

Стебаков Олег Владимирович

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданское право, семейное право,

международное частное право

Правовое регулирование страхования в Российской Федерации

Аннотация. В России источником правового регулирования в страховании являются постановления Правительства РФ. В статье рассматривается проблема положения дел страхования на российском рынке, которое характеризуется низкими финансовыми возможностями национальных страховых компаний по размещению крупных страховых рисков.

Ключевые слова: страхование, правовое регулирование.

Основу страховых обязательств составляет создаваемый страховщиками для этих целей фонд. Заключение договора страхования является основанием для внесения и получения денежных средств из данного фонда. В связи с тем, что цели имущественного и личного страхования различаются, оказывая влияние на существенные условия каждого договора, Гражданский Кодекс РФ не содержит общего понятия договора, а дает определения каждого вида обязательств по страхованию. Общие понятия договора страхования являются доктринальными.

В силу обязательства по страхованию одно лицо (страховщик) обязано при наступлении в определенный срок (или без указания срока) предусмотренных обстоятельств (страхового случая) произвести обусловленную страховую выплату другому лицу (страхователю) или иному лицу (выгодоприобретателю, застрахованному лицу) и вправе требовать оплаты страховых премий, а страхователь обязан уплачивать страховые премии и

вправе требовать предоставления соответствующих страховых выплат [1, с. 144].

Таким образом, договор страхования является:

– возмездным и реальным договором. Договором предусмотрена обязательная уплата страховой премии. В связи с этим, договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса. Гражданский Кодекс РФ определяет страховую премию как плату за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования (п. 1 ст. 954 ГК РФ). Конкретный размер страховой премии устанавливается по соглашению сторон в самом договоре. Страховая премия может вноситься как единовременно (при заключении договора страхования) так и в рассрочку (оплата страховой премии частями – страховыми взносами). В основе определения страховой премии лежат страховые тарифы, которые разрабатываются страховщиками и зависят от закономерностей наступления обстоятельств, приобретающих значение страховых случаев;

– алеаторным обязательством – необходимым условием заключения договора является наличие страхового риска.

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование (ст. 9 Закона «Об организации страхового дела») [2, с. 21].

Критерии страхового риска: вероятность и случайность (риск должен быть таким обстоятельством, наступление которого возможно, однако сторонам неизвестно, превратится ли эта возможность в действительность); опасность для прав и законных интересов страхователя; наступление негативных обстоятельств влечет убытки для страхователя.

Договор, заключенный на случай наступления событий, которые непременно произойдут либо уже произошли – ничтожен. Например, возможно заключение договора страхования на случай наступления несчастного случая со

страхователем, но договор страхования гражданской ответственности за вред, который уже причинен, является недействительным.

Договор страхования может быть заключен с условием страхования, как от всех рисков, так и конкретного перечня опасностей [3, с. 61]. Страховой риск может быть ограничен определенной территорией, причинами и т. д.; двусторонним договором – каждая из сторон договора обладает правами и несет обязанности; публичным договором и должен быть заключен страховщиком при наличии возможности с любым, кто к нему обратиться; договором в пользу третьих лиц (выгодоприобретателя, договор страхования ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц).

Письменная форма договора страхования является обязательным условием его действительности, за исключением договора обязательного государственного страхования (п. 1 ст. 940 ГК РФ). Договор страхования может заключаться либо путем составления одного документа, подписанного обеими сторонами либо путем использования страхового полиса (свидетельства, сертификаты, квитанции). Страховой полис выдается страховщиком на основании письменного или устного заявления страхователя – оферты (п. 2 ст. 940 ГК РФ). В таком случае согласие страховщика (акцепт) заключить договор подтверждается принятием этих документов от страхователя.

Отношения в сфере страхования возникают между определенными законодателем субъектами, к которым относятся страховщик, страхователь, выгодоприобретатель и застрахованное лицо. Данные правоотношения возникают с момента заключения страхователем и страховщиком договора страхования. Однако страховые отношения ими не исчерпываются. К участникам страховых отношений относятся: страховые агенты и страховые брокеры, страховые актуарии, общества взаимного страхования и объединения страховщиков. Участниками договора добровольного страхования имущества являются страховщик (страховая организация или общество взаимного страхования) как профессиональный участник рынка страховых услуг,

действующий на основании лицензии, с одной стороны, и страхователь, выгодоприобретатель как потребители услуг, с другой стороны, которые должны действовать добросовестно при установлении, осуществлении и защите своих прав и при исполнении обязанностей (статья 1 ГК РФ).

