

**Санкт-Петербургский государственный университет**

*На правах рукописи*

**Молчанова Ирина Сергеевна**

**ПОНЯТИЕ РИСКА  
В ДОГОВОРЕ ИМУЩЕСТВЕННОГО  
СТРАХОВАНИЯ**

Специальность 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право

Автореферат  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата юридических наук

**Санкт-Петербург - 2014**

Работа выполнена в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет».

**Научный руководитель:** **Лебедев Константин Константинович,**  
доцент, кандидат юридических наук,  
доцент кафедры коммерческого права  
Санкт-Петербургского  
государственного университета

**Официальные оппоненты:** **Баринов Николай Алексеевич,**  
профессор, доктор юридических наук,  
профессор кафедры гражданского и  
семейного права ФГБОУ ВПО  
«Саратовская государственная  
юридическая академия»

**Стрембелев Сергей Викторович,**  
кандидат юридических наук,  
старший юрист, руководитель практики  
недвижимости Санкт-Петербургского  
адвокатского бюро "Егоров, Пугинский,  
Афанасьев и партнеры"

**Ведущая организация:** Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего  
профессионального образования  
«Российская правовая академия  
Министерства юстиции  
Российской Федерации»

Защита диссертации состоится «17» декабря 2014 г. в 16 часов 15 минут на заседании Совета Д 212.232.04 по защите докторских и кандидатских диссертаций при Санкт-Петербургском государственном университете (199026, Санкт-Петербург, Васильевский остров, 22-я линия, д. 7, Зал заседаний Ученого совета, ауд. 64).

С диссертацией можно ознакомиться в Научной библиотеке им. М. Горького Санкт-Петербургского государственного университета (Санкт-Петербург, Университетская наб. д. 7/9) и на сайте СПбГУ - <http://spbu.ru/disser2/disser/Molchanova.disser.pdf>

Автореферат разослан « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2014 г.

Ученый секретарь диссертационного совета,  
кандидат юридических наук, доцент

В.С. Иваненко

## Общая характеристика работы

**Актуальность темы исследования.** Актуальность выбранной темы обусловлена возрастанием рисков в имущественных отношениях. В условиях современной действительности имущественное страхование играет жизненно важную роль во всех сферах экономической деятельности. Новые виды техники, новые технологии, природные катаклизмы порождают не существовавшие ранее риски. В свою очередь, новые виды общественных связей зачастую подвергаются различным как известным, так и ранее еще не известным рискам. Именно риски являются причиной необходимости в страховании; защита от рисков - основная цель страхования.

В юридической теории многие категории страхового права остаются дискуссионными. В законодательстве часто используются страховые термины в различных смысловых значениях, многие базовые категории страхового права законодателем не раскрыты. Правоприменительная практика так же не является однозначной и единообразной.

В диссертации рассматриваются такие основополагающие понятия в сфере имущественного страхования как страховой риск, страховой интерес, страховой случай, страховое событие. Анализируются научные взгляды на эти категории, а также законодательство и судебная практика. Необходимо отметить, что в имущественном страховании названные правовые категории очень тесно связаны между собой. Имущественное страхование призвано защитить имущественные интересы лица от различных страховых рисков. Возможность реализации страхового риска, наступления страхового случая вызывает необходимость в страховании. Отсутствие страхового интереса, страхового риска свидетельствует об отсутствии необходимости в страховании (нечего защищать или не от чего защищать).

Неоднозначное использование законодателем указанных основополагающих терминов страхового права, порождает в практике спорные ситуации, а также вызывает неоднозначную правоприменительную деятельность по вопросам наличия или отсутствия страхового риска, наступления страхового случая и некоторым дру-

гим. В правоприменительной практике риск часто вообще понимается как возможность причинения убытков без исследования еще каких-либо его признаков. Риск также часто отождествляется с фактически наступившими вредными последствиями. Следует отметить, что споры в подходах к трактовке основополагающих страховых терминов вызывают разногласия и по многим другим вопросам страхового права. Так, например, споры о сущности страхового риска и страхового случая приводят к разногласиям по вопросу о правомерности осуществления страховой выплаты; так же, например, в ситуации, когда имеет место суброгация, отсутствие понимания сущности страхового риска может привести к ошибкам в судебных решениях при применении норм о суброгации, правил об исковой давности и так далее. Представляется, что необходимо четкое доктринальное и законодательное формулирование понятия страхового риска для обеспечения надлежащей страховой защиты имущественных интересов на определенной концептуальной основе.

