



УДК 347.2
ББК 67.404.213.31

ОБЪЕКТ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ: ОСНОВНЫЕ ТРУДНОСТИ В ОПРЕДЕЛЕНИИ

А.С. Долаев

Данная статья посвящена рассмотрению отдельных разночтений в определениях объекта имущественного страхования, содержащихся в основных нормативных актах, регулирующих страховые правоотношения. Также проанализированы основные научные дискуссии об объекте имущественного страхования, пересекающиеся с полемикой о понятии предмета данного вида страхования.

Ключевые слова: *страхование, страховое правоотношение, имущественное страхование, объект страхования, предмет договора страхования, страховой интерес, страховой риск.*

В соответствии со ст. 942 ГК РФ существенным условием договора имущественного страхования является достижение «соглашения сторон об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования» [3, ст. 942]. Данное положение ГК РФ породило дискуссии о том, что же является объектом страхования – имущество или интерес.

Есть мнение, что объект имущественного страхования тождественен со страховой услугой. Так, Б.С. Шац полагает, что страховая услуга состоит в принятии страховщиком на себя и последующем несении страхового риска. Причем очевидно, что страховая услуга в равной мере может являться предметом договора как личного, так и имущественного страхования [11, с. 47].

Однако думается, что такое понимание объекта страхования не состоятельно, так как в данном случае понятие «страховая услуга» отождествляется с самой целью страхования. Кроме того, объект и предмет страхования различны. Таким образом, страховая услуга не может выступать одновременно объектом и предметом страхования. Согласно теории

В.И. Серебровского, единственным объектом страхования является интерес [7, с. 372].

С последней точкой зрения вполне можно согласиться, так как под страховым интересом в большинстве случаев понимается мера материальной заинтересованности физического либо юридического лица. Имеющийся страховой интерес конкретизируется, как правило, в страховой выплате. Следует полагать, что именно предполагаемая сумма страховой выплаты и будет являться основой интереса и, соответственно, объекта страхования.

Кроме того, данная точка зрения закреплена на законодательном уровне. Согласно положениям ч. 2 ст. 4 Закона о страховании, объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы.

Думается, что интерес в страховании представляет собой отношение субъекта к конкретному объекту, однако страхованию будет подлежать не сам этот объект, а именно страховой интерес.

Другой позиции придерживается Ю.Б. Фогельсон, который обосновывает, что «требование об имущественном характере интереса является анахронизмом», так как «имущественный интерес – это интерес, имеющийся у лица в отношении вещей и имущественных прав» [9, с. 8].

В связи с этим представляется целесообразным привести позицию М.И. Брагинс-

кого и В.В. Витрянского, которые подразделяют страховой интерес на позитивный, заключающийся в заинтересованности лица в получении возмещения при наступлении страхового случая, и на негативный, направленный на то, чтобы страховой случай не наступил [1, с. 67]. По мнению Г.Ф. Шершеневича, объектом страхования вообще является имущество [12, с. 222].

Однако российское законодательство исходит из того, что страховщик обязан возместить убытки в денежной форме, а не само имущество. Если бы имущество было объектом страхования, то страховщик был бы обязан возместить именно само имущество, что, естественно, неприемлемо и в ряде случаев невозможно (например, возместить антикварную вещь).

Следует отметить, что дискуссии об объекте имущественного страхования пересекаются с полемикой о понятии предмета данного вида страхования.

Трудности в определении объекта имущественного страхования связаны с несколькими важными обстоятельствами [2, с. 67]. Прежде всего отметим существование значительных разночтений в определениях объекта имущественного страхования, которые содержатся в Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон о страховании) и Гражданском кодексе РФ (гл. 48 «Страхование»). В соответствии с первым документом объектом страхования в имущественном страховании выступает имущественный интерес, связанный с владением, пользованием и распоряжением имуществом. В то же время в указанном Законе дается отдельное определение объекта страхования гражданской ответственности. Таким образом, можно предположить, что определение объекта имущественного страхования является общим для всех его подотраслей, кроме страхования ответственности. В ГК РФ (п. 2 ст. 929) выделяют три типа договоров имущественного страхования, которые экономисты склонны рассматривать в качестве подотраслей последнего: страхование конкретного имущества, страхование риска убытков от предпринимательской деятельности и страхование гражданской ответственности. Для каждой из этих подотраслей в указанной статье

