможность «отложенного вреда» // Хозяйство и право. 2011. №3. С. 52-60.
5. Брагинский М.И. Договор страхования. М., 2000. 216с.
6. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Общие положения. М., 2001. 672 с.
7. Галаева Л.А. Страховые риски и страховые случаи как правовые понятия // Трудовое право. 2010. № 7.
8. Гражданское право. Учебник. Том 2. / Под ред. Сергеева А.П., Толстого Ю.К. М., 2006. 736 с.
9. Грачева Е.Ю. Правовые основы страхования. М., 2015. 128 с.
10. Гришин А.В. Правовая природа страхования и организация страховой деятельности. Страхование в деятельности ГИБДД. Орёл, 2009. 298 с.
11. Дедиков С. Страховщик // Хозяйство и право. 2012. № 10.
12. Дедиков С.В. Страхователь // Хозяйство и право. 2011. № 5.
13. Дедиков С.В. Одностороннее расторжение договора страхования // Хозяйство и право. 2010. № 7.
14. Дедиков С.В. Страхование как способ обеспечения обязательств // Хозяйство и право. 2009. № 7.
15. Долгов С.Г. Проблемы заключения договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцами транспортных средств // Гражданское право. 2015. № 5. С. 27 - 30.
16. Ермакова Т.Г., Дедиков С.В. Договор страхования ответственности туроператоров: гражданско-правовые аспекты // Законы России: опыт, анализ, практика. 2010. № 11. С. 25-36.

17. Ермолаева Е. Роль прецедента при рассмотрении судом споров, вытекающих из договоров страхования // Хозяйство и право. 2010. № 5. С. 32-35.
18. Зайцева А.В. Страхование банковских рисков: правовая конструкция, основные направления и значение в банковской деятельности // Банковское право. 2016. № 5. С. 62 - 65.
19. Игбаева Г.Р. Гражданско-правовая характеристика договора страхования // Арбитражный и гражданский процесс. 2007. № 9.
20. Иоффе О.С. Правоотношение по советскому гражданскому праву. // Избранные труды. М., 2000. 682 с.
21. Козинов А.Е. Особенное обязательство // Законы России: опыт, анализ, практика. 2013. № 7.
22. Козинов А.Е. Страховой случай страхования гражданской ответственности // Законы России: опыт, анализ, практика. 2010. № 11.
23. Козлова О.В., Калачева О.И. Страхование банковских рисков в системе защиты имущественных интересов банков // Вестник Кемеровского государственного университета. 2014. № 4-3.
24. Корнилова Н. Страховой риск и страховой случай // Российская юстиция. 2008. № 1.
25. Костяева Е.В., Щербаков В.А. Страхование. М., 2014. 320 с.
26. Кузнецова И.А. Страхование жизни и имущества граждан. М., 2013. 240 с.
27. Куляшов Д.В. Понятие «ответственность» в страховом праве // Страхование. 2004. № 1.
28. Лузянин Т.Ю. К вопросу о расторжении договора имущественного страхования // Вестник Омской юридической академии. 2016. № 2. С. 28 - 34.
29. Мамедов А.А. История и генезис финансово-правового регулирования страхования в России // История государства и права. 2004. №1.
30. Мартянова Т.С. Правила страхования и договор страхования: взаимодействие сфер публичного и частноправового регулирования // Законодательство. 2013. № 1.
31. Мартянова Т.С. Страхование жизни и здоровья граждан. М., 1980. - 436 с.