В условиях возрастающих рисков, а также появления новых видов рисков важным представляется изучение основных способов управления рисками в имущественной сфере. Трудно переоценить роль страхования в сфере защиты интересов лица в имущественной сфере. Именно цель защиты имущественных интересов лиц от различных страховых рисков является непосредственной и главной целью страхования. Совершенствование страхового законодательства, единообразное понимание и использование страховой терминологии позволят наилучшим образом обеспечить механизм страховой защиты. Уверенность в однозначном понимании страховых категорий, в единообразной практике страхования позволит обеспечить убежденность участников правоотношений в защищенности их интересов, а также повысит и укрепит роль страхования как способа защиты имущественных интересов лица. Кроме того, необходимо отметить, что страхование, выступая одним из способов диверсификации рисков, представляет интерес не только для конкретных подверженных рискам лиц, но и для всего общества.

Теоретическое осмысление понятия риска и сущности договора имущественного страхования позволит выработать правильные рекомендации для практической деятельности.

В диссертационном исследовании предлагается определение понятия страхового риска, изложены взгляды автора на некоторые иные категории страхового права, содержатся предложения по совершенствованию законодательства и судебной практики в области имущественного страхования.

**Степень разработанности темы в научной литературе.** В юридической литературе с давних времен существуют различные взгляды на понятие страхового риска. Следует отметить, что одни ученые просто предлагают свои определения риска, не отражая при этом проблему наличия иных существующих в науке определений понятия страхового риска. Другие исследователи указывают в своих работах на существующее в юридической литературе многообразие научных взглядов по вопросу о сущности страхового риска, предлагая при этом какие-либо свои определения страхового риска либо предлагая вообще отказаться от попыток раскрыть содержание данного понятия.

На наш взгляд, специальных глубоких исследований, посвященных непосредственно проблемам страховых рисков, мало. Гораздо чаще взгляды на сущность страхового риска излагаются в работах, посвященных страхованию в целом или иным отдельным вопросам страхового права.

В дореволюционный и советский периоды юридической науки вопросы страхового риска рассматривались в работах разных авторов, среди которых следует назвать таких ученых как: А. И. Вицын, А.Г. Гойхбарг, О.С. Иоффе, Я.М. Магазинер, В.А. Мусин, В.А. Ойгензихт, В.К. Райхер, В.И. Серебровский, Г.Ф. Шершеневич.

В современный период категории страхового риска в своих работах уделяют внимание В.Ю. Абрамов, М.И. Брагинский, А.Ю. Бушев, А.В. Быстров, С.В. Дедиков, А.А. Иванов, М.А. Ковалевский, Н.С. Ковалевская, Ш.М. Менглиев, С.В. Михайлов, В.Ф. Попондопуло, А.Г. Савин, В.А. Сухов, А.А. Тягунов, К.Е. Турбина, Ю.Б. Фогельсон, А.И. Худяков, А.А. Цыганов, В.В. Шахов и другие.

Необходимо отметить, что категория страхового риска является одной из основных категорий в страховом праве. От понимания сущности страхового риска зависит понимание многих иных вопросов страхового права. В страховом законо-

дательстве термин «риск» употребляется в разных значениях. Факты различного использования термина «риск» в современном страховом законодательстве трактуются в научной литературе по-разному.

Отсутствие на законодательном уровне однозначного использования термина «риск» при регулировании страховых отношений отражается в правоприменительной практике. В судебных решениях отсутствует однозначная позиция судов относительно сущности страхового риска, что ведет к различиям в правовых подходах к решениям иных вопросов страхового права.

Таким образом, несмотря на наличие достаточно большого количества работ, так или иначе затрагивающих категорию страхового риска, на сегодняшний день в юридической теории, в законодательстве и практике отсутствует единый подход к пониманию сущности страхового риска.

Все сказанное подчеркивает актуальность выбранной темы исследования. Необходимо более пристальное внимание и глубокое изучение категории страхового риска в имущественных отношениях. Важно прийти к однозначному законодательному использованию термина «страховой риск», а это невозможно без разработки прочной теоретической основы. Требуется дальнейшее тщательное и глубокое изучение сущности указанной категории страхового права.

**Объектом исследования** выступают гражданско-правовые отношения в сфере имущественного страхования, направленные на защиту от рисков в имущественной сфере, а также сами риски, в целях защиты от которых заключаются договоры имущественного страхования.

**Предметом исследования** являются положения законодательства Российской Федерации и зарубежных стран, основные научные взгляды в области страхового права, материалы правоприменительной практики.

**Целями исследования** являются анализ законодательства, регулирующего отношения в сфере имущественного страхования, выявление коллизий правовых норм, пробелов в праве, формулирование предложений по совершенствованию страхового законодательства, а также выработка рекомендаций для правоприменительной деятельности.

