

Сарач Алина Николаевна

СТРАХОВАЯ СУММА В ДОГОВОРЕ СТРАХОВАНИЯ

В статье рассмотрены подходы к определению страховой суммы, а также роль страховой суммы в имущественном и личном страховании. Изучены влияние размера страховой суммы на установление размера страховой выплаты, соотношение страховой суммы со страховой стоимостью. Выявлены особенности страховой суммы при имущественном и личном страховании. Автором проанализировано действующее законодательство, регулирующее вопросы касемо страховой суммы. Исследована практика применения действующего законодательства в данной сфере. На основе проведенного исследования определены пробелы действующего законодательства и положения, требующие внесения изменений.

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/3/2015/10-3/45.html

Источник

Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики

Тамбов: Грамота, 2015. № 10 (60): в 3-х ч. Ч. III. С. 171-174. ISSN 1997-292X.

Адрес журнала: www.gramota.net/editions/3.html

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/3/2015/10-3/

© Издательство "Грамота"

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: www.gramota.net
Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: hist@gramota.net

ORGANIZING TRANSPORTATION OF RECRUITS IN SIBERIAN AND TRANS-BAIKAL MILITARY DISTRICTS IN THE YEARS OF THE GREAT PATRIOTIC WAR

Rostov Nikolai Dmitrievich, Doctor in History
Polzunov Altai State Technical University
ndrostov@mail.ru

The article on the basis of a wide range of sources examines the organization of the transportations of military-age youth in Siberian and Trans-Baikal military districts in the years of the Great Patriotic War. The paper analyzes the objective and subjective factors influencing the process of the transportation of the recruits. The author identifies the peculiarities in the planning and organization of the transportation of the recruits from remote northern regions to backup and training units. The paper focuses on showing the cooperation of the local bodies of power, military commissariats and military units to implement the established plans on the transportation of the recruits.

Key words and phrases: The Great Patriotic War; Siberian military district; Trans-Baikal military district; military commissariats; recruits; transportations.

УДК 34

Юридические науки

В статье рассмотрены подходы к определению страховой суммы, а также роль страховой суммы в имущественном и личном страховании. Изучены влияние размера страховой суммы на установление размера страховой выплаты, соотношение страховой суммы со страховой стоимостью. Выявлены особенности страховой суммы при имущественном и личном страховании. Автором проанализировано действующее законодательство, регулирующие вопросы касаются страховой суммы. Исследована практика применения действующего законодательства в данной сфере. На основе проведенного исследования определены проблемы действующего законодательства и положения, требующие внесения изменений.

Ключевые слова и фразы: страховая сумма; страховая стоимость; убытки; страховая выплата; имущественное страхование; личное страхование.

Сарач Алина Николаевна

Кубанский государственный аграрный университет
alinamadiyarova@mail.ru

СТРАХОВАЯ СУММА В ДОГОВОРЕ СТРАХОВАНИЯ[©]

Статья 942 ГК РФ относит страховую сумму к существенным условиям договора страхования. Из смысла статьи 947 ГК РФ можно определить, что под страховой суммой понимается максимально возможный объем обязательств страховщика по выплате страхового возмещения в имущественном страховании, в личном страховании под страховой суммой подразумевается сумма, выплачиваемая страховщиком при наступлении страхового случая. При этом установлено, что данная сумма определяется соглашением сторон договора. Необходимо заметить, что существует принципиальная разница в порядке установления страховой суммы между имущественным и личным страхованием.

Как мы видим, перед законодателем возникла необходимость конкретизировать понятие страховой суммы и страховой выплаты. И закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее по тексту – закон) [5] в пункте 1 статьи 10 пытается дать нам ответ на данный вопрос.

Так, в соответствии с данным положением страховой суммой является денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Пункт 3 статьи 10 закона определяет страховую выплату как денежную сумму, установленную федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемую страховщиком при наступлении страхового случая. При этом в качестве синонимов в законе используются страховая выплата и страховое возмещение.