32. Мейер Д.И. Русское гражданское право. М., 2000. 682с.
33. Митричев И.А. Правовое регулирование титульного страхования // Бизнес, менеджмент и право. 2013. № 2. С. 52 - 54.
34. Надёжин Н.Н. Правовое регулирование страхования в Российской Федерации: учебное пособие. Белгород, 2007.
35. Немчинов М.А. К вопросу понятия ущерба в лимите ОСАГО // Юридический мир. 2015. № 7. С. 35 - 38.
36. Пастухов Б.И., Климов Р.Н. Состояние и перспективы развития законодательной базы страхования в России // Финансы. 2008. № 1.
37. Пилипенко Ю. Страхование: де-юре и де-факто // ЭЖ-Юрист. 2007. № 5.
38. Правовая природа страхования и организация страховой деятельности. Страхование в деятельности ОВД, в том числе ГИБДД: материалы круглого стола (20 мая 2009 г.) / под ред. С.К. Жилиевой, А. В. Гришина. Орёл, 2009. 138 с.
39. Рассел Б. Человеческое познание: его сферы и границы. М., 2001. 568 с.
40. Родионова О.Ф. Исковая давность по требованиям, связанным с имущественным страхованием // Налоги (газета). 2007. № 23.
41. Румянцева А.В. Актуальные вопросы классификации страхования // Ленинградский юридический журнал. 2013. № 3. С. 173 - 178.
42. Рыбин В.Н. Основы страхования. М., 2013. 240 с.
43. Савинов К.А. Осуществление обязательства по возмещению ущерба по договорам обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств в случае отзыва лицензии у страховой компании: вопросы судебной практики // Юрист. 2016. № 15. С. 27 - 31.
44. Савкин Д.В. Ответственность по договору страхования // Арбитражный и гражданский процесс. 2008. № 2.
45. Сарсенова Е.Г. Банкострахование и проблемы его развития в России и зарубежных странах // Baikal Research Journal. 2015. № 3.
46. Свит Ю.П. Страхование: отдельные проблемы классификации // Юрист. 2016. № 20.

47. Сербиновский Б.Ю. Страхование право: учебное пособие для вузов. Ростов н/Д, 2004. 416 с.
48. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 2003. 558 с.
49. Скамай Л.Р. Страхование. М., 2014. 220 с.
50. Смирных А.Г. Обязательство страхования в системе гражданско-правовых обязательств // Автореферат дис. ... канд. юрид. Наук. М., 2005..
51. Смирных А.Г. Правовой статус субъектов страхового дела: новеллы российского законодательства // Журнал российского права. 2004. № 9. - С. 56-63.
52. Сокол П.В. Особенности участия страховщиков по обязательному страхованию гражданской ответственности в профессиональных объединениях // Законы России: опыт, анализ, практика. 2011. № 3. С. 59-65.
53. Соловьев А. «Обязательные» проблемы в страховании // ЭЖ-Юрист. 2007. № 28.
54. Соловьев А. В страховании добавили срок // ЭЖ-Юрист. 2007. № 44.
55. Страхование: учебник / под ред. И.П. Хоминич. М., 2015. 624 с.
56. Страхование дело / Под ред. Рейтмана Л.И. М., 1999. 518 с.
57. Страхование право: учебник для студентов вузов / под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, А.Н. Кузбагарова. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2010. 335 с.
58. Страхование право: учебник для студентов вузов / под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, А.П. Архипова. 2-е изд., перераб. и доп.- М., 2006. 335 с.
59. Тарадонов СВ. Страхование право: Учеб. пособие. М., 2007. 207 с.
60. Тропская С.С. К вопросу о месте страхового права в системе российского права (финансово-правовые аспекты страхования) // Финансовое право. №11. 2011. .
61. Турбина К.Е. Современное понимание имущественных интересов как объекта страхования // Финансы. 2008. № 1.
62. Фетисова Е. Практика применения ст. 957 ГК РФ о начале действия договора страхования // Хозяйство и право. 2011. № 2.

63. Фогельсон Ю.Б. Гарантированность возмещения вреда в обязательном страховании ответственности и правовые средства ее реализации // Законы России: опыт, анализ, практика. 2010. № 11.

64. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М., 2000. 218 с.

65. Фогельсон Ю.Б. Конституционные проблемы российского страхового права // Хозяйство и право. 2007. № 9. С. 50-67.