Для достижения поставленных целей представляется необходимым решение следующих **задач**:

- исследовать сущность и роль страхового риска в договоре имущественного страхования;
- изучить и проанализировать имеющиеся в правовой науке определения страхового риска;
- проанализировать роль имущественного страхования как способа защиты от рисков;
- определить сущность и роль имущественного интереса в договоре имущественного страхования;
- определить соотношение категорий «страховой риск», «страховой случай», «страховое событие»;
- выявить и обозначить случаи различного употребления законодателем термина «риск» в регулирующих имущественное страхование нормах;
- сформулировать и обосновать необходимость единого понятия риска в сфере имущественного страхования;
- изучить риск, «передаваемый» по договорам перестрахования, правовое регулирование которых сведено законодателем к регулированию имущественного страхования;
- сформулировать предложения по корректировке и совершенствованию российского законодательства об имущественном страховании;
- высказать предложения для правоприменительной деятельности, направленные на более эффективное и правильное разрешение споров.

**Методологическая основа исследования** базируется на общенаучных и частнонаучных методах, в том числе: системного анализа, формально-логического, сравнительно-правового, описательного методов, способов толкования правовых норм и обобщения юридической практики.

Использование указанных методов позволили диссертанту наилучшим образом и наиболее глубоко изучить сущность риска в договоре имущественного страхования и решить поставленные задачи исследования.

**Теоретическая основа исследования.** Теоретическую базу исследования составили труды в области гражданского, предпринимательского (коммерческого) и страхового права В.Ю. Абрамова, М.И. Брагинского, А.Ю. Бушева, А.И. Вицына, А.Г. Гойхбарга, С.В. Дедикова, Н.Д. Егорова, А.А. Иванова, О.С. Иоффе, М.А. Ковалевского, Н.С. Ковалевской, Я.М. Магазинера, Ш.М. Менглиева, С.В. Михайлова, В.А. Мусина, В.Ф. Попондопуло, В.К. Райхера, А.Г. Савина, О.Н. Садикова, В.И. Серебровского, Е.А. Суханова, В.А. Сухова, Ю.К. Толстого, А.А. Тягунова, Ю.Б. Фогельсона, А.И. Худякова, В.В. Шахова, Г.Ф. Шершеневича, А.К. Шихова и других авторов.

**Нормативную базу исследования** составили: Конституция Российской Федерации, международно-правовые акты, Гражданский кодекс Российской Федерации, Закон Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации, иные правовые акты и документы, относящиеся к объекту диссертационного исследования.

**Эмпирическую базу исследования** составили материалы опубликованной и неопубликованной судебной практики в сфере страхования, в том числе постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации, постановления и информационные письма Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, определения Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, постановления федеральных арбитражных судов округов; в диссертации также были использованы определения Верховного Суда Российской Федерации, определения Санкт-Петербургского городского суда, решения Международного коммерческого арбитражного суда при Торгово-промышленной палате Российской Федерации.

**Научная новизна диссертационного исследования** состоит, во-первых, в рассмотрении риска в качестве разновидности неопределенной ситуации, которая предполагает возможность наступления события, которое, в свою очередь, затронет подверженные риску интересы лица. Подобный подход к пониманию страхового риска в договоре имущественного страхования позволяет рассматривать риск



как сложное явление, включающее в себя не только само событие, но и обязательно отрицательные последствия возможного события, причинно-следственную связь между ними; во-вторых, научная новизна диссертационного исследования состоит в предложенном диссертантом определении риска, передаваемого по договору имущественного страхования, и в сформулированном понятии «страховой риск»; в-третьих, в аргументации целесообразности четкого разграничения понятий «страховой риск», «страховое событие», «страховой случай», «страховой интерес»; в-четвертых, в выявлении специфики страхуемых по договору имущественного страхования имущественных интересов; в-пятых, в исследовании вопроса о соотношении риска по договору страхования и риска по договору перестрахования; в-шестых, в иных сделанных в диссертации выводах, в предложенных диссертантом мерах по совершенствованию страхового законодательства, а также в высказанных автором работы предложениях по применению страховых норм.

#### **Основные положения, выносимые на защиту:**

1. В системе базовых понятий частного права риск следует рассматривать как особую ситуацию, в которой находится определенное лицо и которая характеризуется тем, что вероятно наступление некоего случайного события, влекущего нарушение имущественных интересов этого лица. Условие о риске, фиксируемое в договоре имущественного страхования в качестве особой рискованной ситуации, позволяет признать риск многогранным явлением, которое охватывает не только собственно возможное событие, но и его последствия.

Сформулировано понятие риска, передаваемого по договору имущественного страхования: передаваемый по договору имущественного страхования риск представляет собой для лица такую неопределенную ситуацию, которой целесообразно управлять с помощью имущественного страхования, и которая характеризуется тем, что вероятно наступление некоего случайного события, влекущего нарушение страховых имущественных интересов этого лица.

2. Установлены необходимые признаки риска, страхуемого по договору имущественного страхования, а именно:

- существование неопределенной ситуации, в которой находится действующая

щее лицо, исход которой для его имущественных интересов не может быть однозначно определен;

- обязательное наличие у действующего лица страхового имущественного интереса, на который риск воздействует при реализации;

- передаваемый по договору имущественного страхования риск в случае его реализации всегда предполагает получение только отрицательного результата (наступление неблагоприятных имущественных последствий);

- страхуемый риск должен обладать свойствами вероятности и случайности и быть управляемым посредством страхования.

