

**ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ КАК
САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ВИДА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РФ**© 2008 г. Е. Ю. Маслова¹

Существование страхования обусловлено экономической необходимостью общества иметь резервные фонды для ликвидации негативных последствий непредвиденных явлений и случайностей. Таким образом, основная задача страхования состоит в защите имущественных интересов как юридических, так и физических лиц².

Заинтересованность государства в стабильном предоставлении страховых услуг обусловлена рядом причин:

влияние страхования на процесс воспроизводства в рамках экономики всей страны;

возможность и необходимость использования временно свободных денежных средств, аккумулированных в страховых фондах, для инвестиций в экономику;

защита имущественных прав страхователей посредством обеспечения финансовой устойчивости страховщиков³.

Макроэкономическая значимость эффективно работающего рынка страховых услуг подтверждается введением многими государствами на определенных этапах своего развития государственной монополии на страховую деятельность. В советской России 28 ноября 1918 г. Совнарком РСФСР принял декрет “Об организации страхового дела в Российской Республике”, в котором все виды и формы страхования (от огня, несчастных случаев, градобития, падежа скота, неурожая, страхование жизни, транспорта) объявлялись государственной монополией⁴.

В соответствии с действующим законодательством целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при

наступлении страховых случаев. Задачами организации страхового дела, перечисленными в Законе Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” от 27 ноября 1992 г., являются проведение единой государственной политики в сфере страхования; установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ⁵.

В литературе отмечается уникальность страхового механизма, которая состоит в том, что страхование выполняет не только функцию экономической и социальной защиты страхователей, но и позволяет решать макроэкономические задачи государства⁶. В странах с рыночным хозяйством страхование признается стратегическим сектором экономики.

Во-первых, страховые услуги необходимы для эффективного функционирования частной собственности. Предпринимательская деятельность всегда сопряжена с риском, поэтому страхование предпринимательских рисков позволяет хозяйствующим субъектам защитить свое финансовое положение, тем самым способствуя обеспечению стабильности экономических связей, что естественно положительным образом влияет на состояние экономики в целом и обеспечивает планомерный рост народного хозяйства. К тому же финансовая стабильность в экономике гарантирует социальную стабильность в обществе.

Во-вторых, страхование снижает финансовую нагрузку на государственный бюджет, за счет средств которого возмещается ущерб от различных природных и техногенных катастроф.

В-третьих, страховые фонды являются одним из самых удобных источников инвестиций.

В-четвертых, социальное страхование выполняет функцию социальной защиты населения⁷.

¹ Доцент кафедры международного и финансового права Академии труда и социальных отношений, кандидат юридических наук.

² Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник / Под ред. Н.Ф. Самсонова. М., 2001. С. 111.

³ См.: Коммерческое право. В 2-х ч. Ч. 2. Учебник / Под ред. В.Ф. Попондопуло, В.Ф. Яковлевой. М., 2004. С. 495–496.

⁴ См.: Тагиев Г.М. Развитие государственного страхования в СССР (1917–1977). М., 1978. С. 26.

⁵ См.: ст. 3 Закона РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации” // Ведомости Съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ 1993. № 2. Ст. 56.

⁶ См.: Андреева Л.Ю. Стратегия развития российского страхового рынка в условиях глобализации. Ростов-н/Д., 2003. С. 91–92.

⁷ См.: Еременко В.Г. Антимонopolное регулирование конкурентных отношений в страховании в Российской Федерации. Дисс. ... канд. юрид. наук. М., 2005. С. 16–17.

Большая социальная значимость страхования объясняет необходимость государственного регулирования страховой деятельности. Государство воздействует на страховую деятельность посредством:

- 1) закрепления правил поведения участников страховых отношений в нормативно-правовых актах;
- 2) создания государственно-властных органов, осуществляющих контроль за соблюдением страхового законодательства;
- 3) разработки государственной политики по развитию страхования.

Данный перечень был бы неполным, если не учитывать, что государство регулирует страховую деятельность, самостоятельно выступая участником страховых отношений либо в качестве страховщика, либо в качестве страхователя. Непосредственное участие государства в страховой деятельности может как стимулировать рынок частных страховых услуг, так и ограничивать его, задерживать его развитие. В данном случае речь идет не о законодательном регулировании, а о прямом воздействии государства на данный сектор экономики посредством государственного предпринимательства через создание государственных страховых организаций, а также через введение обязательного государственного страхования – пенсионного, медицинского, социального. Государственные страховые фонды обеспечивают минимальные стандарты защищенности, но, очевидно, не в состоянии полностью удовлетворить финансовые потребности населения в случае наступления страховых рисков. Однако российское общество в основном еще не осознало, что минимум государственного страхования должен дополняться добровольным частным страхованием, что сразу бы положительно отразилось на благосостоянии и уровне жизни населения, а также на качестве страховых услуг.