66. Цекова И.Ю. К вопросу о юридической природе договора страхования // Право и политика. 2007. № 4.

67. Чебунин А.В. Актуальные гражданско-правовые проблемы страхования // Автореф. дисс. к.ю.н. Томск, 2002.

68. Шахов В.В. Страхование. Учеб. для вузов. М., 1997. 542 с.

69. Шиминова М.Я. Основы страхового права России. М., 2006. 516 с.

70. Юридическая энциклопедия / Под ред. Тихомирова М.Ю. М., 2004. 814 с.

### **3. Материалы судебной практики**

1. Определение ВАС РФ от 8.02. 2010 г. № ВАС-304/10 «Об отказе в передаче дела в президиум Высшего арбитражного суда Российской Федерации» // СПС «Консультант Плюс».

2. Постановление Президиума Вестника Арбитражного Суда Российской Федерации № 1555/06 от 6 августа 2006 г. // Вестник ВАС РФ. 2006. № 12. С. 31.

3. Апелляционное определение Воронежского областного суда от 13 октября 2015 г. по делу № 33-4885/2015 // СПС «КонсультантПлюс».

4. Апелляционное определение Верховного суда Республики Башкортостан от 16 июля 2015 г. по делу № 33-11634/2015 // СПС «КонсультантПлюс».

5. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 19 февраля 2016 г. № Ф05-20943/2015 по делу № А40-88841/2015 // СПС «КонсультантПлюс».

6. Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, утв. Президиумом ВС РФ 30 января 2013 г. // БВС РФ. 2013. № 5.

7. Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования: Информационное письмо Президиума ВАС РФ № 75 от 28.11.2003 г. // Вестник ВАС РФ. 2004. № 1. С.23.

8. Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования: Информационное письмо Президиума ВАС РФ № 75 от 28.11.2003 г. // Вестник ВАС РФ. 2004. № 1. С.23.

#### **4. Интернет ресурсы**

1. Сайт Федеральной службы страхового надзора. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc\\_20052011120312.html](http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc_20052011120312.html)



### Анализ страхового рынка Белгородской области за 9 месяцев 2016 года

В целом, рынок страхования России в 2016 году демонстрирует достаточно существенное замедление, темп роста составил всего 108%. За 9 месяцев рост рынка области составил 133% и это существенно выше, чем в 2015 году, и тем более намного выше показателя по стране. За данный период страховщики региона собрали 3,7 млрд. руб. и выплатили 1,3 млрд. руб. Также отметим существенное изменение состава страховщиков, работающих в регионе. За 2014 год по сравнению с предыдущим годом с рынка ушли семь, а пришли девять страховых компаний. То есть состав страховщиков 2015 года обновился практически на четверть. Доля страхового рынка области в общем российском объеме тоже подрос и составил 0,5%.

Немного представим новичков (Таблица 1). Это 9 страховых компаний, показавшие в своей отчетности сборы на территории Белгородской области в своих зарегистрированных подразделениях. Один из них так стремительно вошел на рынок, что за 2 месяца занял вторую позицию в рейтинге.

Таблица 1

Наименование компании	Место регистрации	Место в рейтинге РФ (по сборам 9 мес.)	Сборы по РФ (тыс. р.)	Сборы по региону (тыс. р.)	Основной вид страхования в региональном портфеле (>90%)
СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	Москва	9	23 358 523	259 092	Жизнь
ЦЮРИХ	Москва	25	4 667 727	29 783	КАСКО, ОСАГО
БАСТИОН-ЛАЙН	Белгород	68	1 323 069	378 115	Грузы
НЕЗАВИСИМОСТЬ	Москва	85	943 652	2	ГО
МАКСИМУМ	Москва	99	745 456	11 263	Грузы
СТРАХОВАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ	Москва	119	538 848	8 291	ГО
КРЕДИТ ЕВРОПА ЛАЙФ	Москва	122	525 344	24	НС
ЦЕНТРАЛЬНОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО	Мытищи	132	458 153	10	НС
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ КОМЕСТРА	Кемерово	168	284 054	4 636	ГО

### Продолжение приложения №1

Такие показатели достигнуты лишь за счет одного вида страхования – это страхование грузов. В Белгородской области уже были подобные прецеденты, и именно в Старом Осколе несколько лет назад появлялась на небольшой срок страховая компания «МАЯК», которая тоже показывала существенные сборы. К сожалению, практика таких «странствующих» из региона в регион компаний продолжается в России, что говорит не о самом высоком уровне развития страхования в стране.