ГК имеется определение имущественных интересов, которые могут быть застрахованы. В отличие от Закона о страховании, под имущественным интересом здесь подразумевается риск. Например, при страховании предпринимательской деятельности в качестве имущественного интереса рассматривается 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. В связи с этим отметим, что в русском языке латинское слово «объект» обычно используется в двух значениях: либо как предмет, составляющий часть внешнего, материального мира, либо как предмет познания и деятельности человека, субъекта [8, с. 48]. Поэтому страховщик вправе ожидать от законодательных документов обозначения наиболее важных вещных признаков того предмета (объекта), который может приниматься на страхование. Однако эти признаки имеют в ГК РФ, на наш взгляд, не совсем удачные формулировки, которые вызывают множество вопросов. В некоторых комментариях к страховому законодательству высказывается справедливое мнение о том, что понятие имущественного интереса в ст. 942 ГК РФ не дает ответа на вопрос: «...считает ли законодатель объектом страхования само имущество и связанный с ним интерес, или же законодатель полагает, что само имущество также можно рассматривать как один из видов интересов» [9, с. 22].

В связи с этим отметим, что понятие «интерес» вошло в русский язык с Петровского времени. В своем первоначальном значении оно использовалось для обозначения пользы или выгоды. Значительно позже это слово начинает употребляться в значении «особого внимания». На это, в частности, указывают этимологические словари [10, с. 352]. Поэтому можно предположить, что имущественный интерес следует рассматривать и в качестве вещи. Подтверждение этому выводу можно найти в п. 1 ст. 929 ГК РФ. В этой статье имеется положение, которое, на наш взгляд, отождествляет конкретное имущество

и имущественные интересы. Приведем это положение полностью: «По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (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 (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы)» [3, с. 929]. Как видим, имущественный интерес и имущество в этой статье рассматриваются в качестве равнозначных объектов, которые обеспечиваются страховой защитой, хотя по отношению к неисполнению должником своего обязательства это положение может не действовать.

В то же время мы можем утверждать, что не может быть тождества между имущественным интересом и риском. Последнее обстоятельство имеет еще и характер законодательного императива: в Законе «Об организации страхового дела...» существует ст. 9, которая вводит определение «риска» в соответствии с его важнейшими признаками. Чуть позже мы остановимся на них более подробно. Сейчас же отметим следующее. Затруднение в определении объекта страхования предпринимательской деятельности связано именно с тем, что ни один из базовых законодательных документов не установил его имущественного эквивалента без того, чтобы определение последнего не имело дополнительных толкований. Между тем именно он важен для страховщика. В теории объект страхования в широком смысле слова подразумевает имущественный интерес, в узком – конкретную вещь, имущество, по отношению к которому страховщик будет не только оценивать риск, но и определять ущерб. Такую трактовку понятия «объект страхования» в широком и узком смысле можно найти в некоторых терминологических страховых словарях [4, с. 300].

Для предпринимательской деятельности в ГК РФ (ст. 929) вместо имуществен-

ного интереса, который выступает объектом страхования, законодатель, на наш взгляд, дал определение риска – «предполагаемого события, на случай наступления которого проводится страхование» [5, п. 2 ст. 9]. Нетрудно заметить, что нарушение контрагентами своих обязательств, изменение условий предпринимательской деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе неполучение ожидаемых доходов, есть предполагаемые события, на случай которых может проводиться страхование. Однако возникает вопрос: что же возьмет на страхование страховщик? Имущество, которым владеет, пользуется и распоряжается предприниматель? По поводу какого объекта (или предмета) будет заключаться страховой договор?