Массовость добровольного страхования позволит снизить размер страховых взносов при повышении размеров страховых выплат. Гражданам не надо будет оплачивать так называемую бесплатную отечественную медицину, поскольку все расходы будут осуществляться за счет страхования, и они будут получать более качественную медицинскую помощь, так как вследствие этого зарплата медицинского персонала и финансовое обеспечение медицинских учреждений будут увеличиваться не за счет бюджета, а за счет денежных средств населения. Добровольное накопительное частное страхование позволяет также обеспечить более высокий уровень жизни страхователя при достижении им пенсионного возраста или при иных случаях утраты трудоспособности. Система же минимальных государственных страховых стандартов будет действовать в основном в

целях обеспечения наиболее бедных слоев населения. Эти механизмы давно уже успешно функционируют в странах с развитой рыночной экономикой.

Российский рынок страховых услуг начал стремительно развиваться с 1992 г., что было обусловлено принятием специального закона, регулирующего страховую деятельность. Монополия Госстраха была ликвидирована за счет частного страхования. На начало 1998 г. в Государственный реестр было включено около 2700 страховых организаций⁸, однако к 2004 г. произошло принудительное сокращение числа страховщиков по причине невыполнения ими требований к минимальному размеру уставного капитала.

Однако необходимо отметить малую емкость отечественного страхового рынка. В настоящий момент в стране застраховано менее 10% потенциальных рисков, в то время как в развитых странах этот показатель достигает 90–95%⁹. Это подтверждает, что страховой сектор в российской экономике в основном не функционирует. Большая часть населения и значительное число предприятий не пользуются услугами страховщиков (речь идет о добровольном страховании). При всем очевидном удобстве и целесообразности страхования, российский обыватель пока не ощутил преимуществ добровольного страхования, как личного, так и имущественного. Поэтому сегодня нельзя говорить о массовом распространении страхования в России, исключение составляет обязательное страхование. При этом показательно наличие прямой зависимости между количеством участников системы страхования и уровнем страховой защиты. Чем больше застраховано рисков, тем больше средств аккумулируется в страховых фондах, соответственно страховщик может предоставить наиболее высокий уровень защиты. И наоборот, чем меньше застрахованных, тем меньше суммы страховых выплат, поэтому финансовое положение самих страховщиков не устойчиво.

Следовательно, в России не доверяют страховым организациям, потому что страховые выплаты производятся с задержкой и не всегда полностью возмещают ущерб страхователя, а также часто получение страхового возмещения связано с большими формальностями и затратами времени.

Однако одной из причин сложившейся ситуации остается небольшое количество застрахованных рисков. В связи с чем приходится констатировать, что отечественный страховой сектор не вы-

⁸ См.: Конкуренция и антимонопольное регулирование. Учебное пособие / Под ред. А.Г. Цыганова. М., 1999. С. 184.

⁹ См.: Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. М., 2001. С. 258.

полняет те макроэкономические и социальные функции, которые способен исполнить.

Государство, осознав выгоды страхования, планомерно пытается искусственно повысить спрос на страховые услуги в России и вводит новые виды обязательного страхования. Это, с одной стороны, увеличивает емкость страхового рынка и повышает доходность страхового дела, но, с другой стороны, негативно сказывается на качестве предоставляемого продукта – страховых услуг. Например, к этому можно отнести страхование автогражданской ответственности, когда страховщикам не нужно заинтересовывать клиентов и объяснять им необходимость приобретения страхового полиса, это исполняет государство, вводя санкции за отсутствие страховки.

Еще в 1998 г. Правительством РФ было принято постановление “Об основных направлениях развития национальной системы страхования Российской Федерации в 1998–2000 годах”¹⁰, в котором были сформулированы проблемы отечественного рынка страховых услуг, определены основные цели и задачи в этом секторе экономики.

В названном документе отмечено, что отрицательно сказывается на развитии страхового рынка отсутствие мер стимулирования населения и предприятий к более широкому использованию возможностей страхования для защиты своих имущественных интересов. Не создан надежный механизм государственного контроля выполнения страховыми организациями принятых обязательств, адекватной оценки их надежности и финансовой устойчивости, не налажена должным образом информационно-аналитическая работа. Бессистемно и с очевидным опозданием ведется работа по совершенствованию страхового законодательства.

