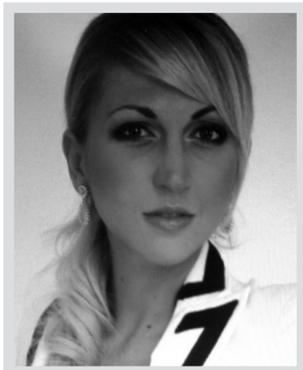


УДК 368.1

## Правовое регулирование рынка страховых услуг в сфере имущественного страхования



**Гусева Е.Ю.**

Аспирант кафедры экологического,  
трудового права и гражданского процесса  
Казанского (Приволжского) федерального университета

*В статье рассматриваются отдельные аспекты страхования. Обосновывается позиция, что страхование является самостоятельным видом предпринимательской деятельности, для которого характерно особое значение понятия «риск». Рассматриваются вопросы правового положения участников страхования.*

*Ключевые слова: имущественное страхование, страховой риск, страховая услуга, страховщик, страхователь.*

В основе страхования лежит страх человека перед возможными нежелательными событиями, который вынуждает его изыскивать способы смягчения их последствий, в том числе путем накоплений «на черный день». Таким образом, идея страхования заложена в самой человеческой природе. Именно поэтому страхование берет начало еще с древности, получая затем широкое развитие уже в средние века. «С экономической точки зрения под страхованием следует понимать устранение или по крайней мере ослабление вредных для частного имущества последствий от отдельных событий, случайных для потерпевшего хозяйства и непредусмотримых в каждом отдельном случае их наступления, достигаемое разложением убытков на целый ряд случаев, в которых существует подобная же опасность, но не всегда в действительности наступает» [1, с. 314].

Понятие риска, имеющее важнейшее значение для понимания предпринимательской деятельности в целом, в страховании приобретает значение особое, отражая саму суть данного института. Именно страх перед риском – вероятностью наступления неблагоприятных для лица событий побуждает лицо обеспечить защиту своих имущественных интересов. Такое обеспечение защиты имущественных интересов различных субъектов при наступлении страхового случая является основным частным интересом и одновременно целью организации страхового дела. При этом страховой случай представляет собой воплощенный в реальность страховой

риск, то есть предполагаемое нежелательное для лица событие, обладающее признаками вероятности и одновременно случайности его наступления.

Публичный же интерес в экономике рыночного типа раскрывается не только в обеспечении макроэкономической стабильности, но и в освобождении государства от бремени расходов по восстановлению нарушенного неблагоприятными событиями положения различных субъектов.

Страхование представляет собой самостоятельный вид предпринимательской деятельности, правом осуществления которой наделены специализированные субъекты – страховые организации, общества взаимного страхования, а также страховые брокеры и актуарии. При этом под страховой деятельностью (страховым делом) понимается сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также сфера деятельности страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием и перестрахованием. Таким образом, страховая деятельность может осуществляться также путем перестрахования, состоящим в защите одним страховщиков имущественных интересов другого страховщика, связанных с принятием последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате (ст. 13 Закона об организации страхового дела в РФ) [2].

Деятельность субъектов страхового дела (страховые организации, общества взаимного страхования,

страховые брокеры и актуарии), за исключением страховых актуариев, подлежит лицензированию. Требования к лицензированию субъектов страхового дела закрепляются в ст. 32 Закона об организации страхового дела в Российской Федерации. Для получения лицензии на осуществления добровольного и (или) обязательного страхования соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора определенные документы, которые различаются в зависимости от субъекта страхового дела и вида страхования, планируемого к осуществлению. Максимальное количество документов представляет соискатель, предполагающий осуществлять соответствующие виды коммерческого страхования. Помимо учредительных документов будущая страховая организация представляет в орган страхового надзора такие специфические документы, как, например, правила страхования по видам страхования, предусмотренном Законом об организации страхового дела в Российской Федерации.

Понятие «страховщик» является более узким по сравнению с понятием «субъект страхового дела». Страховщиком может являться только юридическое лицо, осуществляющее страховую деятельность на основании лицензии, то есть страховые организации и общества взаимного страхования. При этом только общества взаимного страхования могут являться некоммерческими организациями постольку, поскольку осуществляют страхование имущества и иных имущественных интересов исключительно своих членов (ст. 968 Гражданского кодекса Российской Федерации [3], ст. 5 Федерального закона от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании» [4]). Что касается страховых организаций, то, являясь профессиональными предпринимателями, они могут быть созданы в любой организационно-правовой форме коммерческой организации. Количество страховых организаций примерно на треть меньше, чем действующих кредитных организаций. На страховом рынке функционирует на сегодняшний день около 800 страховых организаций, причем подавляющее большинство (более 60 %) зарегистрировано в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью [5]. Страховщики на основании выданной им лицензии представляют страховые услуги различным субъектам лично или через страховых посредников – страховых агентов и страховых брокеров, статус которых определен ст. 8 Закона об организации страхового дела в Российской Федерации.

