

УДК 368 (470 + 571) (575.2) (04)

ЗНАЧЕНИЕ СТРАХОВОГО ИНТЕРЕСА В СТРАХОВАНИИ (ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ)

О.А. Шамаукова – аспирант

Insurable interest is a fundamental concept in insurance. This is interest of insured party (beneficiary) in effecting of an insurance contract and getting compensation as a result of insured risk. The existence of insured risk is a necessary condition of property insurance.

Имущественный интерес – одна из центральных страховых категорий. Вопрос о том, что понимается под страховым интересом, является дискуссионным. Ряд авторов считают страховой интерес объектом страхования [1]. Другие считают, что объектом страхования являются имущество или люди, а страховой интерес исполняет роль юридического факта, необходимого для возникновения и существования страхового правоотношения [2, 3]. С этим утверждением можно согласиться, если отступить от распространенного в литературе деления юридических фактов на события и действия и признать встречающееся трехчленное деление на события, факты и состояния. Но даже признание страхового интереса юридическим фактом не опровергает, а, напротив, подтверждает его роль необходимой предпосылки самого страхования в качестве предмета страховой защиты.

Достаточно широкое распространение получила точка зрения, согласно которой страховой интерес определяется как убыток, угрожающий страхователю от наступления страхового случая. По мнению В. А. Мусина, коль скоро убытки могут выразиться либо в лишении или уменьшении имущественного вреда, уже имеющегося в наличии или ожидаемого, либо в возникновении новой имущественной обязанности, то имущественное право, которое страхователь имеет в виду сохранить или которое он должен приобрести, либо та имущественная обязан-

ность, возникновения которой он хотел бы избежать, и является страховым интересом. Но поскольку имущество, провозглашаемое объектом страхования, юридически представляет собой ничто иное, как те же самые права и обязанности, в сохранении или соответствующем наступлении которых заинтересован страхователь, постольку страховой интерес может рассматриваться как объект страховой защиты [4].

Важное значение страховой интерес приобретает в имущественном страховании. Страховому интересу посвящена специальная ст. 928 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), он упоминается также и в других статьях, посвященных имущественному страхованию. Определяя предмет договора имущественного страхования, п. 1 ст. 929 ГК РФ допускает широкий круг объектов и интересов, которые могут быть застрахованы; наряду с убытками (риском утраты, недостачи или повреждения) в застрахованном имуществе говорится и об убытках в связи с иными имущественными интересами. В п. 2 ст. 929 ГК РФ перечисляются наиболее типичные, с точки зрения законодателя, имущественные интересы. Это имущественные интересы, связанные с риском ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц, а также ответственности по договорам; риском убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагент-

тами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск недополучения доходов.

Перечислению предшествует выражение “в частности”, из чего следует, что перечень не является исчерпывающим и, следовательно, разрешает сторонам самим определять в договоре предмет (объект) страхования. Это может быть и страхование биржевых и валютных рисков, страхование рисков новой техники и технологий, страхование профессиональной ответственности отдельных категорий лиц и др.

Существует мнение, согласно которому страховой интерес не ограничен сферой имущественного страхования, и действует также в личном страховании. Так, Райхер В. К. считает, что страховой интерес – универсальная категория, он сохраняет свое значение и в имущественном и в личном страховании как подлинное основание страховой сделки, является предпосылкой страхового обязательства, ибо если бы этого не было, договор личного страхования утратил бы реальное жизненное содержание, превратился бы в страховую игру [5]. Иной точки зрения придерживаются К.А. Граве и Л.А. Лунц, считая, что страховой интерес присущ только имущественному страхованию, поскольку при личном страховании страховая сумма подлежит выплате безотносительно к тому, связано ли наступление страхового случая какими-либо убытками для страхователя и выгодоприобретателя или нет [3].

В действующем ГК РФ, отказавшись от формулировки ст. 4 Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, которая связывает личное страхование с имущественными интересами, согласно п. 2 ст. 3 ГК РФ эта связь юридическое значения не имеет.

Ни ГК РФ, ни Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. “Об организации страхового дела в Российской Федерации” не дают четкого определения страхового интереса.

Пункт 1 ст. 930 ГК РФ, говоря о том, в пользу кого (страхователя или выгодоприобретателя) может быть застраховано имущество по договору страхования имущества, определяет страховой интерес как основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес страхователя в сохранности имущества.

Под страховым интересом следует понимать те имущественные потери, тот ущерб в денежном выражении, который страхователь (выгодоприобретатель) может понести при наступлении страхового случая и для полного или частичного возмещения которого заключается страхование [6].

Страховой интерес – это объективное основание договора страхования, та социально-правовая позиция страхователя, которая объясняет его субъективное желание заключить договор страхования [7]. При обязательном страховании это желание страхователя может и отсутствовать, но его интерес от этого не пропадает.

Страховой интерес – денежное (имущественное) выражение страховой потребности [8].

Наличие страхового интереса является необходимым условием имущественного страхования. В страховании действует принцип “нет интереса – нет страхования”.

Страховой интерес должен быть обозначен в страховом договоре [4].

