

юротдел

Интерес в страховании

Гражданский кодекс устанавливает, что имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица, имеющего интерес в сохранении этого имущества. При этом ГК не раскрывает содержания понятия «интерес в сохранении имущества», указывая лишь основания этого интереса – «закон, иной правовой акт или договор». Между тем, теория интереса является настолько существенной для страхового дела, что в свое время в науке и законодательстве выделялась даже специальная фигура, именуемая «страховой интересент» (или «интерессант»).

Алексей ХУДЯКОВ

Понятие интереса имеет не только теоретическую, но и практическую значимость при решении вопросов правомерности страхования, при одновременном страховании одного и того же имущества разными страхователями, при страховании имущества при разных страховых интересах и т. д.

Интерес в страховании является производным от старинного правила страхового дела – «Без интереса нет страхования». Однако в настоящее время понятие «интерес» в практике и теории страхового дела стало весьма многозначным и применяется для обозначения самых разнообразных явлений.

По моему мнению, интерес в сохранении имущества есть выражение субъективного отношения лица к имуществу, заключающееся в опасении его утраты. При этом данный интерес, в общем-то, даже не является стоимостной категорией.

Принято считать, что интерес в сохранении имущества может быть фактическим и юридическим.

Фактический интерес выражает озабоченность определенного лица в сохранности имущества в силу того, что данное имуще-

ство удовлетворяет те или иные потребности этого лица. Иначе говоря, данное имущество ему нужно, он им дорожит и боится его утратить. Таким интересом могут обладать лица, не имеющие к данному имуществу никакого юридического отношения. В качестве примера такого лица можно привести постоянного посетителя театра, который заинтересован в целостности театрального здания, декораций, обстановки и прочего. По законодательству некоторых стран, фактического интереса уже достаточно для того, чтобы лицо могло заявить себя в качестве страхователя.

Однако ГК РФ говорит о том, что интерес в сохранении имущества был основан на законе, ином правовом акте или договоре, то есть требует наличия юридического интереса.

Юридический интерес выражает озабоченность лица в сохранении имущества в силу того, что данное лицо имеет определенные права на это имущество или несет по отношению к нему определенные обязанности.

Обычно фактический и юридический интересы рассматриваются в некотором противопоставлении

друг другу. На наш взгляд, интерес в сохранении имущества как выражение субъективного отношения лица к этому имуществу всегда должен быть основан на сочетании фактического и юридического интересов. Наличия одного фактического интереса недостаточно уже в силу требования закона. В то же время право на имущество (например, право собственности) хотя и предполагает наличие у субъекта интереса в сохранности этого имущества (как следствие заинтересованности в сохранении самого права), но может и не порождать его. С юридической точки зрения, право собственности хотя и возлагает на собственника бремя содержания принадлежащего ему имущества, однако не включает в себя обязанности по сохранению этого имущества. Более того, ГК предусматривает возможность отказа от права собственности (ст. 356 ГК). Никакое право собственности не может заставить человека любить принадлежащую ему вещь и дорожить ею. Иначе говоря, само по себе право на имущество автоматически не порождает у обладателя этого права интереса в сохранении данного имущества. В результате может возникнуть ситуация, когда лицо, являющееся безупречным, с точки зрения юридического отношения к имуществу, страхует его, не имея интереса в сохранении предмета страхования. Именно на этой основе в Германии возник, с легкой руки криминальных структур из стран СНГ, весьма своеобразный бизнес, когда владельцы страхуют ставшие ненужными им автомашины, позволяя их потом «угнать».

Таким образом, интерес в сохранении имущества должен вобрать в себя две составляющие: фактический и юридический интересы. Отсутствие одного из них приводит к отсутствию самого интереса в сохранении имущества как обязательного условия правомерности страхования. При этом сам интерес в сохранении имущества должен существовать независимо от того, страхует



это имущество или нет. Более того, он должен сохраняться и в случае, когда имущество застраховано. Причем, интерес в сохранении имущества должен быть выше интереса в получении страхового возмещения, то есть интерес в получении страхового возмещения не должен привести к утрате интереса в существовании имущества. К этому, в частности, приводит страхование на сумму, превышающую действительную стоимость имущества. Кстати, представляется ошибочной точка зрения, согласно которой интерес в сохранении имущества, выражая собой имущественный (иногда его называют – страховой) интерес, выступает в качестве объекта страхования. Застраховать интерес в сохранении имущества невозможно, так как страхование не обеспечивает сохранности имущества. Страхователь осуществляет страхование имущества не на предмет его сохранения, а на предмет защиты своего материального положения, что, в частности, выразится в использовании полученной страховой выплаты на возмещение того убытка, который возникнет у него в случае утраты или повреждения данного имущества.

То обстоятельство, что интерес в сохранении имущества имеет две составляющие (фактическую и юридическую), вызывает у страховщиков определенные сложности в установлении этого интереса. И если это сравнительно нетрудно сделать в отношении юридической составляющей (достаточно проверить титул страхователя в части предмета страхования), то в отношении фактического интереса сделать это гораздо сложнее. Отсюда столь часты случаи страхования, безупречного с формально юридических позиций, но дефектного в силу отсутствия у страхователя фактического ин-

тереса в сохранности имущества. И неслучайно, что в зарубежной практике страхового дела выявлению мотивов потенциального страхователя уделяется большое внимание, для чего применяется система специальных тестов, анкет, опросных листов, позволяющих выяснить истинные интересы этого лица.

Как уже отмечалось, ГК не раскрывает категорию лиц, являющихся носителем интереса в сохранении имущества, оговаривая лишь, что этот интерес должен быть основан на законе, ином правовом акте или договоре.

К числу лиц, имеющих юридический интерес в сохранении имущества, в первую очередь, относятся обладатели вещного права (права собственности, права хозяйственного ведения, права оперативного управления и т. п.). Носителем интереса может быть обладатель обязательственного права на конкретное имущество (в частности, арендатор, залогодержатель, доверительный управляющий и т. п.) либо лицо, ответственное за его сохранность (хранитель, комиссионер, перевозчик, лицо, осуществляющее ремонт вещи, и т. п.). При этом интерес в сохранности имущества может возникнуть не только на основании права как такового, но и в силу определенной юридической обязанности. Поэтому интерес в сохранении имущества не следует толковать как проявление любви к вещи.

Наличие интереса в сохранении имущества выступает в качестве обязательного условия правомерности страхования. Гражданский кодекс предусматривает, что договор страхования, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении имущества, недействителен.

- **подбор страховой компании и страхового продукта**
- **решение проблем со страховщиками**
- **консультации и семинары для страхователей**

страховаться не страшно

**АНТИ
СТРАХ**

982-3372

www.antistrah.ru



**Теория
страхования**

Алексей Худяков

Приглашаем спонсоров
reklama@mediaindex.ru
(812) 336-4349, 973-4790