На противоположной от страховщика стороне в страховом правоотношении могут фигурировать страхователь, выгодоприобретатель и застрахованное лицо. Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона (ст. 5 За-

кона об организации страхового дела в Российской Федерации). Выгодоприобретателем является лицо, в пользу которого осуществляется страхование, то есть тот, кто при наступлении страхового случая имеет право на получение страховой выплаты. Таким образом, выгодоприобретатель и страхователь зачастую совпадают в одном лице. При личном страховании (ст. 934 ГК РФ) или страховании гражданской ответственности (ст.ст. 931, 932 ГК РФ) одним из участников страховых правоотношений может являться застрахованное лицо. При этом, согласно ГК РФ, по договору имущественного страхования страхуется имущественный интерес, связанный с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930 ГК РФ), риском гражданской ответственности и предпринимательским риском (ст. 933 ГК РФ). Объектом личного страхования являются имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни или здоровью самого страхователя или застрахованного лица, достижением им определенного возраста либо наступлением в его жизни иного, предусмотренного договором, страхового случая.

Законом установлены также интересы, страхование которых не допускается. Так, не допускается страхование противоправных интересов, убытков от участия в играх, лотереях и пари, а также расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников (ст. 928 ГК РФ).

Страхователя, выгодоприобретателя и застрахованного лица объединяет наличие у них интереса к объекту страхования. Так, по прямому указанию ГК РФ (ст. 930), договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен. В отношении личного страхования также устанавливается правило, согласно которому страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица (п. 1 ст. 963 ГК РФ).

Вместе с тем вопрос страхового интереса является крайне сложным, особенно с позиции определения его наличия или отсутствия в каждом конкретном случае. Поэтому, по общему правилу, наличие интереса к объекту страхования у данных лиц презюмируется, а обязанность проверять наличие и характер страхуемого интереса при заключении договора лежит на страховщике [6].

При наступлении страхового случая страховщик обязуется выплатить страхователю, выгодоприобретателю или застрахованному лицу страховое возмещение (страховую выплату) в пределах определенной страховой суммы. Под страховой суммой понимается денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена догово-

ром страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая. Платой за страхование, уплачиваемой страхователем (выгодоприобретателем) страховщику в виде страховых взносов (единовременно или периодических), является страховая премия.

Существенно также то, что при осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную договором страхования, за исключением случая, если страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем. В договоре личного страхования сумма определяется сторонами свободно по обоюдному соглашению (ст. 10 Закона об организации страхового дела в Российской Федерации).

Учитывая изложенное, можно сделать вывод, что страховая услуга представляет собой осуществляемую лично или через представителей (страховых брокеров или агентов) деятельность страховщиков по страхованию имущественных интересов граждан и юридических лиц, имеющую целью их защиту путем выплаты страховщиком страхового возмещения при наступлении страхового случая.

Страхование является самостоятельным видом предпринимательской деятельности, для которого характерно особое значение понятия «риск». При этом, страховой случай представляет собой воплощенный в реальность страховой риск, то есть предполагаемое нежелательное для лица событие, обладающее признаками вероятности и, одновременно, случайности его наступления.

### Литература:

1. Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права.— М.: «Статус», 2003. — 412 с.
2. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 25.12.2012) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. — 1993.— № 6.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. — 1996. — № 5. — Ст. 410.
4. Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ (ред. от 30.12.2012) «О взаимном страховании» // Собрание законодательства РФ. — 2007. — № 49. — Ст. 6047.
5. Единый государственный реестр субъектов страхового дела. — URL: [http://www/minfin.ru](http://www.minfin.ru).
6. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28 ноября 2003 г. № 75 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договора страхования». — URL: Сайт Высшего Арбитражного суда Российской Федерации.

## Legal Regulation of Insurance Market in the Sphere of Property Insurance

*E. Yu. Guseva*  
*Kazan (Volga Region) Federal University*

*The paper dwells upon certain aspects of insurance. The author justifies that insurance is a separate type of entrepreneurial activity with its own understanding of risk. Legal status of insurance members is defined.*

*Key words: property insurance, insurance risk, insurance service, insurer, the insured party.*