Статьей 947 ГК РФ производится дифференциация страховой суммы в зависимости от вида страхования. В частности, договор имущественного страхования направлен на сохранение экономического положения страхователя, поэтому страховая сумма в имущественном страховании не может превышать действительную стоимость объекта, которая носит наименование страховой стоимости. В случае нарушения данного положения действует положение статьи 951 ГК РФ. Под страховой стоимостью следует считать действительную стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

В правоприменительной практике относительно определения страховой суммы споры достаточно распространены. Особенно это касается вопросов, когда в договоре страховая сумма определяется в валюте зарубежного государства. Учитывая неустойчивость курса валют в настоящее время в Российской Федерации, считаем актуальным привести пример дела из Информационного письма Президиума ВАС РФ. Так, страхователь обратился в суд с иском к страховщику о взыскании недоплаченной суммы страхового возмещения. Страхователь полагал, что стоимость ремонта автомобиля в голландских гульденах должна быть пересчитана в рубли по курсу, установленному Банком России на дату выплаты страхового возмещения. Страховщик ссылаясь на то, что в соответствии с договором страховое возмещение выплачено в полном объеме. Судом было установлено, что по договору страхования были застрахованы используемые в международных перевозках прицепы иностранного производства с определением страховой суммы в иностранной валюте и ее выплата в рублях. Один из прицепов оказался поврежден, и ремонт оплачивался в гульденах. Страховой компанией было выплачено страховое возмещение в рублях по курсу валюты на дату заключения договора.

В соответствии с решением суда первой и кассационной инстанций страхователю было отказано в удовлетворении требования о доплате страхового возмещения. Из содержания договора видно, что стороны допускали возможность наступления страховых случаев и ремонта имущества за пределами Российской Федерации с выплатой страхового возмещения в рублях, таким образом, соответствующее условие договора о порядке определения суммы ущерба подлежит распространению и на перерасчеты в рубли осуществленных затрат. Пунктом 2 статьи 317 ГК РФ определено, что в денежном обязательстве может быть предусмотрена оплата в рублях в сумме, которая соответствует определенной сумме в иностранной валюте. Данная сумма в рублях определяется в соответствии с официальным курсом иностранной валюты на дату платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены соглашением сторон. Судом было признано, что условие договора страхования об определении стоимости работ по ценам на день его заключения позволяет сделать вывод о согласовании сторонами даты, на которую определяется страховая выплата в рублях. Страховщик рассчитал и выплатил страхователю страховое возмещение с учетом изложенных правил. Соответственно, решение судебных инстанций об отказе в удовлетворении иска страхователя является правомерным [2].

Вместе с тем позволим себе не согласиться с мнением судебных органов и встать на сторону истца. Считаем, что в данном случае в договоре была зафиксирована лишь возможность осуществления ремонта за пределами Российской Федерации и оплаты в иностранной валюте. Положение о согласовании курса валют, привязанное к дате заключения соглашения, в договоре отсутствует. Основной целью договора имущественного страхования, а также страховой суммы в имущественном страховании является возможность компенсации имущественного вреда. В данном же случае, по нашему мнению, компенсация в полной мере осуществлена не была, таким образом, цель договора страхования не была достигнута.

К достаточно сложным вопросам, которые в настоящий момент встают перед правоприменителем, следует отнести вопрос о соотношении страховой стоимости и страховой суммы при страховании предпринимательского риска. Дело в том, что практика страхования предпринимательского риска еще недостаточно велика и разработана. И вопрос о возмещении убытков от предпринимательской деятельности и их размерах остается открытым. Как правило, во внимание принимаются следующие факторы: объем торгового оборота, средняя норма прибыли, перерыв или изменение в предпринимательской деятельности. В настоящий момент отсутствуют методики определения размера страховой стоимости при страховании предпринимательских рисков. В научных работах практически не затрагивается вопрос страхования предпринимательских рисков.

Таким образом, проведя определенный анализ такого понятия, как страховая сумма, мы можем прийти к выводу, что положение и законодательное регламентирование, которое дается статьей 947 ГК РФ, является достаточно общим.

При страховании имущества или предпринимательского риска страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость (страховую стоимость). Для имущества такой стоимостью является его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования, для предпринимательского риска – убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

В договорах личного страхования и договорах страхования гражданской ответственности страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению.

Страховая сумма по смыслу данной нормы покрывает лишь реальный ущерб, но не упущенную выгоду [3]. Вместе с тем следует внимательно отнестись к вопросу, что именно было застраховано. Так, например, в случае страхования имущества при наступлении страхового случая (например, пожара) страхователю будет выплачена лишь стоимость ремонта. Однако при страховании предпринимательского риска в страховую сумму может входить упущенная выгода, например, это может быть упущенная выгода от неполученных арендных платежей. Но вместе с тем указанная сумма не должна превышать суммы возможных убытков, чтобы страхование не привело к обогащению страхователя.

Ознакомившись с действующим законодательством, помимо уже указанных вопросов и несогласований с позицией правоприменителей, возникают моменты, которые требуют от законодателя дополнительной регламентации. Так, законодателем в ГК РФ не в полной мере урегулированы отношения сторон после наступления страхового случая. Иными словами, остается открытым вопрос: должна ли страховая сумма уменьшаться в размере произведенных страховщиком страховых выплат при наступлении страхового случая

или же страховая сумма должна оставаться неизменяемой, независимо от количества и размера страховых выплат, в течение всего срока действия договора страхования.