Обеспечение надежности и финансовой устойчивости системы страхования признано в названном документе приоритетной задачей, в связи с чем считается необходимым увеличение минимального размера уставного капитала страховщиков, а также подготовка кадров страховщиков и развитие страховой науки. К тому же отмечается необходимость проведения активной структурной политики на рынке страховых услуг, заключающейся в оптимизации пропорций в соотношении обязательных и добровольных видах страхования, не стимулируя при этом необоснованного и неупорядоченного введения новых видов обязательного страхования. К приоритетным задачам отнесено повышение эффективности методов государственного контроля за страховым сектором экономики, подразумевающее создание норма-

тивных и организационных основ страхового надзора, разработку процедур финансового оздоровления страховщиков, совершенствование условий лицензирования страховой деятельности, а также создание дифференцированной системы санкций за нарушение страхового законодательства.

Сегодня можно отметить, что, несмотря на то, что названная программа была рассчитана на два года, она в значительной части сохраняет свою актуальность и по сей день. Увеличение размера уставного капитала страховых организаций, к сожалению, не принесло ожидаемой стабильности страхового рынка: постоянно расширяется перечень обязательных видов страхования, создан специализированный орган страхового надзора, но механизмы контроля остались прежними, не претерпела изменений также система санкций за нарушение страхового законодательства.

Очевидно, что российская государственная политика в сфере страхования имеет целью стимулирование массового развития добровольного страхования. При этом и государство, и страховщики особенно заинтересованы в расширении долгосрочного страхования. Возникают вопросы, какими методами решать поставленную задачу: принуждением населения к заключению договоров страхования или же путем разумного стимулирования заинтересованности населения в страховых услугах.

Основные причины недостаточного развития страхования в России – недоверие к страховщикам, относительно высокие цены страховых услуг и их низкое качество. Нестабильное финансовое положение страховщиков также не способствует привлечению свободных средств населения в страховой сектор.

Глава 3 Закона РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации” устанавливает условия обеспечения финансовой устойчивости страховщиков. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций являются:

1. Собственные средства страховщика.
2. Страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования и взаимного страхования.
3. Экономически обоснованные страховые тарифы.
4. Перестрахование (п. 1 ст. 25).

По мнению автора, доверие населения к страховым организациям может существенно возрасти при распространении страхования рисков, принятых на себя страховщиком, т.е. перестрахования.

Под перестрахованием понимается деятельность по защите одним страховщиком (перестра-

¹⁰ См.: Постановление Правительства РФ “Об основных направлениях развития национальной системы страхования Российской Федерации в 1998–2000 годах” // Собрание законодательства РФ. 1998. № 10. Ст. 4968.

ховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате (ст. 13 Закона РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, ст. 967 Гражданского кодекса РФ).

Во всем мире под перестрахованием понимается повторное страхование страховщиком застрахованного им риска¹¹. В этом случае сохраняется единство объекта страхования и перестраховования, страховых рисков, от которых по этим сделкам предоставляется защита.

В России перестрахование определено как страхование страховщиком риска страховой выплаты по заключенному им основному договору страхования (п. 1 ст. 967 ГК РФ¹²). Это определение вводит особый объект перестрахования – риск страховой выплаты, новый страховой риск, от которого производится страхование в рамках такой сделки. В результате разрушается механизм перестрахования, сложившийся за столетия существования, и возникают многочисленные проблемы, связанные с применением российского законодательства по перестрахованию.

Данное обстоятельство создает препятствия для развития национального перестраховочного рынка, а также существенно затрудняет осуществление международных перестраховочных операций, поскольку иностранные страховщики воспринимают всякое отступление от сложившихся на международном рынке правил оформления перестраховочных сделок как дополнительный риск для себя¹³.

Закон РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации” устанавливает, что перестрахование осуществляется на основании договора перестрахования, заключенного между страховщиком и перестраховщиком в соответствии с требованиями гражданского законодательства. При этом, наряду с договором перестрахования в качестве подтверждения соглашения между перестрахователем и перестраховщиком могут использоваться иные документы, применяемые, исходя из обычаев делового оборота (ст. 13).

Таким образом, перестрахование возможно только между страховщиками (перестрахователем и перестраховщиком).

Страховщиками признаются юридические лица, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности. Кроме того, исходя из существа

перестрахования (ст. 929, 967 ГК РФ), страховщик, заключающий договор перестрахования (перестрахователь), должен иметь имущественный интерес – риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы.

Проведенный Минфином России в 2002 г. анализ практики заключения договоров перестрахования показал, что отдельные страховщики заключают договоры перестрахования с организациями – нерезидентами РФ, которые страховщиками не являются, о чем свидетельствуют сообщения зарубежных органов страхового надзора. Также имеют место случаи, когда договоры перестрахования заключаются со страховыми организациями, у которых лицензия отозвана¹⁴.

В этом случае операции по договорам перестрахования, заключенные с подобными нарушениями, не должны отражаться в бухгалтерской отчетности страховщика, как перестраховочные операции. В свою очередь, договоры перестрахования, заключенные с зарубежными организациями, не являющимися страховщиками, или при отсутствии имущественного интереса у перестрахователя не признаются договорами перестрахования.