Ответы на эти вопросы в значительной мере зависят от того, как законодательство трактует термин «убытки». В ст. 15 ГК РФ указывается: «Под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если право не было нарушено (упущенная выгода)» [3, ст. 15]. Из данной статьи следует, что убытки могут иметь характер реального ущерба и упущенной выгоды. Реальный ущерб в виде утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества характерен для страхования конкретного имущества. Это положение отражено в подп. 1 п. 2 ст. 929 ГК РФ. Убытки предпринимательской деятельности чаще всего имеют характер упущенной выгоды. Другими словами, эти убытки связаны с результатом использования того имущественного комплекса, собственником которого является предприниматель. Мы полагаем, что в случаях со страхованием предпринимательского риска объектом страхования, как правило, является имущество, которое должно появиться в будущем и которое является целью предпринимательской деятельности. Интересно замечание Ю.Б. Фогельсона, который в комментариях к ст. 4 «Объекты страхования»

Закона «Об организации страхового дела...» отмечает, что между имущественным интересом и имущественными правами нет и не может быть прямой связи. В качестве аргумента он приводит следующий пример: «...у страхователя нет в отношении определенного имущества ни прав, ни обязанностей, но существует страховой интерес. Это относится к страхованию упущенной выгоды от изменений условий деятельности предпринимателя по не зависящим от него причинам. В подп. 3 п. 2 ст. 929 ГК признается наличие здесь страхового интереса предпринимателя, но никаких прав и обязанностей в отношении денег, не полученных из-за изменения экономической конъюнктуры, у предпринимателя, естественно, нет» [9, с. 28]. Согласиться с этим утверждением нельзя по нескольким причинам. Во-первых, автор искусственно сужает понятие упущенной выгоды, трактовка которой дается в ст. 929 ГК РФ. Упущенная выгода может быть оценена при помощи денег, то есть иметь стоимостное выражение, однако их (упущенную выгоду и ее стоимостное выражение) нельзя отрывать от предпринимательской деятельности как таковой. Во-вторых, к изменениям условий предпринимательской деятельности экономическая конъюнктура относиться не может. Она сама есть следствие предпринимательской деятельности, поскольку определяется как «состояние экономики, уровень экономической активности, характеризуемые движением цен, процентных ставок, валютного курса, заработной платы, дивидендов, а также динамикой производства и потребления» [6, с. 163]. В-третьих, автор ставит знак равенства между страховым и имущественным интересами, хотя они характеризуют разные аспекты права. В первом случае речь идет о возможном существовании страховых правоотношений, во втором – лишь об общих гражданских правах. И наконец, самое главное. Утверждение автора о том, что никаких прав и обязанностей в отношении определенного (а следовательно, страхуемого) имущества у страхователя нет, опровергается в ст. 136 ГК РФ «Плоды, продукция и доходы». Эта статья гласит: «Поступления, полученные в результате использования

имущества (плоды, продукция, доходы), принадлежат лицу, использующему это имущество на законном основании, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором об использовании этого имущества» [3, ст. 136].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что объектом страхования предпринимательской деятельности может быть ее овестьвленный будущий результат, который предприниматель рассчитывает произвести в виде плодов, продукции или доходов. Этот вывод не противоречит определению страховой стоимости, закрепленному в п. 2 ст. 947 ГК РФ. В указанной статье прямо говорится, что при страховании предпринимательского риска страховая сумма не должна превышать страховую стоимость. Такой стоимостью считаются убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Брагинский, М. И. Договорное право. Договоры о выполнении работ и оказании услуг : в 3 кн. / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. – Кн. 3. – М. : Статут, 2002. – 450 с.
2. Волкова, И. А. Страхование предпринимательских рисков / И. А. Волкова // Власть. – 2009. – № 9. – С. 27–35.
3. Гражданский кодекс РФ : в 4 т. : принят Государственной Думой 22 дек. 1995 года. Часть вторая (в ред. Федеральных законов от 12.08.1996 № 110-ФЗ; от 24.10.1997 № 133-ФЗ; от 17.12.1999 № 213-ФЗ; от 26.11.2002 № 152-ФЗ; от 10.01.2003 № 15-ФЗ; от 26.03.2003 № 37-ФЗ; от 11.11.2003 № 138-ФЗ; от 23.12.2003 № 182-ФЗ; от 29.12.2004 № 189-ФЗ; от 30.12.2004 № 219-ФЗ; от 21.03.2005 № 22-ФЗ; от 09.05.2005 № 45-ФЗ; от 18.07.2005 № 89-ФЗ; от 02.02.2006 № 19-ФЗ; от 18.12.2006 № 231-ФЗ; от 30.12.2006 № 276-ФЗ; от 26.01.2007 № 5-ФЗ; от 20.04.2007 № 53-ФЗ; от 26.06.2007 № 118-ФЗ; от 19.07.2007 № 197-ФЗ; от 24.07.2007 № 218-ФЗ; от 02.10.2007 № 225-ФЗ; от 25.10.2007 № 234-ФЗ; от 04.11.2007 № 251-ФЗ; от 29.11.2007 № 287-ФЗ; от 06.12.2007 № 334-ФЗ; от 24.04.2008 № 49-ФЗ; от 14.07.2008 № 118-ФЗ; от 25.12.2008 № 280-ФЗ; от 30.12.2008 № 308-ФЗ; от 09.04.2009 № 56-ФЗ; от 17.07.2009 № 145-ФЗ; от 08.05.2010 № 83-ФЗ; от 07.02.2011 № 4-ФЗ, с изм., внесенными Федеральным законом от 26.01.1996 № 15-ФЗ, Поста-

