

Комарова Александра Владимировна
Komarova Alexandra Vladimirovna
Магистрант Тольяттинского государственного университета, кафедра
«Гражданское право и процесс»

УДК 34

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

PROPERTY INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION

Аннотация: На современном этапе развития российской экономики страхование играет все более существенную роль в защите социальных и имущественных интересов граждан. Страхование имущества призвано оградить субъектов экономики от внезапных значительных и непредвиденных расходов по восстановлению целостности утраченных или поврежденных активов. К важнейшим актам, регламентирующим страхование и являющимся основными в системе страхового законодательства, относятся Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ и закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. (ред. от 02.07.2021).

Abstract: At the present stage of development of the Russian economy, insurance plays an increasingly significant role in protecting the social and property interests of citizens. Property insurance is designed to protect economic entities from sudden significant and unforeseen expenses to restore the integrity of lost or damaged assets. The most important acts regulating insurance and being the main ones in the system of insurance legislation include the Constitution of the Russian Federation, the Civil Code of the Russian Federation and the Law of the Russian Federation "On the Organization of insurance business in the Russian Federation" of November 27, 1992 (ed. of 02.07.2021).

Ключевые слова: страхование, страхование имущества, договор страхования

Keywords: insurance, property insurance, insurance contract

Страхование – это система особых отношений, по защите интересов не только физических, но и юридических лиц, Российской Федерации и ее субъектов, а также муниципальных образований при наступлении различных страховых случаев за счет денежных средств фондов, которые формируются страховщиками из страховых взносов (уплаченных страховых премий) и других средств.

Объектом имущественного страхования может стать практически любое движимое или недвижимое имущество. Тем не менее, в ГК РФ предусматриваются некоторые исключения, например, имущественному страхованию не подлежат рукописи, драгоценные изделия, камни, а также объекты, не имеющие ценового выражения.

Условно все объекты имущественного страхования классифицировать на следующие группы:

- имущество физических лиц (недвижимость, бытовая техника и т. д.);
- имущество юридических лиц (рекламные щиты, оборудование и т. д.);
- транспортные средства (автомобили, судна, грузы и т. д.);
- отраслевое имущество.

В соответствии с положениями действующего гражданского законодательства страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой (страховщиком) [1].

Договорам страхования посвящена вся 48 глава Гражданского кодекса Российской Федерации [4], и именно в этой главе устанавливается понятие договора имущественного страхования – это договор, в котором одна сторона (страховщик) обязуется за

обусловленную в договоре плату (страховую премию) при наступлении определенных событий, которые предусмотрены в договоре (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя в пределах определенной в договоре суммы (страховой суммы).

Необходимо понимать какие имущественные интересы могут быть застрахованы по договору имущественного страхования: риск утраты/гибели, недостачи или повреждения имущества; риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск [3].

Договору имущественного страхования, как правило, присущи следующие признаки страхования:

1 Признак вероятности или случайности. Страхование связано с непредвиденными обстоятельствами, которые рассматриваются как страховой случай, наступление которого невозможно заранее предвидеть или предугадать.

Вероятность ущерба лежит в основе построения страховых тарифов, с помощью которых формируется страховой фонд.

2 Перераспределение ущерба во времени и пространстве.

3 Признак возвратности.

Создаваемые страховые фонды полностью возвращаются их участникам за исключением части, которая идет на организацию страхового дела[2].. Этот признак распространяется не на каждого отдельного участника, а на всю совокупность в целом, средства возвращаются в форме возмещения ущерба.

В юридической литературе высказываются предложения об отмене или смягчении классификации видов имущественного страхования, предусмотренной статьей 929 ГК РФ.

Приводятся примеры видов страхования, которые не вполне "укладываются" в существующие виды (например, страхование ответственности директоров и должностных лиц). На этой основе делается вывод о том, что существующая классификация является препятствием для развития российского страхового рынка.

В обоснование этой позиции приводится также ссылка на зарубежные правовые системы, где обычно не выделяется в качестве самостоятельного вида страхования предпринимательских (финансовых) рисков. В то же время общее разделение имущественного страхования на страхование имущества, гражданской ответственности и предпринимательских (финансовых) рисков применяется в России уже более двадцати лет. Это разделение в целом адекватно воспринимается судебной практикой, находит свое подтверждение в доктрине и понятно юристам и другим специалистам в сфере страхования.

По этим причинам, как представляется, это общее разделение следует сохранить. При этом имеющуюся классификацию следует уточнить. Прежде всего, в статью 929 ГК РФ следует перенести определение страхования финансовых рисков, которое в настоящий момент содержится в пункте 4 статьи 4 Закона об организации страхового дела. Такой перенос, в свою очередь, позволяет поставить вопрос о том, необходимо ли выделение страхования предпринимательского риска в качестве самостоятельного вида страхования, либо достаточно указания в статье 929 ГК РФ на страхование финансовых рисков.

Невозможность получить адекватное страховое покрытие приводит:

- а) к уходу некоторых категорий страхователей на зарубежные рынки;
- б) к заключению потенциально недействительных договоров (противоречащих императивной норме пункта 1 статьи 932 ГК РФ), что неблагоприятно влияет на интересы страхователей;
- в) к тому, что страхование ответственности по договору подчас "маскируется" под видом страхования имущества или страхования риска деликтной либо профессиональной ответственности;
- г) и всегда - к усилению правового нигилизма.

Страховая и судебная практика фактически дезавуировали данную норму, поскольку страховщики давно уже заключают договоры страхования риска ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств при отсутствии официального разрешения на такое страхование, а суды признают действительными практически любые договоры страхования договорной ответственности, даже если законом страхование такой ответственности не разрешено

За рубежом страхование договорной ответственности в самостоятельный вид[5]. страхования не выделяется, на законодательном уровне отдельно не регулируется, и каких-либо ограничений на осуществление такого страхования не существует. Как указывалось выше, в практике страховых организаций и работах отдельных авторов предпринимаются попытки найти более или менее благовидные способы обхода общего запрета на страхование договорной ответственности.

Как мы видим, на сегодняшний день, перед нами стоит острая проблема – отсутствие единой системы правового регулирования страхования. Отсюда споры, пробелы в праве, расхождения во мнениях. Одни ученые считают, что Страхование право необходимо выделить как самостоятельную отрасль права, другие считают, что необходимо использовать судебную практику в качестве источника права. Мы считаем, что для устранения пробелов и коллизий необходимо использовать судебную практику, но так как судебный прецедент в РФ не является источником права, то конечно использовать его как таковой, мы не можем.

Библиографический список:

1. Ахвледиани, Ю.Т. Стратегические направления развития российского страхового рынка / Ю.Т. Ахвледиани // Страхование дело. – 2021. – № 12. – С. 8–9
2. Бакиров, А.Ф. Формирование и развитие рынка страховых услуг / А.Ф. Бакиров, Л.М. Кликич. – М.: Финансы и статистика, 2020. – 304 с.
3. Гвозденко, А.А. Основы страхования / А.А. Гвозденко. – М.: Финансы и статистика, 2020. – 320 с.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ. – М: Инфотропик Медиа, 2022. – 648 с.
5. Гражданское право / под ред. АИ. Калпина, АИ. Масляева. – М.: Проспект, 2022. – 618 с