В 2003 г. в Закон РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации” были внесены изменения, в соответствии с которыми правило о том, что на территории России страхование интересов юридических лиц, а также физических лиц – резидентов РФ может осуществляться только страховщиками, имеющими лицензии, полученные в установленном законом порядке, не распространяется на операции по перестрахованию (п. 5 ст. 4 Закона)¹⁵.

В то же время установлены определенные ограничения на осуществление деятельности в сфере перестрахования. В частности, не подлежит перестрахованию риск страховой выплаты по договору страхования жизни в части дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события.

Кроме того, страховщики, имеющие лицензии на осуществление страхования жизни, не вправе осуществлять перестрахование рисков по имущественному страхованию, принятых на себя страховщиками.

Следует также отметить, что к деятельности по перестрахованию предъявляются более жест-

¹⁴ См.: Письмо Министерства финансов РФ “О договорах перестрахования” от 15 апреля 2002 г. // Финансовый вестник. 2002. № 6.

¹⁵ См.: Федеральный закон “О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации” от 10 декабря 2003 г. // Собрание законодательства РФ. 2003. № 50. Ст. 4858.

¹¹ См.: Дедиков С.В. Несчастливая судьба перестрахования в России // Бизнес-адвокат. 2004. № 14. С. 27.

¹² См.: Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 41.

¹³ См.: Дедиков С.В. Указ. соч. С. 27.

кие требования в части обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний. В отличие от других видов страхования, для осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхования в сочетании с перестрахованием, уставный капитал страховщика должен составлять не менее 120 млн. руб., что в четыре раза выше базового размера уставного капитала страховщика.

Более широкому применению перестрахования в России на основе сотрудничества с зарубежными страховыми компаниями препятствуют ограничения, касающиеся доли перестраховщиков, не являющихся резидентами РФ, в страховых резервах страховых компаний.

Пункт 19 приложения “Структурные соотношения активов и резервов” к Правилам размещения страховых средств страховых резервов¹⁶ предусматривает, что с 1 января 2007 г. суммарная величина доли перестраховщиков, не являющихся резидентами РФ, может составлять не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни, и не более 30% страховых резервов по иным видам страхования, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

Кроме того, суммарная величина доли перестраховщиков, в том числе резидентов РФ, в страховых резервах страховых компаний не может составлять более 20% от величины резервов по страхованию жизни и 50% от величины резервов по иным видам страхования. Но в связи со значительным объемом договоров перестрахования, до 31 декабря 2006 г. величина доли перестраховщиков может составлять 60% от величины страховых резервов.

Серьезные трудности для субъектов перестраховочного рынка возникли после того, как Департамент страхового надзора Минфина РФ потребовал получения специальных лицензий на осуществление перестраховочной деятельности от всех страховых компаний, намеренных принимать риски в перестрахование¹⁷.

В настоящее время выдача временных лицензий на перестрахование осуществляется в упрощенном порядке. Но существует необходимость ускорить процесс выдачи лицензий в целях быстрого восстановления российского рынка перестрахования¹⁸.

¹⁶ См.: Приказ Министерства финансов РФ “Об утверждении правил размещения страховщиками средств страховых резервов” от 8 августа 2005 г. // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2005. № 36.

¹⁷ См.: Письмо Министерства финансов РФ “О договорах перестрахования” от 15 апреля 2002 г. // Финансовый вестник. 2002. № 6.

¹⁸ См.: Дедиков С.В. Указ. соч.

Следует отметить, что Закон РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации” устанавливает, что на территории России страхование (за исключением перестрахования) интересов юридических лиц, а также физических лиц – резидентов РФ может осуществляться только страховщиками, имеющими лицензии (п. 5 ст. 4). При этом нормы, определяющие классификацию видов страхования, которые должны быть указаны в лицензии страховщика, деятельность по перестрахованию вообще не выделяет. То есть, однозначного требования о необходимости получения лицензии на деятельность по перестрахованию в законе нет. Таким образом, следует согласиться с мнением С.В. Дедикова, который полагает, что необходимо законодательно закрепить положение о том, что в дальнейшем получения лицензий на перестраховочную деятельность страховым компаниям не потребуется¹⁹.

В целях повышения емкости рынка страховых услуг необходимо также разработать меры по стимулированию сострахования и перестрахования. Большинство страховщиков не располагают значительными финансовыми средствами и не могут осуществлять страхование крупных рисков, однако, передав часть рисков перестраховщику, страховая организация может гарантировать выполнение своих обязательств перед клиентами. Для обеспечения таких гарантий необходимо выработать законодательные нормы, устанавливающие лимиты обязательств страховщика, стандартные положения договоров перестрахования, а также определить правила делового оборота российского рынка перестрахования.

