

**Кораева Алана Хазбиевна**

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

**Направление:** Юриспруденция

**Магистерская программа:** Гражданское право, семейное право, международное частное право

**Проблемы и особенности правового регулирования страхования в  
Российской Федерации**

**Аннотация.** В статье рассматриваются особенности и проблемы правового регулирования страхования в РФ.

**Ключевые слова:** гражданский кодекс, личное страхование, страховая выплата, имущественное страхование, страховой случай, выгодоприобретатель, страховщик, страховой полис.

Страхование в нашей жизни в данное время, является обязательным, дабы не допустить риска жизни, имущества и других неприятных моментов.

Страхование совершается, как правило, в форме заключения и исполнения договоров страхования.

Гражданский кодекс РФ дает определения двух договоров: имущественного страхования (ст. 929) и личного страхования (ст. 934).

Из данных определений вытекают следующие различия между этими договорами:

1) если по договору имущественного страхования в качестве объекта страхования выступают убытки, причиненные имуществу или иным имущественным интересам страхователя, то по договору личного страхования – вред, причиненный жизни или здоровью, а при некоторых видах страховых случаев, обобщенно именуемых «иное предусмотренное договором событие», объект страхования в рассматриваемом определении вообще не обозначен;

2) страховая выплата при имущественном страховании именуется «страховое возмещение», что подчеркивает компенсационный характер данной выплаты (т. е. цель – возмещение причиненного убытка), при личном страховании – «страховая сумма». Это выражение в общем-то не дает характеристики самой страховой выплаты и является данью традиции;

3) страховой случай при имущественном страховании всегда связан с причинением убытка, т. е. носит вредоносный характер. При личном страховании в виде страхования жизни вредоносных последствий может и не быть;

4) страховой случай при имущественном страховании – это событие, которое носит случайный и вероятный характер. При некоторых видах личного страхования (при страховании жизни) это может быть событие, не носящее такой характер;

5) при личном страховании обозначена фигура застрахованного лица, о котором нет упоминания в определении имущественного страхования. Однако, это не означает, что при имущественном страховании фигуры застрахованного лица не существует вовсе [1, с. 521].

Тот факт, что ГК не дает единого определения договора страхования, не является препятствием для разработки такого определения в рамках науки страхового права. Заметим, что такое определение необходимо для проведения анализа договора страхования как единого правового института.

Особенности договора страхования проявляются в следующих сферах его правового регулирования:

– особенности правовой природы договора страхования (реальный или консенсуальный);

– особенности заключения договора страхования;

– особенности действия договора страхования;

– особенности условий договора страхования.

Рассмотрим указанные особенности по порядку.

Для разрешения спора о том, является договор страхования реальным или консенсуальным, можно, прибегнув к текстам норм, отметить, что законодатель различает заключение договора (ст. 432 ГК РФ) и его вступление в силу (ст. 425 ГК РФ). Норма же п. 1 ст. 957 ГК РФ говорит не о заключении договора, а о его вступлении в силу. Следовательно, договор страхования консенсуальный. Однако подобные формальные аргументы радикально проблему не решают – для их опровержения достаточно по-иному истолковать текст нормы, в чем отечественные исследователи и в особенности суды себя ничем не ограничивают. Полагаться на толкование текстов норм можно лишь тогда, когда практика устойчива и суды избегают произвола в толковании. Сегодняшняя ситуация в отечественном правопорядке далека от этого [2, с. 149–154].

Поэтому проблему, на наш взгляд, следует решать, опираясь не на толкование текстов, а на смысл конструкции реального договора.

Смысл же этой конструкции в том, чтобы сторона фактической передачей имущества подтвердила свое согласие на заключение договора. Иными словами, в реальных договорах передача имущества становится элементом волеизъявления стороны договора. Из этого следует, что в реальных договорах передача имущества не может быть совершена никем иным, кроме самой стороны договора или ее уполномоченного на это представителя. Передача имущества в реальных договорах не может быть осуществлена никем, кроме стороны договора, именно потому, что договор возникает только волеизъявлением его сторон [3, с. 42–46].

В договорах страхования, где роль такого имущества играет премия, ситуация прямо противоположная. Непосредственно в п. 1 ст. 954 ГК РФ предусмотрено, что премию может платить не только страхователь, но и выгодоприобретатель. Страхователь, принимая полис, соглашается на заключение договора на предложенных страховщиком условиях – это также подчеркнуто законодателем. Поскольку полис – это не акцепт заявления, то

условия полиса могут отличаться от того, что просил страхователь в заявлении, и от того, что он ожидал получить от страховщика [4, с. 28].

При заключении договора страхования соглашение относительно его условий должно быть совершено в письменной форме (п. 1 ст. 940 ГК РФ). Общие положения ГК РФ о заключении договора предусматривают три способа достижения соглашения в письменной форме:

- подписание одного документа обеими сторонами (п. 2 ст. 434);
- обмен документами (п. 2 ст. 434);
- акцепт письменной оферты конклюдентными действиями (п. 3 ст. 434, п. 3 ст. 438).

В п. 2 ст. 940 ГК РФ для договора страхования предусмотрено два способа достижения соглашения в письменной форме:

- подписание одного документа обеими сторонами;
- вручение страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. При этом страхователь принятием полиса подтверждает свое согласие на заключение договора на предложенных страховщиком условиях. Этот способ в дальнейшем можно обозначить следующей логической схемой «заявление – полис – принятие полиса».

Стандартизации платы за страхование: страховая премия определяется не произвольно, но каждому типовому риску соответствует свой страховой тариф [5, с. 39–52].

Личное страхование производится на случай причинения вреда личному нематериальному благу, и поэтому объект личного страхования непосредственно связан с личным нематериальным благом застрахованного лица. Следовательно, это благо также обязательно должно указываться в договоре личного страхования [6, с. 100].

## Литература

1. Аббасова Р.А. Проблема определенности страхового интереса как элемента договора страхования // Пробелы в российском законодательстве. 2013. № 6.
2. Байгушева Ю.В. Гражданское право. Учебник. В 3 т. Том 2. М.: ТК Велби, 2009.
3. Воронковская Е.С. Проблемные аспекты договора страхования // Эволюция государства и права: история и современность: сборник научных статей. В 3 ч. Ч. 3. Курск: Юго-Западный государственный ун-т, 2012.
4. Капшрин И.О. Некоторые вопросы защиты слабой стороны в договорах страхования // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2012. № 3.
5. Мартьянова Т.С. Правила страхования и договор страхования: взаимодействие сфер публичного и частноправового регулирования // Законодательство. 2013. № 1.
6. Мерзлякова И.С. Консенсуальность или реальность юридической природы договора страхования: Материалы конференции «Законность и правопорядок в современном обществе: проблемы, тенденции, перспективы». М., 2011.