

СТРАХОВАНИЕ КАК ОДИН ИЗ СПОСОБОВ ВЫСТУПАЮЩИХ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТОРОН

Осмоловская Яна Александровна

кандидат юридических наук, доцент, начальник юридического отдела

Смоленский государственный университет, г. Смоленск

Аннотация. Статья посвящена вопросу возможности отнесения страхования к одному из непоименованных способов обеспечения исполнения обязательств.

Ключевые слова: страхование, обеспечение исполнения обязательств.

Одним из способов непоименованных способов обеспечения обязательств, по нашему мнению, выступает - страхование.

В соответствии с положениями Федерального Закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков [1].

Неразрывно с понятием страхования - понятие страховой деятельности (страхового дела).

Так, страхования деятельность (страховое дело) – это сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием [1].

В силу прямого указания закона 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.

Таким образом, по нашему мнению, с учетом приведенных дефиниций, теория права позволяет нам отнести страхование к одному из непоименованных видов обеспечения исполнения обязательств в рамках договорного права в силу следующего.

Способы обеспечения исполнения обязательств, как поименованные федеральным законодателем, так и непоименованные, в целом направлены на охрану законных прав и имущественных интересов участников гражданского оборота, предпринимательской деятельности, в условиях рыночной экономики, носящей алеаторный характер.

Обеспечение применяется участниками гражданских правоотношений в целях

минимизации риска наступления неблагоприятных последствий, вызванных неисполнением обеспечиваемого обязательства.

Страхование, в чистом виде являясь профессиональной деятельностью участников хозяйственной деятельности – рынка страхования, отвечает обеспечительным признакам с условием применения механизма обеспеченного страховой премией возмещения лишь при наступлении согласованного сторонами страхового события, риск которого прогнозируется с достаточной степенью вероятности контрагентами обеспечиваемого к исполнению обязательства и в пределах согласованной суммы возмещения.

На практике наиболее широко страхование, в качестве обеспечительной меры, применяется в сфере кредитования и оказания банковских услуг по привлечению денежных средств во вклады.

Так, яркими примерами применения страхования, в качестве непоименованного способа обеспечения исполнения обязательств, являются взаимосвязанные страхование кредитором риска невозвратности заёмщиком суммы займа, а заёмщиком – риска наступления финансовой ответственности перед кредитором в случае наступления обстоятельств, объективно приводящих к финансовой невозможности исполнения кредитного обязательства.

Кроме того, законодатель в положениях Федерального Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с учётом требования п.1 ст.840 ГК РФ), отмечает необходимость обеспечения возвратности вкладов физических лиц банками посредством обязательного страхования вкладов.

Страхование, таким образом, в рассматриваемой части, представляет собой гарантию возмещения прямого финансового убытка, обусловленного неисполнением стороной принятых на себя обязательств по возврату полученных в качестве займа или привлечённых во вклад денежных средств, с учётом наступления конкретного, прогнозируемого риска.

Указанный вариант реализуется на практике посредством включения в финансовые соглашения положения о необходимости страхования заемщиком риска неисполнения обязательства, к примеру, по возврату займа вследствие гибели заемщика (как физического лица), или утраты имущества заемщика, являющегося, как вариант, предметом залога.

При этом, нередко условия необходимости страхования жизни не содержатся непосредственно в договоре, заключаемом по существу финансового обязательства, а зависят от добровольного волеизъявления сторон, однако носят рекомендательный характер, с учётом сложившегося делового оборота, при том, что несоблюдение условий о таком страховании нередко является препятствием к кредитованию заемщика отказавшегося от исполнения условий о страховании риска неисполнения обязательств.

Необходимо заметить, что страхование, как вид обеспечения, реализуется с

привлечением формально незаинтересованного лица – страховщика, как профессионального участника рынка страхования, при условии получения последним платы за осуществление функций по страхованию – страховой премии.

С учётом указанной особенности данного вида обеспечения, финансовые риски при наступлении страхового случая покрываются не за счёт средств лица, обеспечивающего исполнения обязательств страхованием - страхователя, а за счёт формируемого страховщиком фонда.

Таким образом, указанный вид обеспечения предоставляет свободу распорядительной и финансово-хозяйственной деятельности для страхователя, который не понесёт дополнительного убытка, при наступлении страхового случая, обусловленного необходимостью покрытия наступившего риска неисполнения обеспеченного обязательства, при условии соразмерности суммы страхового возмещения величине причинённого убытка.

Однако с учётом указанного характера страхования, как обеспечительной меры, его применение допустимо в целях обеспечения любого обязательства, риск неисполнения которого может быть обусловлен наступлением прогнозируемого события.

Одним из доказательств соответствия страхования, как правовой формы, признакам способа исполнения обязательств, является зависимый характер обязанности страховщика по возмещению убытка, в пределах согласованного лимита страхового возмещения, вытекающего из договора страхования, - основному обязательству, в целях обеспечения которого оно совершено.

В случае исполнения контрагентами обеспечиваемого обязательства, наступления оснований прекращения основного обязательства, также прекращается и страховое обеспечение.

Страхование при указанных условиях имеет двойственный характер – формально отвечая признакам обеспечения, носит обязательственный характер страховщика по возмещению ущерба, при условии наступления страхового события, не стимулируя при этом должника в рамках обеспечиваемого обязательства, к надлежащему его исполнению.

При этом, хотя представляется обоснованной существующая правовая тенденция, в соответствии с которой страхование не является в чистом виде средством обеспечения исполнения обязательства по причине не достижения цели стимулирования сторон к добросовестному исполнению принятых обязательств, считаем, что указанный критерий не является основополагающим.

Так, поименованные федеральным законодателем способы обеспечения исполнения обязательства – независимая гарантия, поручительство третьих лиц, также не отвечают признакам стимула к исполнению возникших обязательств.

Напротив, страхование, как самостоятельный и независимый институт права, не находясь в прямой взаимосвязи с существом обеспечиваемого обязательства, позволяет участникам гражданского оборота реализовать в чистом виде рисковый характер финансовых отношений, направленный на извлечение максимальной выгоды от использования средств производства, не ограничивая каким-либо образом права контрагентов, в том числе по реализации правомочий владельцев таких средств производства.

Страхование, как мера обеспечения, при указанных обстоятельствах, обязывает должное лицо к дополнительным финансовым затратам в части бремени оплаты страховой премии, размер которой, прямо пропорционален количеству страховых событий, наступивших при обеспечиваемом обязательстве.

Указанное обстоятельство является косвенным стимулятором страхователя к разумному и добросовестному поведению, как участника гражданского оборота.

Список литературы:

1. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2017)// «Российская газета», № 6, 12.01.1993