Отдельно следует отметить, что риск может быть застрахован при отсутствии законодательного запрета страхования такого риска.

3. Необходимо различать понятия «страхуемый риск» и «страховой риск». Страхуемый риск – это риск, который может быть застрахован в рамках имущественного страхования. Страховой риск представляет собой риск, в связи с существованием которого заключен договор страхования. Страховой риск представляет собой неопределенную ситуацию, которая фактически управляется посредством страхования, и, благодаря страхованию, само существование и развитие такой рискованной ситуации осуществляется в определенном правовом поле, обеспечивающем защиту имущественных интересов страхователя и/или других лиц.

4. Застрахованный по договору имущественного страхования риск при реализации всегда нарушает застрахованный имущественный интерес, в связи с чем предложено определить страховой риск в договоре имущественного страхования как управляемую посредством страхования неопределенную ситуацию, при которой возможно наступление события, влекущего нарушение застрахованного имущественного интереса.

5. Страховой риск не является тождественным страховому интересу. Наличие имущественных интересов и возможность реализации риска побуждают действующее лицо к заключению договора имущественного страхования. Наличие страхового риска свидетельствует о возможности наступления события, которое нарушит застрахованные имущественные интересы лица.

Понятие «страховой интерес» является более узким, чем понятие «имущественный интерес»; не каждый имущественный интерес является страховым интересом.

6. Страховой интерес предполагает определенное имущественно-правовое положение действующего лица и представляет собой особую связь лица с имущественным благом, при которой:

- лицо имеет какие-либо блага (например, имеет представляющее определенную ценность для лица имущество в собственности, арендованное имущество и желает это имущество не потерять), а также когда лицо еще не обладает благом, но непосредственно имеет обеспеченную правом возможность обладания им, при которой уже не требуется согласия третьих лиц для обладания соответствующим благом;

- связь с благом представляет для заинтересованного лица определенную имущественную ценность;

- лицо не желает нарушения имеющейся связи с благом;

- при реализации риска лицо понесет непосредственно негативные имущественные последствия, то есть имущественные потери;

- интересу лица угрожает риск, который является по своей природе страхуемым;

- интерес лица должен быть правомерным, соответствовать правовым требованиям.

7. В п. 2 ст. 929 ГК РФ имеет место некорректное употребление терминов «риск» и «имущественный интерес». Рассматривать понятие страхового риска как составную часть страхового интереса представляется неправильным, в связи с чем высказаны предложения по корректированию действующего законодательства.

8. Условие о страховом риске, а не условие о страховом случае необходимо отнести к существенным условиям договора имущественного страхования.

Термины «страховой риск», «страховой случай» и «страховое событие» не следует отождествлять. Так, отождествление понятий «страховое событие» и «страховой риск» приводит к трудностям при использовании конструкции изме-

нения риска в период действия договора страхования. Высказаны предложения по совершенствованию действующего законодательства. Страховое событие предложено рассматривать в качестве составной части страхового риска (и, соответственно, страхового случая).

Наступление страхового случая по договору имущественного страхования подразумевает свершение в какой-либо период действия страхового договора события, которое явилось непосредственной причиной нарушения застрахованных имущественных интересов.

Отмечено, что исчислять сроки исковой давности по договорам имущественного страхования с момента наступления страхового случая не представляется верным. При определении момента начала течения сроков исковой давности необходимо учитывать положения п. 1 и п. 2 ст. 200 ГК РФ.

9. Дано определение страхового случая в перестраховании. В качестве страхового случая в договорах перестрахования следует признать возникновение обязанности перестрахователя, страховщика по основному договору страхования, произвести страховую выплату, а не исполнение реально этой обязанности страхователю.

Соответствующее понимание риска, перестраховываемого по договору перестрахования, позволяет говорить о возможности в ряде случаев осуществления страховой выплаты перестраховщиком непосредственно страхователю по основному договору, а не перестрахователю по договору перестрахования. В качестве юридической конструкции в данном случае будет использоваться исполнение обязанности третьим лицом, а не конструкция договора в пользу третьего лица, поскольку обязанным перед страхователем остается страховщик (перестрахователь), а не перестраховщик.

**Теоретическая значимость полученных результатов** заключается в расширении сферы научных знаний в области страхуемых рисков в договорах имущественного страхования. Диссертантом проделана работа по осмыслению и попытке систематизации имеющихся различных взглядов (как в теории, так и в практической деятельности) по вопросу понятия страхового риска. Обоснованные

диссертантом выводы и положения могут повысить степень научной разработанности проблемы имущественного страхования.

