

Авакян Аlesia Мнацакановна

соискатель кафедры гражданского права
Кубанского государственного университета
тел.: (861) 226-84-49

**СТРАХОВОЙ ИНТЕРЕС
КАК ПРЕДПОСЫЛКА
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ**

Аннотация:

В статье рассматривается и анализируется понятие страхового интереса. На основании приведенных аргументов делается вывод о необходимости страхового интереса в обязательстве личного страхования.

Ключевые слова:

страховой интерес, объект, имущественный интерес, обязательство личного страхования.

Avakyan Alesya Mnatsakanovna

post-graduate student of the chair of civil law,
Kuban State University
tel.: (861) 226-84-49

**INSURANCE INTEREST
AS PRECONDITION OF
OBLIGATION OF
PERSONAL INSURANCE**

The summary:

In the article the concept of insurance interest is considered and analyzed. On the basis of the resulted arguments the conclusion about necessity of insurance interest for the obligation of personal insurance becomes.

Keywords:

insurance interest, object, property interest, the obligation of personal insurance.

В юридической литературе до настоящего времени не выработано единого мнения по поводу вопроса о страховом интересе личного страхования.

Страховой интерес является необходимой предпосылкой возникновения страхового обязательства. Без существования страхового интереса страховые отношения не имеют смысла.

Страховой интерес, как и всякий правовой интерес, имеет своим содержанием социальную потребность. В личном страховании существо этой потребности заключается в обеспечении страхователю или выгодоприобретателю потерь, а также в смягчении для них материальных последствий от различного рода событий, связанных с жизнью (здоровьем) застрахованного лица. Эта потребность носит имущественный характер [1, с. 201].

О наличии страхового интереса и говорит В.Ю. Абрамов: «Когда лицо заключает договор страхования, оно заинтересовано прежде всего в деньгах для покрытия случайно наступившего убытка» [2, с. 68]. Страховой интерес является имущественным.

Важным является и то, что без страхового интереса не может наступить страховой случай, так как при его отсутствии внезапное и случайное событие утрачивает признаки страхового случая. Таким образом, страховой интерес является не только предпосылкой возникновения, но и изменения страхового обязательства.

В юридической литературе существует дискуссия по поводу отождествления интереса и объекта. Рассмотрим данный вопрос.

Термин «объект» в самом общем его смысле можно определить как предмет или явление, на которое направлена какая-либо деятельность (практическая или познавательная) субъекта (лица). Большинство авторов отождествляют объект страхования со страховым интересом, который является следствием двух обстоятельств: имущественного интереса (различного по предметам и субъектам) лица и риска нанесения ущерба или вреда имущественным интересам лица [3, с. 45].

Данной точки зрения придерживается, например, М.И. Брагинский [4, с. 535–539]. Другие ученые считают, что при отсутствии компенсации убытков страховщиком в договорах страхования жизни имущественный интерес не является объектом страхования

[5, с. 44]. Так как имущественный интерес является предпосылкой страхового обязательства, то, независимо от наличия или отсутствия компенсации, он будет являться объектом страхования.

Высказывается также точка зрения, что в личном страховании страховой интерес отсутствует, а юридическое значение страховой интерес приобретает только при имущественном страховании [6, с. 510]. Данное высказывание представляется неверным, так как без существования страхового интереса страхование не имеет смысла.

Установление имущественного интереса как объекта страхования является дискуссионным в части, связанной с договорами личного страхования, и особенно страхования жизни. Отдельные исследователи придерживаются той точки зрения, что в личном страховании именно имущественный интерес, как и в любом другом договоре страхования, является ключевым вопросом при установлении возможности возникновения страховых правоотношений (В.И. Серебровский, М.Я. Шиминова, К.И. Пылов, Н.С. Ковалевская). Другие, полагая, что страхование есть форма возмещения убытков, считают, что в договорах страхования жизни при отсутствии компенсации убытков страховщиком имущественный интерес не может быть признан объектом страхования (В.К. Райхер, К.А. Граве, Л.А. Лунц).