Основной рост проявился на страховании жизни и личных видах страхования. Связано это, в основном, с двумя факторами: развитием банкострахования и, как это ни парадоксально, проблемами на рынке ОСАГО. Из Диаграммы 1 также видно, что самый большой рост составляет сегмент страхования грузов.

**Диаграмма 1**



Очень хороший рост показал такой значимый вид страхования, как имущество физических лиц. Этот сегмент является лакмусовой бумажкой повышения страховой культуры населения. Основными драйверами в данном направлении стали «Росгосстрах» и «АльфаСтрахование», на двоих занявшие более 50% доли рынка. Хорошие показатели по этому виду страхования у «ВСК», «КАРДИФ», «ВТБ Страхование» и «РЕСО-Гарантия».

Если по страхованию имущества физических лиц ситуация очень оптимистичная, то по страхованию имущества юридических лиц заставляет задуматься. Вообще уровень проникновения этого вида страхования в бизнес не очень высок, если считать с учетом товарно-материальных ценностей, то не более 10%. На текущий момент страховую защиту имеет имущество организаций на сумму лишь чуть более 120 млрд. рублей – это ничтожно мало. И то, что бизнес сегодня не имеет четкой политики риск-менеджмента и, в большинстве своем не закладывает в бюджет расходы, связанные со страхованием, говорит лишь о низком уровне его финансовой культуры.

### Продолжение приложения №1

Исключением являются действительно крупные производства, но и те, в основном, имея кредитные линии в банках, обязаны страховать имущество по указанию кредитора. Снизились сборы страховщиков по обязательным видам страхования – ОС ОПО и ОС ГОПП. Если в ОС ОПО причиной стала возможность применять с 2014 года понижающий коэффициент по уровню безопасности до 0,7, то, что касается страхования перевозчиков – здесь просто рынок отрегулировал сам себя.

**Таблица 2**

Наименование компании	Уровень выплат
СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	3701%
ГУТА-СТРАХОВАНИЕ	157%
ЦЮРИХ	128%
АЛЬЯНС	106%
ИНГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	104%

#### Страховые компании, показавшие наибольшую убыточность (Белгородская область)

В целом, уровень выплат по рынку Белгородской области составил 36% - это неплохой показатель. Самыми убыточными видами остаются моторные виды страхования (ОСАГО – 55%; КАСКО – 75%) и примкнувшее к ним ДМС с уровнем выплат 69%.

Автовиды всегда считались самыми рисковыми, но в этом году, что называется, пришел пик убыточности. По нашим оценкам, убыточность КАСКО физических лиц по области составила более 90%. Такая же ситуация сохраняется в среднем и по стране, что не могло не вызвать реакцию страховщиков. Существенно занялись санацией портфелей по КАСКО, так или иначе ограничив сегменты, «Ингосстрах», «РЕСО-Гарантия», «АльфаСтрахование». В основном это такие ограничения как: страхование подержанных ТС или ТС премиум класса, запрет на заключение договора КАСКО с отличающимся от ОСАГО списка водителей. «МСК», «Ренессанс» и «Альянс» вообще сворачивают розничное страхование КАСКО в регионах. Остальные игроки практически все осуществляют ступенчатый подъем тарифов.