Какова же правовая природа перестрахования?

Статья 967 ГК РФ закрепляет, что риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним договору перестрахования²⁰.

Таким образом, из вышесказанного следует, что объектом перестрахования является риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы страховщиком по основному договору страхования, т.е. не непосредственный объект основного договора, а обязательства основного страховщика по страховой выплате. Проще говоря, подлежит страхованию профессиональная ответственность страховщика за взятый риск путем заключения договора перестрахования.

Так что же представляет собой перестрахование в России: разновидность договора имуще-

¹⁹ См.: там же.

²⁰ См.: Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 41.

ственного страхования или разновидность страховой деятельности? А договор перестрахования, в свою очередь, является “продолжением” основного договора страхования или же самостоятельным договором страхования?

В Гражданском кодексе РФ в п.1 ст. 927 выделяется два вида договора страхования: договор имущественного страхования и договор личного страхования. В то же время, в рамках договора имущественного страхования ГК РФ выделяет три имущественных интереса (т.е. самостоятельных объекта страхования): риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (страхование имущества); риск гражданской ответственности (страхование ответственности); предпринимательский риск (страхование предпринимательского риска).

Дополнительно к этому, ГК РФ в рамках договора личного страхования выделяет имущественный интерес, связанный с риском причинения вреда жизни или здоровью лица, достижения определенного возраста или наступления в его жизни иного, предусмотренного договором, события.

Исходя из данных норм, многие авторы, в частности, Е.А. Суханов²¹; Ю.К. Толстой, А.П. Сергеев²²; Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков²³, придерживаются той позиции, что страхование делится лишь на имущественное и личное, и в имущественное страхование включается собственно страхование имущества, страхование ответственности и страхование предпринимательского риска. Таким образом, они классифицируют страхование по видам договора страхования, установленным в ГК РФ. Другие же ученые, в частности В.В. Шахов²⁴, выделяют четыре самостоятельных вида страхования: имущественное, личное, страхование ответственности и страхование предпринимательского риска.

Существует третья точка зрения, согласно которой выделяются три вида страхования: личное, имущественное и страхование ответственности²⁵.

Закон РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации” в ст. 4 выделяет пять видов имущественных интересов: связанные с дожитием граждан до определенного возраста или

срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни); связанные с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование); связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (страхование имущества); связанные с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности); связанные с осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательского риска).

До 10 декабря 2003 г. Закон предусматривал лишь три вида страхования в зависимости от имущественных интересов: личное страхование, имущественное страхование и страхование ответственности. При этом в Законе ничего не говорилось о страховании предпринимательского риска. На основании этого некоторые авторы (А.И. Гинзбург²⁶, К.Е. Турбина²⁷), выделяли три вида страхования: страхование имущества, личное страхование и страхование ответственности. В настоящее время Закон приведен в соответствие с Гражданским кодексом РФ. Первые два вида страхования, указанные в Законе, соответствуют личному страхованию, остальные – имущественному страхованию.

Действительно, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, существует два вида договоров – имущественного страхования и личного страхования, но в рамках этих договоров существует четыре вида страхования: имущества, ответственности, предпринимательского риска и личное страхование²⁸.

ГК РФ, как видно из положения ст. 967, рассматривает объектом перестрахования риск выплаты страхового возмещения, который является тем самым “разновидностью” предпринимательского риска, если договором перестрахования не предусмотрено иное.

Арбитражные суды однозначно воспринимают договоры перестрахования как договоры страхования предпринимательского риска, хотя это принципиально разные сделки. Уже имеют место судебные решения о признании договоров перестрахования ничтожными по той причине, что их условия не соответствовали норме ст. 933 ГК РФ “Страхование предпринимательского риска”.

В то же время, согласно ст. 929 ГК РФ под предпринимательским риском понимается риск убытков от предпринимательской деятельности

²¹ См.: Гражданское право. В 2-х т. Т. II. П/т. 2 / Под ред. Е.А. Суханова. М., 2000. С. 163-164, 187-202.

²² См.: Гражданское право. Ч. II / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М., 1997. С. 519-537.

²³ См.: Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование. М., 2002. С. 25.

²⁴ См.: Шахов В.В. Страхование. Учебник для вузов. М., 2003. С. 37.

²⁵ См.: Сербиновский Б.Ю. Страховое дело. Учебное пособие для вузов. Ростов-н/Д., 2005. С. 25; Скамай Л.Г., Мазурина Т.Ю. Страховое дело. Учебное пособие. М., 2006. С. 34.

²⁶ См.: Гинзбург А.Е. Страхование. СПб., 2003. С. 30-33.