Если не учитывать такой элемент страхования, как страховой интерес, то некоторые виды страхования не будут принципиально отличаться от всевозможных игр и пари, поскольку и в страховании, и в играх при наступлении случайного события конкретному участнику уплачивается определенная денежная сумма, за участие взимается определенная плата (как и в страховании), организаторы игр формируют из полученных сумм специализированные фонды для выплат.

Следовательно, принципиальной особенностью личного страхования будет являться наличие интереса у страхователя в благополучном стечении обстоятельств ненаступления страхового случая.

Эта ситуация осложняется из-за отсутствия официально закрепленного определения термина «интерес». В разных источниках современного страхового права это понятие встречается в различных контекстах, что позволяет, как утверждают некоторые авторы [7, с. 39], говорить о многозначности для страховых правоотношений категории «интерес».

При некоторых видах личного страхования (например, при страховании жизни на случай смерти или от несчастных случаев при постоянной утрате трудоспособности) оценить величину имущественного интереса невозможно, и ситуация разрешается через установление страховой суммы, которая, в свою очередь, зависит от величины страховых премий и их количества.

Именно наличие интереса придает им защитный, страховочный характер – в отсутствие интереса нечего было бы защищать. Некоторые авторы предлагают решить проблему следующим образом. Например, определить объект личного страхования как «любой интерес застрахованного лица в отношении имеющихся у него личных нематериальных благ» [8, с. 106].

Ю.Б. Фогельсон полагает, что «объектом личного страхования является интерес, связанный с возможным причинением вреда личным нематериальным благам» [9, с. 157].

Закономерно возникает вопрос о том, какой же интерес заложен в личном страховании? Очевидно, что в личном страховании речь идет о нематериальных благах, относящихся к объектам гражданских прав, указанных в ст. 128, 150 ГК РФ.

Весьма спорной представляется точка зрения К.А. Граве и Л.А. Лунца: «Страховой же интерес, как мы полагаем, не есть ни предмет страховой охраны, ни предмет страхового правоотношения, а одна из необходимых предпосылок возникновения и существования этого правоотношения, то есть юридический факт, от наличия которого зависят

возникновение и дальнейшее существование уже возникшего страхового правоотношения... категория страхового интереса может иметь применение лишь в области имущественного, но не личного страхования» [10, с. 17]. Данное высказывание представляется ошибочным в части отрицания страхового интереса в личном страховании.

Об имущественном характере страхового интереса при личном страховании говорил и О.С. Иоффе в контексте единства страхования: «все его виды служат единой цели – возмещению внезапно возникающих имущественных потерь путем их разложения. Тот же факт, что имущественные потери не имеют при личном страховании юридического значения, сам по себе надежности этого критерия не опорочивает» [11, с. 422–423].

В пользу имущественного интереса при личном страховании приводит доводы В.В. Витрянский [12, с. 135]. В частности, ученый находит не случайным тот факт, что ст. 928, содержащаяся в ГК РФ и определяющая «интересы, страхование которых не допускается», «находится в той части гл. 48, которая предшествует статьям, посвященным как имущественному, так и личному страхованию». А третье основание в ст. 928 ГК РФ признания договора страхования ничтожным (запрет страхования противоправных интересов) может быть распространено на «договор личного страхования, в котором заинтересованным лицом является будущая жертва страхователя».

Следовательно, исходя из данных положений, страховой интерес в договоре личного страхования носит имущественный характер.

Соответственно и объект личного страхования указанные авторы определяют как имущественный интерес, тесно связанный с личными нематериальными благами.

М.В. Терехов указывает, что данное определение объекта личного страхования, во-первых, позволяет охарактеризовать само личное страхование, а во-вторых, разграничить имущественное страхование и личное страхование, в котором имущественный интерес обладает определенными, характерными только для этого вида страхования особенностями, а именно: тесно связан с жизнью, здоровьем и трудоспособностью лица [13, с. 70].

Законодатель в ст. 934 ГК РФ признал наличие страхового интереса у гражданина в связи с возможностью наступления любого события в его жизни и ничем не ограничил перечень событий, на случай наступления которых может осуществляться личное страхование. Таким образом, объект личного страхования оказался недостаточно четко отделенным от объекта имущественного страхования.