Если одна из сторон для получения необоснованных преимуществ при реализации прав и обязанностей, вытекающих из договора добровольного страхования, действует недобросовестно, то в отношении данной стороны применяются последствия, предусмотренные статьей 10 ГК РФ.

Страховщик – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившее лицензию в порядке, установленном законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [2, с. 37].

В связи с тем, что именно на страховщике лежит обязанность по созданию и управлению фондом страховых премий, законодатель уделяет большое внимание созданию необходимых гарантий получения страхового возмещения и финансовой устойчивости страховщика. Страховщиками могут быть только юридические лица. Коммерческие юридические лица могут заниматься страховой деятельностью как одной из форм предпринимательской деятельности для извлечения прибыли. Некоммерческие – только при условии, что эта деятельность служит достижению уставных целей и соответствует им (общества взаимного страхования).

Страхование является лицензируемым видом деятельности. Для возможности заключения страховщиком договора страхования необходима лицензия не на страхование как таковое, а на его соответствующую разновидность, то есть страховщик вправе осуществлять те виды страховой деятельности, которые обозначены в лицензии. Например, лицензия на заключение договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств; страхование имущества физических лиц; страхование гражданской ответственности организаций,

эксплуатирующих опасные объекты. Юридическое лицо должно обладать полностью оплаченным уставным капиталом, минимальный (базовый) размер которого составляет 30 миллионов рублей, а также зависит от вида объектов страхования. Страховщики не вправе заниматься определенными видами деятельности, а именно: производственной, торгово-посреднической, банковской (ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»). Руководители (в том числе единоличный исполнительный орган) и главный бухгалтер страховщика должны иметь гражданство Российской Федерации, высшее экономическое или финансовое образование и стаж работы в финансовой сфере или в сфере страхового дела не менее двух лет [2, с. 43].

Страхователь – юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона (ст. 5 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Ограничение возможности участия в договоре в качестве страхователя и выгодоприобретателя установлено Гражданским кодексом РФ в виде необходимости обладания данными лицами *страховым интересом*. Только лицо, которое обладает интересом в сохранении имущества, основанном на законе или договоре, может заключать договор страхования. Так, договор страхования имущества может быть заключен собственником, арендатором, залогодержателем, ссудополучателем имущества. То есть, страховой интерес должен быть субъективным, имущественным, правомерным и опираться на юридически значимое основание.

Для имущественного страхования страховой интерес проявляется в форме возмещения возможных потерь в имущественной сфере лица (утрата или повреждение имущества, убытки от предпринимательской деятельности) [3, с. 101].

В личном страховании страховой интерес – это получение имущественного обеспечения, связанного с нематериальными благами (жизнью, здоровьем).

Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, которое назначено страхователем для получения страховых выплат и в пользу которого заключен договор страхования (п. 5 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

В законодательстве о страховании установлены определенные ограничения возможности назначения лица в качестве выгодоприобретателя для каждого вида договора.

1. В договоре страхования имущества выгодоприобретателем может быть только лицо, имеющее интерес в сохранении застрахованного имущества (ст. 930 ГК РФ). 2. В договоре личного страхования в случае смерти застрахованного лица выгодоприобретателями являются наследники застрахованного лица, при условии, если не названы иные выгодоприобретатели (ст. 934 ГК РФ). 3. В договоре страхования ответственности за причинение вреда выгодоприобретателем является лицо, которому может быть причинен вред. Данный вид договора является договором в пользу третьего лица (ст. 931 ГК РФ). 4. При страховании договорной ответственности выгодоприобретателем является сторона, перед которой по условиям договора страхования страхователь несет ответственность (ст. 932 ГК РФ). 5. В договоре страхования предпринимательского риска выгодоприобретателем может быть только сам страхователь (ст. 933 ГК РФ).

Выгодоприобретатель не только обозначен в договоре страхования как лицо, которое получает страховые выплаты, но и участвует в реализации данного договора, исполняя определенные обязанности, например, передает страховщику все необходимые документы для получения страховых выплат; незамедлительно сообщает обо всех существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страхователем при заключении договора; уведомляет страховщика о наступлении страхового случая и др.

По общему правилу, выгодоприобретатель определяется в самом договоре страхования, за исключением возможности заключения договора

страхования имущества «за счет кого следует» – без соответствующих данных выгодоприобретателя (п. 3 ст. 930 ГК РФ).

Совпадение страхователя и выгодоприобретателя обязательно, если данное требование установлено законом (например, договор предпринимательского риска).