**Практическая значимость диссертационного исследования** заключается в том, что полученные результаты исследования могут быть использованы в правоприменительной деятельности. Автором диссертации высказаны предложения по совершенствованию судебной практики, которые могут быть учтены при рассмотрении судебных споров, возникающих в сфере имущественного страхования. Предложения и выводы диссертационного исследования могут быть приняты во внимание при корректировке действующего законодательства о страховании, при подготовке новых нормативных актов, с учетом того, что действующий Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» нуждается в радикальной переработке.

Положения диссертации могут быть использованы в процессе преподавания общих курсов гражданского и предпринимательского (коммерческого) права, а также специального курса «Страховое право» и связанных с ним других учебных дисциплин.

#### **Степень достоверности и апробация результатов исследования**

Диссертационное исследование обсуждено и одобрено на заседании кафедры коммерческого права юридического факультета ФГБОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный университет».

Основные научные положения и выводы работы нашли отражение в статьях автора, опубликованных в периодических изданиях, включая рекомендованные Высшей аттестационной комиссией Министерства образования и науки РФ.

**Структура работы** обусловлена поставленной проблематикой, объектом и предметом, целями и задачами научного исследования. Работа состоит из введения, трех глав, включающих десять параграфов, заключения, списка сокращений, списка использованных источников.

## Основное содержание работы

**Во введении** обоснована актуальность темы диссертационного исследования, отмечается степень научной разработанности, определяются объект, предмет, цель, задачи исследования, методологическая, теоретическая, нормативно-правовая и эмпирические основы исследования, научная новизна, формулируются содержащие элементы новизны положения, выносимые на защиту, указываются степень достоверности и апробация результатов исследования, теоретическая и практическая значимость результатов исследования.

**Первая глава «Страхование как способ управления рисками в имущественной сфере»**, состоящая из трех параграфов, посвящена имущественным рискам и особенностям риска в договоре имущественного страхования, определению роли страхования в системе способов защиты имущественных интересов лиц, значению страхования для диверсификации рисков.

**В первом параграфе «Понимание рисков в имущественной сфере»** отмечено, что в юридической науке дискуссионным остается вопрос о понятии страхового риска; правоприменительная практика также не свидетельствует об однозначном понимании указанного термина. Установлено, что наличие риска у лица подразумевает существование особой ситуации, в которой находится заинтересованное лицо, а именно: наличие рискованной ситуации. Страхуемый по договору имущественного страхования риск следует рассматривать как особую ситуацию, в которой находится определенное лицо, характеризующуюся тем, что вероятно наступление некоего случайного события, влекущего нарушение имущественных интересов этого лица. Понимание риска в договоре имущественного страхования в качестве особой рискованной ситуации позволяет признать риск многогранным явлением, которое охватывает не только собственно возможное событие, но и его последствия.

Отмечено, что понятие «риск» и категория «страховой риск», соотносятся как общее и частное. Определены характерные признаки риска, страхуемого по договору имущественного страхования. Сформулировано понятие риска, передаваемого по договору имущественного страхования. Отмечена необходимость раз-

личать понятия «страхуемый риск» и «страховой риск». Страхуемый риск – это потенциальный риск, который может быть застрахован в рамках имущественного страхования. Страховой риск представляет собой конкретный риск, в связи с существованием которого уже заключен договор страхования. Формулируется понятие страхового риска в договоре имущественного страхования.

Установлено, что в связи с отсутствием единства в понимании сущности риска предлагаются многочисленные классификации рисков. Рассмотрение риска как некой рискованной ситуации предполагает комплексный подход к пониманию риска и позволяет представлять его как многогранное явление, позволяет изучать его с разных сторон.

Отмечена некорректность формулировки п. 2 ст. 929 ГК РФ, в котором виды имущественных интересов определяются законодателем через термин «риск». Отмечена необходимость единообразного использования в законодательстве термина «страховой риск». Сформулированы предложения по корректировке действующего законодательства.

**Во втором параграфе «Страхование в системе способов защиты имущественных интересов лиц»** анализируется место страхования среди способов защиты имущественных интересов лиц.

В параграфе рассматриваются некоторые из наиболее распространенных общих способов управления рисками в гражданско-правовой сфере. Одним из способов защиты имущественных интересов лиц является диверсификация рисков. Отмечено, что яркими примерами диверсификации риска являются страхование и перестрахование. Приведены примеры не связанных с диверсификацией способов защиты от рисков.

Установлено, что имущественное страхование имеет дело именно с рисками, которые своей реализацией всегда нарушают имущественные интересы рискующего субъекта. Имущественное страхование представляет собой способ экономической защиты имущественных интересов от негативных результатов реализации риска.

Отмечено, что имущественное страхование призвано компенсировать на-

рушенные застрахованные имущественные интересы лица; кроме того, представляется более точным вести речь об обеспечении имущественных интересов посредством страхования.

**В третьем параграфе «Значение страхования для диверсификации рисков»** указано, что диверсификация представляет собой способ перераспределения риска. Отмечены и иные варианты понимания диверсификации.