новлением Конституционного Суда РФ от 23.12.1997 № 21-П). Гл. 48 «Страхование» [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс». Версия Проф.

4. Ефимов, С. Л. Энциклопедический словарь. Экономика и страхование / С. Л. Ефимов. – М. : Церих – ПЭЛ, 1996. – 580 с.

5. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. Федеральных законов от 31.12.1997 № 157-ФЗ; от 20.11.1999 № 204-ФЗ; от 21.03.2002 № 31-ФЗ; от 25.04.2002 № 41-ФЗ; от 08.12.2003 № 169-ФЗ; от 10.12.2003 № 172-ФЗ; от 20.07.2004 № 67-ФЗ; от 07.03.2005 № 12-ФЗ; от 18.07.2005 № 90-ФЗ; от 21.07.2005 № 104-ФЗ; от 17.05.2007 № 83-ФЗ; от 08.11.2007 № 256-ФЗ; от 29.11.2007 № 287-ФЗ; от 30.10.2009 № 243-ФЗ; от 22.04.2010 № 65-ФЗ; от 27.07.2010 № 226-ФЗ; от 29.11.2010 № 313-ФЗ, с изм., внесенными Федеральным законом от 11.06.2004 № 57-ФЗ [Электронный ре-

сурс]. – Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс». Версия Проф.

6. Райзберг, Б. А. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский [и др.]. – М. : Высш. шк., 1997. – 890 с.

7. Серебровский, В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву / В. И. Серебровский. – М. : Статут, 1997. – 318 с.

8. Словарь иностранных слов. – М. : Госиздат, 1954. – 600 с.

9. Фогельсон, Ю. Б. Комментарий к страховому законодательству (постатейный) / Ю. Б. Фогельсон. – М. : Издат. группа «Юрист», 2002. – 310 с.

10. Черных, П. Я. Историко-этимологический словарь современного русского языка : в 4 т. / П. Я. Черных. – Т. 1. – М. : Высш. шк., 1993. – 290 с.

11. Шац, Б. С. Об объекте страхования / Б. С. Шац // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2006. – № 2. – С. 47–55.

12. Шершеневич, Г. Ф. Учебник торгового права / Г. Ф. Шершеневич. – М. : Статут, 1994. – 287 с.

OBJECT OF PROPERTY INSURANCE: DEFINITION PROBLEMS

A.S. Dolayev

The paper considers variations in reading and defining the insurance property object as presented in basic regulations governing insurance relations. The author also analyses the current scholarly debates on the object of property insurance, which intersects with the understanding of another concept – the subject of this insurance type.

Key words: *insurance, insurance relations, property insurance, insurance object, object of insurance contract, insurable interest, insurable risk.*