В случаях, когда денежные средства на приобретение застрахованного имущества получены по договору займа и выгодоприобретателем по договору страхования является кредитор, отказавшийся от права на получение страхового возмещения, это право переходит к страхователю, добросовестно исполняющему свои обязанности, как перед страховщиком, так и перед кредитором, в связи с сохранением у него страхового интереса [4, с. 50].

Застрахованное лицо – физическое лицо, с нематериальными благами (жизнью, здоровьем) которого связан имущественный интерес страхователя.

Участие застрахованного лица возможно в договоре личного страхования и в договоре страхования ответственности за причинение вреда.

Так же как и в случае с выгодоприобретателем, по условиям конкретного договора, страхователь может заключить договор страхования в свою пользу и одновременно выступать в качестве застрахованного лица. Застрахованное лицо может быть самостоятельным субъектом договора.

При заключении договора личного страхования в пользу страхователя или выгодоприобретателя при несовпадении их с застрахованным лицом необходимо письменное согласие застрахованного лица. При несоблюдении данного требования договор может быть признан недействительным (ст. 934 ГК РФ).

Страховщик осуществляет свою деятельность и заключает договоры страхования как самостоятельно, так и через своих представителей (страховых агентов, страховых брокеров).

Страховые агенты – граждане Российской Федерации, осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора, или российские юридические лица (коммерческие организации), представляющие

страховщика в отношениях со страхователем по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями.

Заключение договора страхования от имени страховщика страховым агентом или иным лицом, превысившими полномочия, указанные в доверенности, выданной страховщиком, не является основанием для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения, если данный договор в установленном порядке не признан недействительным (статья 166 ГК РФ).

Если страхователь при заключении договора добровольного страхования имущества знал о том, что страховой агент или иное лицо выходит за пределы ограничений, установленных страховщиком, сделка по требованию страховщика может быть признана судом недействительной в силу статьи 174 ГК РФ [4, с. 53].

Страховые брокеры – граждане Российской Федерации, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, или российские юридические лица (коммерческие организации), представляющие страхователя в отношениях со страховщиком по поручению страхователя или осуществляющие от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг,

Страховщик передает агентам (брокерам) полномочия на совершение юридических (заключение договора) и фактических (сбор необходимых документов) действий, необходимых для его представительства путем заключения агентских (брокерских) договоров.

© *Страховые актуарии* – граждане Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов.

Юридические и физические лица для страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать общества взаимного страхования, союзы, ассоциации и иные объединения.

На основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) страховщики могут совместно действовать без образования юридического лица в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций по отдельным видам страхования (страховые и перестраховочные пулы) [2, с. 59].

Страховой полис является основным доказательством факта заключения договора страхования. Для упрощения процедуры заключения договора страхования страховщики вправе разрабатывать и внедрять в свою деятельность стандартные формы договора страхования (страхового полиса) по отдельным видам страхования.

Условия договора страхования могут содержаться как в самом договоре страхования, так и в Правилах страхования, которые разрабатываются и утверждаются страховщиком, например, Правила страхования от несчастных случаев, Правила страхования имущества физических лиц, Правила страхования грузов, Правила страхования ответственности оценщиков. Однако правила страхования приобретают юридическую силу после того, как стороны договорятся об их преобразовании в договорные условия. Это возможно либо путем включения Правил в целом или отдельных их условий в текст договора либо путем приложения Правил к договору страхования. В последнем случае в договоре следует предусмотреть, что Правила были вручены страхователю при заключении договора.

Несмотря на то, что договор страхования является реальным договором, Гражданский кодекс РФ предусматривает исчерпывающий перечень существенных условий, по которым должно быть достигнуто соглашение между страхователем и страховщиком (ст. 942 ГК РФ), а именно: об объекте страхования; о характере страхового случая, на случай наступления которого

осуществляется страхование; о размере страховой суммы; о сроке действия договора.

В договоре имущественного страхования объектом страхования является определенное имущество либо определенный имущественный интерес (имущественные интересы лица при причинении вреда третьим лицам при использовании транспортных средств). Необходимым условием является индивидуализация имущества (имущественного интереса).

Применительно к договору личного страхования объектом страхования выступает определенное застрахованное лицо.

Страховой случай – свершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам [2, с. 60].

Страховой случай – это реализованный страховой риск. Но если страховой риск это всегда только возможность или вероятность наступления определенного обстоятельства, то страховой случай – обстоятельство, уже наступившее, совершившееся.

Обстоятельство считается страховым случаем, если оно полностью отвечает указанным в договоре признакам.