Данное противоречие хорошо видно на примере страхования от несчастных случаев и болезней. Несчастный случай или болезнь причиняют вред здоровью как личному нематериальному благу, и этот интерес должен страховаться по договору личного страхования. Но кроме вреда здоровью болезнь вызывает дополнительные расходы, т. е. причиняет вред имуществу застрахованного. Причинение этого вреда также является событием в его жизни, а п. 1 ст. 934 ГК РФ позволяет осуществлять личное страхование на случай любого такого события, т. е. формально страхование на случай таких расходов может производиться в форме личного страхования (п. 2 Приложения 2 к Условиям лицензирования) [14]. Но эти же расходы могут страховаться и по специальному договору медицинского страхования, и по договору имущественного страхования.

Существующую точку зрения, что в случае личного страхования страховой интерес является имущественным [15, с. 45–50], обосновывают ссылкой на совокупность норм главы 59 ГК РФ, регулирующих порядок определения суммы, подлежащей выплате при причинении вреда жизни или здоровью гражданина.

В.С. Белых и И.В. Кривошеев пишут: «В рамках договора личного страхования предметом страховой охраны является нематериальное благо, защита которого порождает страховой интерес его носителя, реализуемый через имущественное право на полу-

чение страховой суммы» [16, с. 39]. И здесь страховой интерес отождествляется с правом на получение денег по договору страхования.

Ст. 928 ГК РФ указывает на те интересы, страхование которых не допускается, а именно: не допускается «страхование противоправных интересов, убытков от участия в играх, лотереях и пари, расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников» [17, с. 221]. Таким образом, законодательство приводит исчерпывающий перечень интересов, которые объектами страхования являться не могут.

Выясняя содержание категории «имущественный интерес» как объекта страхования, отметим, что сам термин «объект страхования» означает то, на что направлено это страхование. Иначе говоря, что именно подлежит страховой защите. Поэтому выявление содержания понятия «объект страхования» невозможно без выявления тех мотивов, которые определяют поведение страхователя, его желания или стремления вступить в страховое отношение. Следовательно, необходимо выяснить, в чем цель самого личного страхования и в чем заключается интерес страхователя к страхованию.

Для начала отметим, что страхование не в состоянии предотвратить страховой случай. Страховщик не телохранитель, оберегающий человека от повреждений, и тем более не врач скорой помощи, возвращающий пострадавшего к жизни. Единственное, что может сделать страховщик, так это дать деньги, которые при рисковом виде страхования смогут как-то смягчить страхователю или его близким тот вред, который был причинен жизни или здоровью этого страхователя, а при безрисковом страховании – обеспечить его дополнительным источником существования.

Интерес страхователя в страховании заключается в его желании обеспечить свое материальное положение на определенном уровне. При рисковом страховании это материальное положение должно быть защищено на том уровне, которое существовало до страхового случая. При страховании жизни (безрисковом страховании), которое не связано с возмещением вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного, интерес страхователя в страховании заключается в желании иметь дополнительный источник дохода в виде страховой выплаты. Так, гражданин, наглядно убеждаясь в том, что никакая государственная пенсия не в состоянии обеспечить достойные условия его существования, вступает в страховые отношения со страховщиком с целью получения дополнительной пенсии для того, чтобы избежать ухудшения своего материального положения при выходе на пенсию.

Таким образом, страхование есть не только способ защиты от чего-либо вредоносного, но и – в более широком смысле – способ защиты материальных условий существования страхователя.

При всех обстоятельствах материальная ценность личного страхования для страхователя заключается в возможности получения определенной денежной суммы в виде страховой выплаты, которая позволит поддержать материальное положение страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) на определенном уровне. Страховой интерес в договоре личного страхования является имущественным интересом и является предпосылкой возникновения договора личного страхования.

Исходя из вышеизложенного, мы делаем вывод также о том, что объектом личного страхования является имущественный интерес, связанный с защитой таких нематериальных благ, как жизнь и здоровье страхователя или застрахованного лица.