Наличие страховщика, выступающего в качестве специальной профессиональной фигуры в страховом деле, позволяет рассматривать страхование достаточно привлекательным способом диверсификации риска. Посредством страхования укрепляется чувство защищенности страхователя в условиях существования риска, и уменьшается страх от возможной реализации риска. В случае реализации страхового риска обязанностью страховщика является обязанность на основании страхового договора и в рамках страховой выплаты компенсировать имущественные потери лицу, чей имущественный интерес был нарушен реализацией риска.

Обосновано, что страхование точнее рассматривать как способ обеспечения имущественных интересов лица.

Наличие страхования представляет интерес не только для конкретного рискующего лица, но и для общества в целом, в связи с чем в параграфе обозначены функции страхования.

Отмечено, что при осуществлении страхования следует помнить о необходимости финансовой устойчивости непосредственно самих страховщиков. Одним из способов диверсификации риска страховщика выступает перестрахование. Установлено, что диверсификация риска пронизывает всю страховую деятельность. Страхование само представляет собой способ диверсификации риска, кроме того при осуществлении непосредственно самой страховой деятельности необходима дальнейшая диверсификация рисков.

**В главе второй «Страховой риск в договоре имущественного страхования»**, включающей четыре параграфа, раскрывается соотношение страхового риска и страхового интереса, страхового риска и страхового случая, определяется объект имущественного страхования, выявляется роль риска в договоре имущест-



венного страхования.

**В первом параграфе «Риск и страховой интерес»** отмечается неоднозначное использование в страховом законодательстве термина «риск» и термина «интерес», кроме того, установлено, что при прочтении некоторых положений законодательства создается впечатление о смешении этих двух понятий.

Имущественное страхование, носящее компенсационный характер, в случае реализации страхового риска компенсирует лицу потери в его имущественной сфере, тем самым обеспечивая имущественное положение лица в таком стоимостном размере, как будто бы страховой риск не реализовался.

Отмечено, что имущественное страхование защищает не любой имущественный интерес, а лишь страховой интерес, являющийся специфической разновидностью имущественного интереса. Обосновывается авторское понимание страхового интереса и его признаков. Отмечено, что при вступлении рискующего лица в страховые отношения его требующий страховой защиты страховой интерес начинает защищаться от риска в рамках конкретного договора имущественного страхования. Страховой интерес имеет определенную ценность, которая рассчитывается и фиксируется в договоре имущественного страхования. В случае реализации страхового риска какой-либо определенный застрахованный имущественный интерес конкретного лица на основании страхового договора трансформируется в интерес этого лица в страховой выплате, эквивалентной по стоимости размеру имущественных потерь данного лица, вызванных реализацией риска и лимитированных по договору.

Обосновано, что страховой интерес является первичным по отношению к категории страхового риска. Обоснована возможность существования одного страхового интереса в условиях нескольких страховых рисков.

Анализируется судебная практика по спорам, затрагивающим наличие страхового интереса. Установлено, что пока не затронуты страховые интересы, существует страховой риск, нельзя еще говорить о реализации страхового риска и, соответственно, не следует говорить о наступлении страхового случая.

Имущественное страхование позволяет экономически защитить страховой

интерес путем компенсации нарушенного имущественного интереса посредством производства страховой выплаты по договору имущественного страхования.

**Во втором параграфе «Риск и страховой случай»** установлено, что в судебной практике и юридической науке отсутствует единое понимание соотношения терминов «страховой риск», «страховое событие», «страховой случай». Одновременно выявлены различия в понимании состава страхового случая и страхового риска, различия в толковании термина «страховое событие».

Страховой риск представляет собой возможный в будущем страховой случай. Отмечено, что от понимания страхового случая зависит установление наличия обязанности страховщика по осуществлению страховой выплаты.

Обосновано, что термины «страховой риск», «страховое событие», «страховой случай» не следует отождествлять. Представляется, что в страховом законодательстве необходимо наличие самостоятельного понятия страхового события, отличного от категории страхового риска или страхового случая. Страховое событие в договоре имущественного страхования следует понимать как некое явление, которое способно повлечь нарушение застрахованных имущественных интересов упомянутого в договоре лица. Страховое событие следует рассматривать в качестве составной части страхового случая (либо, соответственно, части страхового риска). Понятие страхового риска (а также и страхового случая) в договоре имущественного страхования охватывает собой понятие страхового события, но понятие страхового риска (соответственно и страхового случая) шире, оно включает в себя не только само событие, но и обязательно нарушение имущественного интереса, причинно-следственную связь между ними. Если при страховом риске наступление страхового события еще предполагается, то при страховом случае страховое событие является уже наступившим.

Отмечено, что при отождествлении понятий «страховое событие» и «страховой риск» возникают трудности при использовании конструкции изменения риска в период действия страхового договора.