²⁷ См.: Теория и практика страхования / Под ред. К.Е. Турбиной. М., 2003. С. 72-90.

²⁸ См.: Зекох Р.О. Вопросы возмещения материального ущерба, причиненного третьим лицам // Страхование. 2004. № 6.

из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов. Однако выплату страхового возмещения вряд ли корректно называть убытками, связанными с недобросовестным исполнением своих обязательств контрагентами страховщика и уж тем более нельзя идентифицировать страховые выплаты с неполучением страховщиком ожидаемых доходов.

Тот факт, что в перестраховании и имущественном страховании однопорядковые объекты страхования – имущественные интересы, не связанные с личностью страхователя, еще не означает, что перестрахование может, а тем более должно, подчиняться правовому режиму имущественного страхования. В праве известны ситуации, когда один и тот же материальный объект присутствует в различных правоотношениях. Перестрахование, хотя и является разновидностью страхования, тем не менее имеет существенные отличия от него в правовом режиме. Чтобы уяснить этот факт, достаточно провести сравнительный анализ этих двух видов договоров, а также законодательства о страховании и стандартных условий перестраховочных договоров.

А.К. Шихов приводит еще один довод в подтверждение невозможности регулирования перестрахования нормами, относящимися к страхованию предпринимательского риска: “Перестраховочный же договор заключается с целью обеспечения выполнения страховщиком в полном объеме обязательств перед страхователем при наступлении страхового случая, вызванного тем или иным случайным событием, в результате которого у последнего появились убытки. То есть перестраховочный договор заключается страховщиком (перестрахователем) в пользу страхователя по договору страхования”²⁹. С.В. Дедиков пишет, что перестрахование заключается как раз в том, чтобы повысить качество страховой услуги и расширить рыночные возможности страховых компаний по страхованию крупных рисков, новых и неизвестных для них видов рисков...³⁰

Несмотря на эти различия, уже, к сожалению, вынесены судебные решения о признании договоров перестрахования ничтожными по той причине, что их условия не соответствовали норме ст. 933 ГК РФ (“Страхование предпринимательского риска”), в частности, когда перестраховщик по просьбе перестрахователя перечислял сумму страхового возмещения непосредственно страхователю по основному страховому договору. Суды

рассматривали такие действия принимающей риск стороны как нарушение императивной нормы, согласно которой по договору страхования предпринимательского риска подлежит страхованию риск самого предпринимателя (в данном случае – страховщика) и только в его пользу. Между тем в мире такие платежи перестраховщика страхователю распространены довольно широко. Сделаны даже специальные стандартные оговорки на этот счет, причем, например, в США и на Украине нормативно предписано включение их в договоры перестрахования на случай финансовых затруднений у страховщика³¹.

К.Е. Турбина подчеркивает, что “перестрахование является самостоятельным видом предпринимательской деятельности в области страхования, которому присущи самостоятельное правовое регулирование отношений между страховщиком и перестраховщиком, самостоятельное правовое регулирование деятельности перестраховщиков как на национальном, так и международном страховых рынках”³².

Принципиальные отличия перестрахования от страховых договоров заключаются в различном составе субъектов. В договоре страхования только одна из сторон выступает в качестве профессионального участника страховых отношений. В договоре перестрахования обе стороны – профессиональные страховые организации. В Англии перестраховщиком может быть физическое лицо или группа таких лиц, но в рамках перестраховочных отношений они действуют как предприниматели, профессионально занимающиеся перестраховочной деятельностью³³.

В.К. Райхер считал, что перестрахование ближе всего к страхованию гражданской ответственности и даже является особой его разновидностью: перестрахование тесно связано со страховой ответственностью страховщика, составляющей его “гражданскую ответственность” перед страхователем. Таким образом, перестрахование, рассматриваемое как страхование, при всей своей самостоятельности в конечном счете является страхованием от выполнения собственных страховых обязательств, сполна оплаченных страховыми премиями³⁴.

Действительно, риск выплаты подразумевает прежде всего надлежащее исполнение перестрахователем своих обязательств перед основным

³¹ См.: там же.

³² Турбина К.Е. Мировая практика государственного регулирования международного перестрахования // Страховое право. 2001. №1. С. 32.

³³ Гражданское и торговое право капиталистических стран. Учебник / Отв. ред. Е.А. Васильев. М., 1993. С. 99.

³⁴ Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. М.–Л., 1947. С. 183.

²⁹ Шихов А.К. Страхование. М., 2000. С. 73.

³⁰ См.: Дедиков С.В. Перестрахование и страховое законодательство // Хоз. и право. 2005. С. 42.

страхователем, т.е. надлежащее исполнение своих профессиональных обязанностей, а это позволяет, в свою очередь, сделать вывод о том, что объектом перестрахования является гражданско-правовая ответственность страховщика (страховой организации).