**Продолжение приложения №1**  
**Таблица 3**

**Компании, имеющие в портфеле более 50% автострахования по итогам 9 мес. 2016 г. (Белгородская область)**

<b>Наименование компании</b>	<b>Сборы всего (тыс. руб.)</b>	<b>Виды автострахования (КАСКО, ДСАГО, ЗК, ОСАГО) (тыс. руб.)</b>	<b>Доля авто в портфеле</b>	<b>Уровень выплат по авто видам</b>
СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	1 430	1 307	91%	4037%
ЦЮРИХ	29 783	27 221	91%	140%
УРАЛСИБ	25 433	22 599	89%	47%
РЕСО-ГАРАНТИЯ	352 953	313 510	89%	54%
СОГЛАСИЕ	164 709	144 958	88%	77%
МЕЖОТРАСЛЕВОЙ СТРАХОВОЙ ЦЕНТР	8 898	7 663	86%	28%
ГУТА-СТРАХОВАНИЕ	4 501	3 874	86%	168%
МАКС	114 932	98 342	86%	62%
ЮГОРИЯ	17 363	14 805	85%	82%
РСТК	12 770	10 845	85%	20%
НАЦИОНАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ ГРУППА	118	100	85%	108%
ДВАДЦАТЬ ПЕРВЫЙ ВЕК	8 994	7 145	79%	29%
ЖАСО	23 632	18 491	78%	52%
КОМПАНЬОН	42 725	31 618	74%	40%
ИНВЕСТИЦИИ И ФИНАНСЫ	9 271	6 489	70%	45%
АЛЬЯНС	19 371	12 414	64%	157%
ВСК	239 715	138 146	58%	59%
РОСГОССТРАХ	883 686	472 675	53%	40%
ИНГОССТРАХ	96 384	48 274	50%	136%
<b>Белгородская область</b>	<b>3 740 872</b>	<b>1 563 298</b>	<b>42%</b>	<b>62%</b>

### Продолжение приложения №1

Из-за ситуации с автострахованием многие страховщики находятся в зоне риска и показывают, не только невысокую рентабельность деятельности, но и имеют предпосылки к закрытию года с убытками. Те игроки, кто не сориентировался в 2015 году и не перестроил свою политику в соответствии с действующей реальностью, сейчас и находятся в красной зоне. К сожалению, на текущий момент большая доля автострахования в портфеле компании напрямую коррелирует с превалярованием темпов роста выплат над ростом по сборам и соответственно высокой убыточностью.

Таблица 4

#### Динамика развития лидеров рынка за 9 мес. 2016 г. (Белгородская область)

Компания	Темп роста сборов	Темп роста выплат	Уровень выплат	Динамика роста выплат к росту сборов
РОСГОССТРАХ	133%	81%	31%	▼
БАСТИОН-ЛАЙН	0%	0%	0%	=
РЕСО-ГАРАНТИЯ	168%	153%	49%	▼
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	147%	134%	33%	▼
СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	959%	0%	0%	▼
ВСК	85%	160%	56%	▲
СОГАЗ	118%	123%	58%	=
СОГЛАСИЕ	95%	170%	69%	▲
РЕЗЕРВ	902%	1020%	11%	▲
МАКС	166%	238%	56%	▲
ИНГОССТРАХ	56%	52%	78%	=
ВТБ СТРАХОВАНИЕ	137%	334%	24%	▲
РСХБ-СТРАХОВАНИЕ	161%	419%	26%	▲
КОМПАНЬОН	175%	123%	30%	▼

Очень высокие темпы роста сборов - более чем в полтора раза, показали «РЕСО-Гарантия», «АльфаСтрахование», «МАКС», «РСХБ-Страхование», «Компаньон». «РЕСО-Гарантия», «МАКС» и «Компаньон» преимущественно росли по автострахованию. У «АльфаСтрахования» и «РСХБ-Страхования» основной рост связан с активным выходом на рынок сельхозстрахования. Сам этот рынок показал достаточно существенный рост. Доминирует в этом сегменте страхования «Росгосстрах» с долей более 40%.