Страховой случай следует считать наступившим с момента нарушения имущественного интереса, страхуемого по договору имущественного страхова-

ния.

Сделаны предложения по совершенствованию действующего законодательства. Предложено разъяснить в законодательстве смысловое значение таких основополагающих страховых терминов как: «страховой риск», «страховой случай», «страховое событие».

**В третьем параграфе «Риск и объект имущественного страхования»** установлено, что в юридической доктрине отсутствует единое мнение об объекте имущественного страхового правоотношения.

Во многих договорах имущественного страхования имущественный интерес связан с определенным конкретным имуществом, но в некоторых договорах имущественного страхования интерес не связан с определенным конкретным имуществом.

Отмечено, что страхование обеспечивает именно интересы, которые, в свою очередь, могут быть связаны как с материальными, так и с нематериальными благами.

Установлено, что в одних правовых актах непосредственным объектом имущественного страхования указан имущественный интерес, а в других правовых актах при описании объекта страхования законодателем используются также и иные подходы, что создает предпосылки для неоднозначного толкования правовых норм. Отмечено, что неоднозначный подход законодателя при описании объекта страхования в различных нормативных актах должен быть исключен.

У рискующего лица имеется потребность в обеспечении его имущественного интереса при реализации риска. Страховой интерес представляет собой экономический объект имущественного страхования, а юридическим объектом являются права и обязанности сторон страхового правоотношения, заключающиеся в обеспечении имущественного интереса (в пределах страховой суммы) в условиях риска, а также при его реализации.

**В четвертом параграфе «Риск и иные существенные условия договора имущественного страхования»** рассмотрены перечисленные в законодательстве существенные условия договора имущественного страхования. Отмечено, что

термин страховой риск не назван законодателем среди существенных условий договора имущественного страхования.

Обосновано, что именно страховой риск, а не страховой случай является тем условием, которое необходимо согласовать при заключении договора, так как при заключении страхового договора существует именно риск. Страховой риск в процессе исполнения договора может меняться. Именно поэтому в статье 959 ГК РФ говорится о последствиях увеличения страхового риска в период действия страхового договора. Отмечено, что риск влияет на имущественный интерес. Установлено, что страховой случай может появиться только в период действия договора, и представляет он собой реализовавшийся страховой риск, принявший конкретную форму выражения.

Выявлено, что в некоторых договорах имущественного страхования невозможно описать имущественный интерес, не указав одновременно о том, с каким материальным благом этот интерес связан. При этом однозначно установить в законе, как должно быть в договоре имущественного страхования идентифицировано конкретное благо, в связи с которым имеются подверженные риску имущественные интересы, затруднительно и неоправданно. Представляется, что в каждом конкретном случае стороны должны, по возможности, постараться максимально точно описать имущество, с которым связан страховой интерес. При возникновении споров, они могут разрешаться в судебном порядке и непременно с учетом конкретных обстоятельств дела.

Установлено, что имущественные интересы, страховой риск, страховая сумма, срок договора страхования являются взаимосвязанными существенными условиями в договоре имущественного страхования и должны быть согласованы при заключении договора страхования.

Высказаны предложения по корректировке положений законодательства о существенных условиях договора имущественного страхования, в том числе о необходимости изменения ст. 942 ГК РФ.

**В третьей главе «Риск и ответственность в обязательствах из договоров имущественного страхования»,** включающей три параграфа, рассмотрены во-

просы юридической природы страховой выплаты, условия трансформации ответственности страхователя перед третьим лицом в обязательство страховщика по выплате страхового возмещения, способы перераспределения имущественных последствий наступления страхового случая.

**В первом параграфе «Риск и юридическая природа страховой выплаты»** отмечено, что в основе возникновения обязанности страховщика по страховой выплате лежит страховой случай. Страховая выплата представляет собой исполнение обязанности страховщика, возникающее из договора страхования и в связи с наступлением страхового случая. Производство страховщиком страховой выплаты является обязанностью страховщика, возникающей из страхового договора при реализации страхового риска.

Отмечено, что страховой договор направлен на защиту и обеспечение интересов страхователя в ситуации, когда имеется риск. Прекращение риска не свидетельствует о неисполнении договора. Страховой договор предполагает страховую выплату при реализации риска. Учитывая, что при реализации риска страховой интерес заменяется интересом в выплате страхового возмещения, обязательство страховщика выплатить страховое возмещение по наступившему страховому случаю возможно признать денежным обязательством.

Отмечено наличие в судебной практике и юридической теории споров по вопросу об исчислении сроков исковой давности по требованиям о выплате страхового возмещения. Установлено, что исчисление сроков исковой давности непосредственно с момента наступления страхового случая не во всех ситуациях может обеспечить интересы страхователей. Отмечено, что при определении момента начала течения срока исковой давности необходимо учитывать положения п. 1 и п. 2 ст. 200 ГК РФ. Не следует включать в период исковой давности время, необходимое страховщику для рассмотрения требования о страховой выплате.