Но является ли страхование ответственности разновидностью имущественного страхования? Выше уже отмечалось, что ряд ученых выделяют страхование ответственности как самостоятельный вид страхования, не рассматривая его как вид имущественного страхования. Здесь необходимо отметить, что до сих пор в гражданском законодательстве нет четкого определения страхования ответственности, а всего лишь производятся попытки “подстановки” таковой под понятие “особые имущественные интересы” как объект страхования ответственности.

Страхование ответственности можно определить как вид страхования, представляющий собой страховые отношения между его участниками, объектом которых выступают имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор, связанные с обязанностью последнего в случаях и порядке, установленным гражданским законодательством, возместить вред причиненный им, в данном случае, ненадлежащим исполнением им своих обязательств перед страхователем по “основному” договору страхования.

Всегда существует вероятность того, что в процессе своей деятельности юридические и физические лица, в том числе страховые организации, принимающие на себя страховые риски, могут причинить прежде всего имущественный ущерб третьим лицам.

ГК РФ в п.1 ст.1064 определяет, что “вред, причиненный личности и имуществу гражданина, а так же вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме”. Соответственно на лиц, причинивших такой вред, возлагается обязанность по его возмещению. И чаще всего юридические и физические лица не могут знать заранее, будет ли причинен такой ущерб, так как его причинение может наступить в результате событий, носящих случайный характер.

Таким образом, ответственность за причиненный вред может быть застрахована, а в случае страхования профессиональной ответственности страховщика перед страхователем – перестрахована.

Что влечет за собой перенесение обязательств по возмещению убытков потерпевшим (выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая страхователю по “основному” договору страхования) в случае возникновения у них права на их возмещение, страхователем (застрахованным лицом) на страховщика. По договору

перестрахования основанием выплаты перестраховочного возмещения в таком случае будет являться наступление страхового случая по “основному” договору страховщика-перестрахователя.

Международная практика перестрахования, как уже отмечалось, позволяет выплату перестраховочного возмещения напрямую страхователю по “основному” договору страхования.

Заключая договор страхования гражданской ответственности, лицо стремится уменьшить свои расходы по возмещению убытков. Таким образом, заключая договор перестрахования, страховая организация также стремится уменьшить свою ответственность по заключаемым ею договорам прямого страхования, а иначе – стремится гарантировать добросовестное выполнение своих обязательств перед страхователями.

Перестрахование – это своего рода схема страхования гражданской ответственности страховых организаций; сторонами перестраховочных отношений при этом являются (по аналогии страховых правоотношений): страховщик – перестраховочная организация; страхователь – перестрахователь, являющийся прямым страховщиком; выгодоприобретатель – страхователь по договору страхования с прямым страховщиком.

Поскольку страхование ответственности рассматривается автором в качестве самостоятельного вида страхования, не входящего в систему имущественного страхования, целесообразно говорить о перестраховании как о самостоятельном виде страховой деятельности, а не о разновидности договора имущественного страхования. И, выделяя перестрахование в отдельный вид, необходимо также восполнить пробел при регулировании этого вида.

Согласно Закону РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации” перестрахование трактуется иначе, а именно как деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятием последним по “основному” договору страхования обязательств по страховой выплате., т.е. является разновидностью страховой деятельности, что подтверждается также и ст.2 данного Закона, которая определяет перестрахование как разновидность страховой деятельности, самостоятельной и лицензируемой профессиональной деятельностью страховщика. Но целесообразнее было бы говорить именно о перестраховщике как о самостоятельной специализированной перестраховочной организации.

Известно, что любая деятельность человека сопряжена с риском, в том числе и страховая деятельность. Риск при этом характеризуется неизвестностью, которая может повлечь убытки, вы-

звать потребность в имущественных средствах. Риск может таиться как в природных явлениях, так и в непредусмотренных действиях самого человека или других людей, социальных групп, включая государство как организованное общество людей, а также в недостаточной изученности условий рынка, специфики производственного процесса, того или иного вида предпринимательской деятельности и пр. Одним из наиболее удобных способов исключения или снижения риска так или иначе остается страхование.

Страхователь вступает в данные правоотношения с целью получения денежной компенсации ущерба, причиненного личности или имуществу в результате наступления обстоятельств, случайных для него. Страхование служит защитой от убытков, которые покрываются страховой выплатой. Таким образом, положение страхователя становится более стабильным и устойчивым, менее зависимым от различных случайных неблагоприятных событий, что стимулирует его деятельность.