Ответ на заданный вопрос мы можем найти в ст. 7 Федерального закона РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее по тексту – ФЗ «Об ОСАГО») [4]. В соответствии с вышеуказанным нормативно-правовым актом страховая сумма устанавливается для каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора).

Соответственно, такое решение может быть применено и в других видах страхования. Однако стороны договора страхования могут установить лимит совокупной страховой выплаты, при этом страховая сумма будет уменьшаться на сумму произведенных страховщиком страховых выплат после наступления каждого страхового случая.

Так, например, суд отклонил доводы кассационной жалобы о необходимости расчета страхового возмещения исходя из страховой суммы по каждому страховому случаю. Судом принято указанное решение вследствие того, что, в соответствии с правилами страхования при «агрегатном» лимите, страховая сумма является совокупным лимитом возмещения страховщика по всем страховым случаям, произошедшим за время действия договора, при этом страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения. Правила страхования также предусматривают возможность восстановления страховой суммы; в случае, если страховая сумма не была восстановлена, ущерб по последующим страховым событиям возмещается как при неполном страховании [6].

В любом случае считаем, что данное положение должно быть предусмотрено в ГК РФ, который необходимо дополнить. Применять по аналогии положение ст. 7 ФЗ «Об ОСАГО» является не совсем верным, так как положения договора страхования регулируют слишком разносторонние вопросы и применение аналогии не всегда оправдано.

Проведя анализ понятия страховая сумма, необходимо заметить, что приведенное определение предусматривает своего рода разделение понятия страховая сумма на два в зависимости от вида страхования.

Исходя из проведенного анализа, сформулируем оба. Так, при имущественном страховании страховая сумма представляет собой предельный размер обязательства страховщика по страховой выплате, выплата при этом производится в форме страхового возмещения, а при личном страховании страховая сумма является и предельным размером обязательства страховщика по страховой выплате, и формой этой выплаты.

То есть при имущественном страховании страховая сумма выступает в роли компенсации за понесенный ущерб, кроме случаев договора страхования рисков, когда возмещению подлежат и иные убытки, такие как упущенная выгода.

По договору личного страхования страховая сумма уже теряет свою компенсационную функцию, потому как невозможно в полной мере компенсировать и оценить физические увечья или потерю жизни страхователя. Под страховой суммой в данном виде страхования понимают исключительно максимальный размер обязательства страховщика по страховой выплате. Между тем в личном страховании страховая сумма выступает двояко, обозначая одновременно и предел обязательств страховщика перед страхователем, и саму страховую выплату.

Важно отметить, что по законодательству ряда стран страховая сумма не выступает пределом обязательств страховщика перед страхователем, и страховая выплата может превышать страховую сумму. По мнению А. И. Худякова, такое положение допустимо и в отечественном праве [7, с. 456].

Также данный автор отмечает тот факт, что в ГК РФ используется несколько иной подход к пониманию страховой суммы, нежели тот, который предусматривается в законе. В соответствии с законом страховая сумма представляет собой денежную сумму, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования, и исходя из которой устанавливается размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Следует согласиться с авторами, которые признают определение, данное в вышеприведенном законе, неудачным. Прежде всего, оно не раскрывает сущностных признаков данной категории. Понятие страховой суммы сводится к расчетной величине, основное предназначение которой – установление размера страховой премии и страховой выплаты. Однако эти размеры зависят не только от размера страховой суммы, но и от себестоимости страховых услуг, рыночного спроса на них, вероятности наступления страхового случая, размера убытков, которые он может причинить. При личном же страховании назначением страховой суммы является не определение размера страховой выплаты, так как она сама выступает страховой выплатой.

Можно также отметить, что ранее в законе выплата при страховании имущества обозначалась как страховое возмещение, а при личном страховании – термином страховое обеспечение.

Подводя определенные итоги, следует подчеркнуть многогранность страховой суммы и в связи с этим определенную противоречивость.

Так, страховая сумма обозначает собой предел обязательств страховщика перед страхователем, являясь при этом денежным выражением страховой защиты. При страховании имущества страховая сумма выступает в качестве выражения стоимости застрахованного имущества страхователя. С точки же зрения теории страховой защиты страховая сумма выражает собой стоимостное выражение тех условий существования страхователя (застрахованного лица), которые будут защищаться посредством страхования. А. И. Худяков дополнительно выделяет, что страховая сумма выступает стоимостным выражением материальных потребностей страхователя, которые определяют его интерес к страхованию и которые будут удовлетворены посредством получения страховой выплаты [Там же, с. 458].