Установлена необходимость различать основания для отказа страховщиком в страховой выплате и основания, освобождающие страховщика от страховой выплаты.

**Во втором параграфе «Условия трансформации ответственности страхователя перед третьим лицом в обязательство страховщика по выплате страхового возмещения»** рассматриваются некоторые проблемы страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц. Установлено, что по спорам из договоров страхования ответственности из причинения вреда, не связанным с транспортно-экспедиционной деятельностью, и спорам из причинения вреда, связанным с транспортно-экспедиционной деятельностью, наблюдается различная судебная практика относительно понимания суброгации и природы отношений между страховщиками и страхователями, а также, соответственно, относительно сроков исковой давности в рассматриваемых ситуациях.

Отмечено, что обязанность страховщика по страховой выплате следует из заключенного со страхователем договора. Объектом страхования выступает интерес именно страхователя, но не потерпевшего лица, и страховая выплата свидетельствует именно об исполнении страховщиком собственной обязанности, вытекающей из заключенного договора имущественного страхования. Рассмотрен предусмотренный страховым правом институт суброгации.

Обосновано, что судебная практика по спорам из договоров страхования ответственности из причинения вреда, не связанным с транспортно-экспедиционной деятельностью, и по спорам из причинения вреда, связанным с транспортно-экспедиционной деятельностью, относительно понимания природы отношений между страховщиками и страхователями, должна быть идентичной. Установлено, что отношения между страховщиком лица, потерпевшего вред, выплатившим этому потерпевшему страховое возмещение, и страховщиком экспедитора, причинившего вред, следует признавать вытекающими из договора имущественного страхования. При этом по спорам, связанным с транспортно-экспедиционной деятельностью, для исчисления сроков исковой давности по требованиям между страховщиками, возникающим из договора имущественного страхования, должна применяться ст. 966 ГК РФ с учетом компенсационной природы имущественного страхования.

**В третьем параграфе «Способы перераспределения имущественных последствий наступления страхового случая»** дано определение страхового случая в перестраховании. В качестве страхового случая в договорах перестрахования следует признать возникновение обязанности перестрахователя, страховщика по основному договору страхования, произвести страховую выплату, а не исполнение реально этой обязанности страхователю.

Соответствующее понимание риска, перестраховываемого по договору перестрахования, позволяет говорить о возможности в ряде случаев осуществления страховой выплаты перестраховщиком непосредственно страхователю по основному договору, а не перестрахователю по договору перестрахования. В качестве юридической конструкции в данном случае будет использоваться исполнение обязанности третьим лицом, а не конструкция договора в пользу третьего лица, поскольку обязанным перед страхователем остается страховщик (перестрахователь), а не перестраховщик.

Учитывая, что в соответствии с п. 2 ст. 967 ГК правила гл. 48 ГК, относящиеся к страхованию предпринимательского риска, в отношении договоров перестрахования носят диспозитивный характер, и в договоре перестрахования могут быть установлены иные правила, сделан вывод, что порядок, при котором перестраховщик выплачивает страховое возмещение непосредственно страхователю, и может являться тем самым «иным» условием.

**В заключении** излагаются основные выводы по проведенному исследованию. В результате исследования установлена необходимость дальнейшего совершенствования правового регулирования страховых отношений. Необходим единый подход законодателя при использовании термина «риск» в различных нормативных актах, касающихся вопросов имущественного страхования, что, в свою очередь, будет способствовать единообразию правоприменительной практики.

**Основные положения по теме диссертационного исследования опубликованы в следующих научных работах автора:**

*Статьи в ведущих рецензируемых научных изданиях, указанных в перечне ВАК:*

1. Молчанова И. С. «Риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы» в договорах перестрахования // Вестник Санкт-Петербургского университета. - Сер. 14. Право. - 2013. - Вып.1. - С. 43-50. (0,6 п.л.)
2. Молчанова И. С. Страховой интерес в договоре имущественного страхования // Известия Дагестанского государственного педагогического университета. - Серия «Общественные и гуманитарные науки». - 2013. - № 3 (24). - С. 110-114. (0,5 п.л.)
3. Молчанова И.С. Страховой случай и страховая выплата. О некоторых спорах в судебной практике // Страховое дело. - 2014. - № 1 (январь). - С. 25-27. (0,4 п.л.)
4. Молчанова И.С. Особенности понятия «риск» в договоре имущественного страхования // Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики. - 2014. - № 3 (41): в 2-х ч. - Ч. 1. - С. 104-106. (0,3 п.л.)

*Статьи, опубликованные в иных научных изданиях:*

5. Молчанова И.С. Страховой риск, страховой случай и страховое событие в договоре имущественного страхования // Экономика, социология и право: журнал научных публикаций. - 2013. - № 1 (январь). - С. 104-106. (0,3 п.л.)