

Классификация страхования по специализации страховщиков

**Аносов Артем Алексеевич, студент - магистрант НИУ«БелГУ»
направление подготовки 40.04.01 Юриспруденция, программа
«Гражданское право, семейное право, международное частное право»**

Современное российское законодательство, устанавливает специализацию страховщиков по видам осуществляемой ими деятельности.

В зависимости от объекта страхования традиционно выделяется имущественное и личное страхование. В первом случае объектом страхования являются интересы, связанные с имуществом, во втором - с личностью, принадлежащими ей неотчуждаемыми нематериальными благами, такими как жизнь, здоровье. В зависимости от объекта страхования различаются страховые риски, порядок и условия определения страховой суммы и размера страховых выплат.

Имущественное и личное страхование, в свою очередь, разделяются на подвиды в зависимости от объекта страхования. В качестве подвидов личного страхования Гражданский кодекс выделяет страхование на случай причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события - страхового случая (п. 1 ст. 934 ГК РФ). Причем если виды имущественного страхования четко обозначены и специально урегулированы в отдельных статьях Гражданского кодекса, то выделить виды личного страхования можно только путем анализа определения договора личного страхования. На основании ст. 4 ФЗ от 27 ноября 1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации» личное страхование можно подразделить на страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование.

В ст. 32 данного закона указывается, что лицензия выдается на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования. Это создает необоснованное впечатление, что перестрахование и взаимное страхование - не виды страхования как такового, а существующие параллельно со страхованием институты. Вероятно, с прикладных позиций такой подход и можно считать целесообразным, однако отсутствие четкой системы видов страхования и представлений об их соотношении внутри себя порождает сложности в правоприменительной практике. Представляется, что система видов страхования должна быть единой и основываться на положениях ГК РФ, которые также в настоящее время нуждаются в изменении, поскольку не учитывают всех существующих подвидов имущественного страхования и не устанавливают четкого их соотношения. Так, ни в законодательстве, ни в теории нет единого подхода относительно правовой природы страхования финансовых рисков, титульного страхования и т.д.

Одним из подвидов имущественного страхования является страхование финансовых рисков. Финансовые риски связаны с неполучением доходов, возникновением непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц. Гражданский кодекс обходит данный вид страхования молчанием, хотя в иных нормативных правовых актах он упоминается. Положения о страховании финансовых рисков появились в ст. 4 Закона об организации страхового дела. Им в 2013 г. был дополнен пункт о страховании имущества. Однако вряд ли есть основания считать страхование финансовых рисков разновидностью страхования имущества. В данном случае речь не идет о страховании материального объекта, вещи. Вместе с тем трактовка понятия "имущество" применительно к договору страхования неоднозначна. В качестве имущества как объекта страховой защиты выделяют квартиры, дома, дачи, здания, сооружения, транспортные средства, домашнее имущество, а также имущественные права, представляющие собой

самостоятельную ценность¹.

В теории отмечается, что «под имуществом, в отношении которого заключается договор страхования, понимаются, прежде всего, вещи, деньги, ценные бумаги и иные объекты за исключением ряда прав требования, принадлежащих страхователю. К имуществу следует относить любые ценности, кроме тех, которые страхуются по договорам страхования других видов»².

Еще одним критерием отнесения объекта к имуществу является совокупность критериев: «Под имуществом, подлежащим страхованию, понимаются такие объекты гражданских прав, в отношении которых может существовать законный интерес в их сохранении, т.е. они могут быть полностью или частично утрачены либо повреждены в результате события, обладающего признаками вероятности и случайности его наступления, и вред, причиненный им, имеет прямую денежную оценку»³.

Представляется, что во избежание смешения с иными видами имущественного страхования страхование имущества следует ограничить вещами. Этой трактовке соответствует и перечень возможных рисков при страховании имущества - утрата (гибель), недостача или повреждение. Все эти случаи, за исключением утраты, могут касаться лишь объекта материального мира, т.е. вещи.

Таким образом, страхование финансовых рисков нельзя отнести к страхованию имущества. Данный подвид имущественного страхования должен занять самостоятельную «нишу». При этом возникает проблема соотношения страхования финансовых рисков и страхования предпринимательского риска.

¹ [Обзор](#) по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, утв. Президиумом ВС РФ 30 января 2013 г. // БВС РФ. 2013. № 5.

² Кузнецова И.А. Страхование жизни и имущества граждан: Практическое [пособие](#). М.: Дашков и К, 2008

³ Эрделевский А.М. [О некоторых вопросах добровольного страхования](#) имущества граждан // СПС «КонсультантПлюс».