Страховщик занимается страховой деятельностью, преследуя коммерческие цели, т.е. цели получения прибыли за счет разницы между выплачиваемыми страховыми возмещениями и получаемыми от страхователей страховыми премиями, а также за счет эффективного размещения свободных средств. Выгодоприобретатель, являющийся потерпевшим, благодаря страхованию ответственности причинителя вреда может быстро и гарантировано получить возмещение своего вреда.

Страхование ответственности как самостоятельная отрасль страхования имеет ряд особенностей, позволяющих отделить ее от остальных видов страхования. Эти особенности касаются объекта и предмета страхования ответственности, его субъектного состава, содержания договора страхования ответственности.

Показателен в данном случае анализ нормы ГК РФ о переходе к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба. В соответствии со ст. 965 ГК РФ по договору имущественного страхования «к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования». Такой переход прав называется суброгацией. Однако при страховании ответственности применение данного правила недопустимо, так как ответственным за убытки является страхователь или застрахованное лицо. И при допущении суброгации страхователю пришлось бы уплачивать не только страховую премию и возмещение потерпевшему ущербу, не покрытого страховым возмещением, но и суброгационные выплаты страховщику, что исключало бы сам смысл страхования ответственности.

Что касается объекта договора страхования профессиональной ответственности, в Гражданском кодексе РФ (пп. 2 п. 2 ст. 929) под объектом понимается «риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам» (риск гражданской ответственности).

Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определяет объект страхования ответственности как «имущественные интересы, связанные с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред». Учитывая, что под объектом страхования понимаются «имущественные интересы» (ст. 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»), то станет ясно, что определение объекта страхования ответственности, указанное в Законе, более точное, хотя, на наш взгляд, требует некоторых дополнений.

Представляется, что определение объекта страхования ответственности должно быть изложено следующим образом: имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (страхователя или застрахованного лица), связанные с обязанностью такого лица в случаях и в порядке, установленном законодательством, возместить вред, причиненный им жизни, здоровью или имуществу других лиц.

Законодательство, выделяя объект договора страхования, ничего не говорит о предмете. Некоторые авторы отождествляют предмет договора страхования с его объектом³⁵, а другие авторы, наоборот, разделяют эти понятия. Делается это в основном на примере такого вида страхования, как страхование имущества, умалчивая о предмете страхования ответственности. Под предметом договора страхования понимаются следующие имущественные интересы: 1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества; 2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам — риск гражданской ответственности; 3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов — предпринимательский риск³⁶.

³⁵ См.: Гражданское право. Ч. II / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. С. 507.

³⁶ См.: Зайнурбеков А.А., Зангиев Т.Р. Фонд страховых средств. М., 2005. С. 111.

К предмету страхования ответственности относится гражданская ответственность. Так как стороны договора страхования ответственности не могут сами установить гражданско-правовую ответственность, потому как такая ответственность может устанавливаться лишь гражданским законодательством, данная ответственность должна быть четко определена гражданским законодательством, в том числе обязательно должны быть определены случаи, когда она наступает, лица, имеющие право на возмещение ущерба лицом, которое несет ответственность, порядок определения размера ответственности.

Говоря о предмете страхования ответственности, можно лишь добавить, что в отдельных случаях ответственность в гражданском законодательстве прописана достаточно отчетливо, например, гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств. В отдельных случаях нормы, регулирующие гражданскую ответственность, являются слабо разработанными и создают простор для дискуссий³⁷. Так, в настоящее время не в полной мере проработаны случаи наступления профессиональной ответственности (ответственности врачей, адвокатов и др. лиц)³⁸.

³⁷ Бугаев А.А., Эзнов О.Р. Страхование. Учебное пособие. М., 2005. С. 57.

³⁸ См. подробнее: *Догузов А.П.* Обязательное страхование. Учебное пособие. М., 2005. С. 122.

Под страховым случаем в соответствии с ч. 2 п. 1 ст. 942 ГК РФ, понимается событие, на случай наступления которого осуществляется страхование. Данное положение уточняется в ст. 9 Закона РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, где рассматриваемому понятию дается следующее определение: “совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам”. По сути, под страховым случаем понимается реализовавшийся страховой риск. Причем, ст. 942 ГК РФ говорит не только об определении страхового случая в договоре, но и о необходимости его конкретизации (даче его точной исчерпывающей характеристики). Выполняя это условие, сторонам в договоре следует детально прописать, какие именно наступившие обстоятельства можно считать страховым случаем.

Таким образом, рассмотрев содержание договора страхования ответственности, можно утверждать, что права и обязанности сторон по договору страхования ответственности являются схожими с правами и обязанностями сторон по другим видам договоров страхования. Здесь применяются общие нормы о страховых взносах, уведомлении страховщика о наступлении страхового случая, выплате страхового возмещения, сохранении страховщиком тайны сведений о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, право страховщика на оценку страхового риска.