Считаем, что определение, данное в законе, недостаточно емко отражает сущность такого понятия, как страховая сумма. Кроме того, закрепленное в ГК РФ и господствующее понятие о том, что страховая сумма – это максимально возможный объем обязательств страховщика по выплате страхового возмещения в имущественном страховании и выплате денежных сумм в личном страховании при наступлении страхового случая, является, по нашему мнению, достаточно упрощенным и не охватывающим ряд возможных событий. Так, учеными приводятся примеры как зарубежного, так и отечественного законодательства, когда страховые обязательства могут превышать страховую сумму. Считаем, что существовавшие ранее понятия страховое возмещение и страховое обеспечение вносили четкость в законодательство, тем самым разграничивая такие понятия, как страховая сумма и страховая выплата. В настоящий же момент страховая сумма превратилась в достаточно общую и широкую категорию, ввиду чего не всегда верно, на наш взгляд, трактуемую в правоприменительной практике.

В частности, позволим себе не согласиться с мнением Президиума Высшего Арбитражного Суда касательно даты, на которую подлежит пересчитывать цену ремонта в случае, если она выражена в иностранной валюте. Вышеуказанная сумма в рублях определяется согласно официальному курсу иностранной валюты на дату платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены соглашением сторон. Однако, по мнению судов, условие договора страхования об определении стоимости работ по ценам на день его заключения позволяет прийти к выводу о согласовании сторонами даты, на которую определяется страховое возмещение в рублях. Основным предназначением договора имущественного страхования является компенсация имущественного вреда. По нашему мнению, для того, чтобы в данном случае компенсация была произведена в полной мере, страховое возмещение должно быть выплачено по курсу валюты на конкретную дату, прямо предусмотренную договором, либо на дату оплаты суммы понесенных убытков.

Также позволим высказать мысль, что ГК РФ в недостаточной мере урегулирует отношения сторон после наступления страхового случая. Страховые правоотношения сохраняются до истечения срока страхования. Но в оставшейся части или полной страховой сумме? Применительно к страхованию ответственности владельцев автотранспортных средств этот вопрос решен в ФЗ «Об ОСАГО» следующим образом: страховщик возмещает страховые убытки в пределах страховой суммы при наступлении каждого страхового случая независимо от их числа в течение срока действия договора страхования. Такое положение могло бы быть использовано и в других видах страхования. Однако договором может быть предусмотрен «лимит ответственности» или «лимит совокупной страховой выплаты» страховщика (например, указание на то, что общий размер страховых выплат по договору страхования ограничен страховой суммой).

Считаем, что ГК РФ должен быть дополнен вышеуказанным положением, ввиду того, что в данном случае применять по аналогии положение ст. 7 ФЗ «Об ОСАГО» является не совсем верным, так как положения договора страхования регулируют слишком разносторонние вопросы и применение аналогии не всегда оправдано.

Список литературы

1. **Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)**: Федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 29.06.2015 г. № 210-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации (СЗРФ). 1996. № 5. Ст. 410, 411; 2015. № 27. Ст. 4001.
2. **Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 28.11.2003 г. № 75** [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
3. **Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть вторая** [Электронный ресурс]: учебно-практический комментарий / под ред. А. П. Сергеева. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
4. **Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств**: Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ (в ред. от 04.11.2014 г. № 344-ФЗ) // СЗРФ. 2002. № 18. Ст. 1720; 2014. № 45. Ст. 6154.
5. **Об организации страхового дела в Российской Федерации**: Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 (в ред. Федерального закона от 29.06.2015 г. № 210-ФЗ) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56; СЗРФ. 2015. № 27. Ст. 4001.
6. **Определение Самарского областного суда от 08.12.2011 г. по делу № 33-12882/2011** [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
7. **Худяков А. И.** Теория страхования. М.: Статут, 2010. 656 с.

INSURED SUM IN INSURANCE CONTRACT

Sarach Alina Nikolaevna
Kuban State Agrarian University
alinamadiyarova@mail.ru

The article examines approaches to defining insured sum and its role in property and personal insurance. The author explores the influence of insured sum amount on determining the amount of insurance payout and the correlation of insured sum with insured value. The paper identifies the peculiarities of insured sum concerning property and personal insurance, analyzes the current legislation regulating the issues regarding insured sum. The practice of applying the current legislation in this sphere is under analysis. On the basis of the conducted research the author discovers the lacunas of the current legislation and the provisions, which should be changed.

Key words and phrases: insured sum; insured value; damages; insurance payout; property insurance; personal insurance.