При всем сходстве объектов страхования и страховых рисков страхование предпринимательского риска имеет ряд особенностей по сравнению со страхованием финансовых рисков:

а) страхователями по договору страхования предпринимательского риска могут являться только субъекты, на которых возлагаются соответствующие риски - коммерческие организации; индивидуальные предприниматели. При страховании финансовых рисков ограничений в части субъектного состава возможных страхователей нет: страхователем может быть и физическое лицо, и некоммерческая организация. Ранее риски некоммерческой организации, связанные с осуществлением коммерческой деятельности, относились к предпринимательским рискам. После внесения изменений в ГК РФ, согласно которым некоммерческая организация вправе осуществлять не предпринимательскую, а приносящую доход деятельность, страхование рисков некоммерческих организаций, связанных с осуществлением такой деятельности, следует квалифицировать как страхование финансовых рисков;

б) поскольку страхование финансовых рисков не имеет четкой законодательной регламентации, страховщики имеют некоторую свободу в определении возможных событий, на случай наступления которых осуществляется страхование. Выделяют рыночный (ценовой, валютный, процентный), кредитный, операционный (актуарный, управленческий, технологический) риск, риск события (политический, налоговый, демографический).

Финансовыми рисками, независимо от сферы деятельности субъектов и их статуса, следует признавать риски, связанные с объективным событием, которое не может быть отнесено ни к нарушению договора контрагентом, ни к изменению условий предпринимательской деятельности. Так, финансовым риском является убыток залогодержателя, возникший вследствие реализации предмета залога ниже той стоимости, установленной при заключении договора залога;

в) по договору страхования финансового риска, в отличие от страхования предпринимательского риска, может быть застрахован не только риск самого страхователя, но и риск иного застрахованного лица;

г) при страховании предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость. В отношении страхования финансовых рисков такого ограничения нет, хотя, исходя из существа правоотношений, такое ограничение должно присутствовать.

На основании изложенного некоторые авторы делают вывод, что имущественное страхование включает в себя страхование имущества, гражданской ответственности (деликтной или договорной), предпринимательских и финансовых рисков⁴.

Однако проведенное сравнение скорее приводит к выводу о том, что страхование финансового риска, как понятие более широкое, охватывает собой и страхование предпринимательского риска. То есть страхование предпринимательского риска должно рассматриваться не как отдельная разновидность имущественного страхования, а как квалифицированный вид страхования финансовых рисков.

Следует отметить, что именно такое соотношение указанных видов имущественного страхования существовало ранее.

Разновидностью страхования финансовых рисков можно признать перестрахование - деятельность по страхованию одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательством по страховой выплате (п. 1 ст. 13 Закона об организации страхового дела).

Еще одним спорным видом имущественного страхования, причем не поименованным в законе, является титульное страхование. Одни

⁴ Румянцева А.В. [Актуальные вопросы классификации страхования](#) // Ленинградский юридический журнал. 2013. № 3. С. 173 - 178.

специалисты относят его к страхованию имущества, другие - к страхованию финансовых и специфических рисков⁵. Если исходить из того, что страхование имущества предполагает интерес в сохранении материального объекта как такового, то титульное страхование, безусловно, следует отнести к страхованию финансовых рисков.

Объектом страховой защиты при титульном страховании обычно является право собственности на недвижимое имущество: жилые и нежилые помещения, здания, сооружения, земельные участки.

Страховой интерес в титульном страховании связывается с заинтересованностью в сохранении права собственности на имущество.

Таким образом, система видов имущественного страхования, исходя из объекта, может быть представлена следующим образом:

1. Страхование имущества.
2. Страхование финансовых рисков, включая следующие особые разновидности:
 - страхование предпринимательского риска;
 - титульное страхование;
 - перестрахование.
3. Страхование гражданской ответственности:
 - за причинение вреда (деликтной ответственности);
 - страхование ответственности по договору (договорной ответственности).

Литература.

1. Конституция Российской Федерации - Собрание законодательства РФ. 2009. N 4. Ст. 445.

⁵ Митричев И.А. Правовое регулирование титульного страхования // Бизнес, менеджмент и право. 2013. № 2. С. 52 - 54.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон РФ, 26.01.1996 г., N 14-ФЗ (с изм. и доп. от 03.07.2016 N 354-ФЗ) - Собрание законодательства РФ- 1996- N 5. -Ст. 410, 2016. -N 29.- Ст. 3582.
3. Кузнецова И.А. Страхование жизни и имущества граждан: Практическое пособие. М.: Дашков и К, 2008.
4. Эрделевский А.М. О некоторых вопросах добровольного страхования имущества граждан // СПС «КонсультантПлюс».
5. Румянцева А.В. Актуальные вопросы классификации страхования // Ленинградский юридический журнал. 2013. № 3. С. 173 - 178.
6. Митричев И.А. Правовое регулирование титульного страхования // Бизнес, менеджмент и право. 2013. № 2. С. 52 - 54.
7. Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан, утв. Президиумом ВС РФ 30 января 2013 г. // БВС РФ. 2013. № 5.