Страховой случай включает в себя опасность, от которой производится страхование, факт причинения вреда и причинную связь между опасностью и вредом и считается наступившим с момента причинения вреда (утраты, гибели, установления недостачи или повреждения застрахованного имущества) в результате действия опасности, от которой производилось страхование. При выявлении причиненного вреда за пределами срока действия договора лицо, в пользу которого заключен договор страхования (страхователь, выгодоприобретатель), имеет право на страховую выплату, если вред был причинен, либо начал причиняться в период действия договора. Если по обстоятельствам дела момент причинения вреда не может быть достоверно определен, вред считается причиненным в момент его выявления.

В случае, если опасность, от которой производилось страхование, возникла в период действия договора, а вред начал причиняться за пределами срока его действия, страховой случай не считается наступившим и страховщик не несет обязанность по выплате страхового возмещения.

Предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование, должно обладать признаками вероятности и случайности. При этом событие признается случайным, если при заключении договора страхования участники договора не знали и не должны были знать о его наступлении либо о том, что оно не может наступить [4, с. 91].

Страховая сумма – сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования (ст. 947 ГК РФ).

Для имущественного страхования (за исключением страхования гражданской ответственности) определение страховой суммы осуществляется в соответствии с правилами, установленными законом. В имущественном страховании страховая сумма не должна превышать действительную стоимость имущества – страховую стоимость, которая отражает размер страхового интереса. Предельная величина страховой суммы определяется действительной стоимостью имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования, а для предпринимательского риска – размером убытков, которые страхователь мог бы понести при наступлении страхового случая.

Любое превышение страховой суммы над страховой стоимостью влечет ничтожность договора страхования имущества в завышенной части (п. 1 ст. 951 ГК РФ).

В конкретном договоре имущественного страхования допускается иное соотношение страховой суммы и страховой стоимости, когда страховая сумма или страховое возмещение не достигают пределов страховой стоимости, т. е. неполное имущественное страхование (ст. 949 ГК РФ).

В договорах личного страхования страховая сумма определяется самими сторонами по их собственному усмотрению и не подлежит ограничению (не представляется возможным оценить действительную стоимость нематериальных благ).

Особым способом ограничения размера страховой суммы является франшиза (фр. franchise – льгота, привилегия).

Франшиза – определенная часть имущественных потерь (убытков) страхователя (выгодоприобретателя), не подлежащая возмещению страховщиком, установленная в договоре имущественного страхования [1, с. 177–178].

Франшиза может устанавливаться в процентах к страховой сумме или в твердой сумме. Ее значение заключается в освобождении страховщика от незначительных выплат (например, при значительной стоимости застрахованного имущества), а также в побуждении страхователя к наибольшей заботливости об имущественных ценностях.

Различают два типа франшизы – условную и безусловную.

Условная (невывчитаемая) франшиза – сумма ущерба, не превышающая установленный размер франшизы, не возмещаемая страховщиком и остающаяся в имущественной сфере страхователя. Если размер ущерба превышает установленную франшизу, страховщик обязан выплатить страховое возмещение в полном объеме, несмотря на франшизу.

Безусловная (вычитаемая) франшиза – сумма ущерба, возмещаемая страховщиком во всех случаях за вычетом установленного размера франшизы. При безусловной франшизе страховщик выплачивает страховое возмещение равное размеру ущерба, уменьшенному на величину франшизы.

Срок договора страхования влияет на степень принимаемого страховщиком риска и является одним из элементов обязательства по страхованию. Срок может быть определен строгими временными границами (месяц, год) и может являться неопределенным (пожизненное страхование). Кроме общего срока действия страхового обязательства, в страховом

обязательстве устанавливаются сроки исполнения определенных обязанностей (по уплате страховой премии, уведомления страховщика о наступлении страхового случая, предоставления страховых выплат и др).

Основной обязанностью страховщика является возмещение убытков при наступлении страхового случая в имущественном страховании и выплата страховой суммы при личном страховании.

Вывод. Таким образом, правовое регулирование является неотъемлемой частью общественных отношений при заключении договора страхования.

Литература

1. Гражданское право / Под ред. Е.А. Суханова. Т. II. Полутом 2. М.: БЕК, 2000.
2. Закон Российской Федерации № 4015-1-1 от 27 ноября 1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости Съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ. 1993. № 2.
3. Грачева Е., Болтинова О. Правовые основы страхования: Учебное пособие. М.: Проспект, 2014.
4. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 27.06.2013 № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» // Российская газета. 2013. № 145.