Согласно действующего законодательства, может быть застрахован любой правомерный интерес. Гражданский кодекс устанавливает интересы, которые не могут быть застрахованы. Так, ст. 928 ГК РФ запрещает страхование противоправных интересов (например: оружие, наркотики, если они не предназначены для государственных целей; противоправные действия и поступки, предусмотренные административным, налоговым, таможенным, уголовным и другими кодексами); страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари; расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

За этими пределами стремление застраховаться от возможных убытков в любом случае может рассматриваться как основанный на законе страховой интерес, когда эти убытки выражаются в уменьшении или ущемлении имущественных прав страхователя (выгодоприобретателя) или возникновении для него имущественных обязанностей.

Теоретическое и практическое значение имеет вопрос, заслуживает или не заслуживает внимания тот или иной интерес. Если это будет определять страховщик, то могут страдать интересы страхователя. Решение данного вопроса должно быть предоставлено страхователю.

Дело в том, что для наличия страхового интереса недостаточно одной только субъективной заинтересованности, только желания сохранности имущества или невозникновения убытков. Необходимо, чтобы лицо, в пользу которого осуществляется страхование, имело какие-либо права в отношении застрахованного имущества или несло связанные с ним обязанности. Таким лицом являются не только собственник имущества, но и его наниматель, залогодержатель или комиссионер, которым передана вещь, или сам страховщик, заключивший в качестве страхователя договор перестрахования. Например, в ст. 9 Закона Российской Федерации “О залоге” [9] на залогодержателя законом или договором может возлагаться обязанность страховать переданное в его владение заложенное имущество. Этот же принцип лежит в основе страхования гражданской ответственности. Обязательное страхование профессиональной ответственности предусмотрено в настоящее время для нотариусов (ст. 18 Основ законодательства Российской Федерации “О нотариате” [10]); оценщиков (ст. 17 Федерального закона “Об оценочной деятельности в Российской Федерации” [11]) и ряда других профессий.

Объем прав и (или) обязанностей лица определяет пределы его юридически значимого страхового интереса. Имущественное страхование направлено на возмещение ущерба и не может использоваться как средство наживы. Поэтому договор страхования имущества при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя юридически обоснованного интереса – страхового интереса – в сохранности застрахованного имущества недействителен полностью (п. 2 ст. 930 ГК РФ) или в той части, в которой страховая сумма превышает страховую стоимость, то есть страховой интерес (п. 1 ст. 951 ГК РФ); этот же принцип лежит в основе правила ст. 933 ГК РФ, допускающей страхование предпринимательского риска только в пользу самого несущего риск предпринимателя.

Страховой интерес в одном и том же имуществе могут одновременно иметь несколько лиц. Это могут быть, например, собственник вещи и её наниматель или собственник заложенного имущества и его залогодержатель. Каждое из этих лиц может быть как страхователем, так и выгодоприобретателем в пределах своего страхового интереса, т.е. тех убытков,

которые оно может понести вследствие утраты или повреждения застрахованного имущества. Говоря о категории интереса, необходимо отметить, что в страховании проявляются интересы не только страхователя – отдельного гражданина, но и юридического лица и государства.

Как видно, страховой интерес, не являясь объектом страхового правоотношения по ГК РФ (Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” [12], называет объектом имущественного страхования имущественный интерес (ст. 4)), играет в имущественном страховании определяющую роль, поскольку от него зависит не только размер страхового возмещения, но и само существование страхового обязательства, которое при отсутствии страхового интереса не возникает.

Имеющийся страховой интерес конкретизируется в страховой сумме. Это сумма, которую при наступлении страхового случая страховщик обязуется выплатить по личному страхованию, а по имущественному – сумма, в пределах которой он обязуется выплатить страховое возмещение; при этом право страхователя (выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения зависит от наличия и размера страхового интереса. Поэтому при страховании имущества страховая сумма не должна превышать действительную стоимость этого имущества (страховую стоимость).

Страховая сумма определяется в договоре страхования; причем при личном страховании, а также при страховании предпринимательского риска или гражданской ответственности её размер никак не ограничен и зависит от свободного усмотрения сторон. В страховании гражданской ответственности и предпринимательского риска, которое является имущественным страхованием, это обусловлено тем, что размер ответственности, как и предпринимательского риска, трудно предвидеть.

Выявление страховых интересов и потребностей граждан имеет важное значение для разработки предложений, направленных на дальнейшее развитие страхования.

Литература

1. Мен Е.М. Имущественное страхование по советскому законодательству. – М., 1924.
2. Серебровский В.И. Страхование. – М., 1927.

3. *Граве К.А., Луниц Л.А.* Страхование. – М., 1960.
4. *Мусин В.А.* Сущность и предмет морского страхования по советскому и иностранному праву. – М., 1971.
5. *Райхер В.К.* Общественно-исторические типы страхования. – М.; Л., 1947.
6. *Рахмилович В.А.* Различные виды договора страхования по гражданскому законодательству // Законодательство и экономика. – 1997. – №11–12.
7. Гражданское право. Учебник. Ч. II. / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. – М.: ПРОСПЕКТ, 1997. – С. 489.
8. *Шминова М.Я.* Гражданско-правовые проблемы государственного страхования в условиях перехода к регулируемым рыночным отношениям. – Л., 1990.
9. Закон Российской Федерации “О залоге” от 29 мая 1992 г., №2872–I.
10. Основы законодательства Российской Федерации “О нотариате” от 11 февраля 1993 г., №4462–I.
11. Федеральный закон “Об оценочной деятельности в Российской Федерации” от 29 июля 1998 г., № 315–ФЗ.
12. Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” от 27 ноября 1992 г., №4015–I.