Ссылки:

1. Гуров А.В. Страховой интерес и юридический факт. Спорные вопросы // Закон. 2007. № 11.
2. Абрамов В.Ю. Понятие убыточности страхового интереса в договорах страхования // Хозяйство и право. 2006. № 6.
3. Турбина К.Е. Современное понимание имущественных интересов // Финансы. 2005. № 11.
4. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Кн. 3. Договоры о выполнении работ и оказании услуг. М., 2005.
5. Граве К.А., Лунц Л.А. Страхование М., 1960.
6. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный) / отв. ред. О.Н. Садиков. М., 1998.
7. Абрамов В.Ю. Существенные признаки страхового интереса // Юридическая и правовая работа в страховании. 2006. № 2.
8. Самизуллин Д.Д. Правовые аспекты страхования в предпринимательской деятельности : дисс. ... канд. юрид. наук. Самара, 2004.
9. Фогельсон Ю.Б. Договор страхования в российском гражданском праве. М., 2005.
10. Граве К.А., Луни Л.А. Указ. соч.
11. Иоффе О.С. Советское гражданское право. Отдельные виды обязательств. Л., 1961.
12. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Указ. соч.
13. Терехов М.В. Отдельные особенности гражданско-правового регулирования отношений добровольного личного страхования // Закон и право. 2009. № 1.
14. Условия лицензирования страховой деятельности на территории РФ. Утв. Приказом Росстрахнадзора РФ от 19 мая 1994 г. № 02-02/08 // Бюллетень нормативных актов Российской Федерации. 1994. № 11.
15. Турбина К. Современное понимание имущественных интересов как объекта страхования // Финансы. 2000. № 11.
16. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование. М., 2001.
17. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М., 2002.

References (transliterated):

1. Gurov A.V. Strakhovoy interes i yuridicheskiy fakt. Sporne voprosy // Zakon. 2007. No. 11.
2. Abramov V.Y. Ponyatie ubytochnosti strakhovogo interesa v dogovorakh strakhovaniya // Khozyaystvo i pravo. 2006. No. 6.
3. Turbina K.E. Sovremennoe ponimanie imushchestvennykh interesov // Finansy. 2005. No. 11.
4. Braginskiy M.I, Vitryanskiy V.V. Dogovornoe pravo. Book 3. Dogovory o vypolnenii rabot i okazanii uslug. M., 2005.
5. Grave K.A., Lunts L.A. Strakhovanie M., 1960.
6. Kommentariy k Grazhdanskomu kodeksu Rossiyskoy Federatsii, chasti vtoroy (postateyniy) / executive ed. O.N. Sadikov. M., 1998.
7. Abramov V.Y. Sushchestvenne priznaki strakhovogo interesa // Yuridicheskaya i pravovaya rabota v strakhovanii. 2006. No. 2.
8. Samizullin D.D. Pravove aspekty strakhovaniya v predprinimatel'skoy deyatel'nosti : diss. ... kand. yurid. nauk. Samara, 2004.
9. Fogel'son Y.B. Dogovor strakhovaniya v rossiyskom grazhdanskom prave. M., 2005.
10. Grave K.A., Luni L.A. Op. cit.
11. Ioffe O.S. Sovet'skoe grazhdanskoe pravo. Otdel'ne vidy obyazatel'stv. L., 1961.
12. Braginskiy M.I, Vitryanskiy V.V. Op. cit.
13. Terekhov M.V. Otdel'ne osobennosti grazhdansko-pravovogo regulirovaniya otnosheniy dobrovol'nogo lichnogo strakhovaniya // Zakon i pravo. 2009. No. 1.
14. Usloviya litsenzirovaniya strakhovoy deyatel'nosti na territorii RF. Utv. Prikazom Rosstrakhnadzora RF ot 19 maya 1994 g. No. 02-02/08 // Byulleten' normativnykh aktov Rossiyskoy Federatsii. 1994. No. 11.
15. Turbina K. Sovremennoe ponimanie imushchestvennykh interesov kak ob'ekta strakhovaniya // Finansy. 2000. No. 11.
16. Belykh V.S., Krivosheev I.V. Strakhovoe pravo. M., 2001.
17. Fogel'son YU.B. Kommentariy k strakhovomu zakonodatel'stvu. M., 2002.