

## ПРАВО СТРАХОВЩИКА НА ОЦЕНКУ СТРАХОВОГО РИСКА: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ\*

*В.А. ЛАЗУТКИН, старший преподаватель кафедры гражданского и государственного права  
Минского института управления*

В статье рассматриваются вопросы, посвященные праву страховщика на оценку страхового риска. Анализируются имеющиеся проблемы по теме исследования, указываются пути их решения. Обращено внимание на особенности исчисления размера страховой стоимости имущества при заключении договора страхования. По результатам проведенного исследования вносятся предложения по совершенствованию белорусского законодательства по данной проблематике.

Правовая определенность, вытекающая из основополагающего конституционного принципа верховенства права (ч. 1 ст. 7 Конституции), предполагает не только логическую согласованность правовых норм, точность, непротиворечивость и ясность их изложения, но и однозначность толкования и применения нормативных правовых актов на практике. Отсутствие единства толкования, как правило, влечет противоречивое и не всегда правильное применение норм права.

При осуществлении правосудия суды согласно решению Конституционного суда Республики Беларусь от 3 сентября 2009 года №Р-361/2009 «О рассмотрении споров вытекающих из отношений по страхованию» обязаны обеспечить соблюдение требований правовой определенности, равной защиты прав и законных интересов граждан и юридических лиц. Из указанных требований вытекает необходимость достижения единства толкования и практики применения нормативных правовых актов.

Гражданский кодекс Республики Беларусь (далее – ГК) предусматривает право страховщика на оценку страхового риска (ст. 835). При этом в содержании данной нормы ГК речь идет о праве страховщика произвести осмотр страхового имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости имущества при заключении договора страхования. В литературе оценка риска означает анализ всех обстоятельств, характеризующих параметры риска на основе достоверной информации в полном объеме; выделение, установление групп риска [1, с.422]. Согласно статье 837 ГК страховой стоимостью имущества считается его действительная стоимость в месте его

нахождения в день заключения договора страхования, а для предпринимательского риска – убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая. Порядок исчисления размера страховой стоимости имеет особенности в различных странах и основан на действующем законодательстве и сложившейся практике. При страховании, например, грузов в практике Великобритании в качестве страховой стоимости принимается цена, в которую страхуемое имущество обошлось страхователю на момент погрузки (первоначальная стоимость плюс расходы по его погрузке и страховые взносы). В США страховая стоимость нередко исчисляется по рыночной цене товара, сложившейся к моменту начала рейса. Французское законодательство определяет страховую стоимость товара как его продажную цену в месте и во время погрузки с учетом суммы расходов, связанных с доставкой товара к месту назначения, плюс ожидаемая прибыль. В ФРГ в качестве страховой стоимости принимается действительная (продажная) стоимость товара на момент наступления страхового случая [2, с.662].

Таким образом, определение страховой стоимости происходит путем страховой оценки. При этом понятие «страховая оценка» в белорусском законодательстве не указывается, а определяется понятие «оценка». Так, основываясь на положениях Указа Президента Республики Беларусь №615 «Об оценочной деятельности в Республике Беларусь», оценка – это определение стоимости объекта оценки. Согласно методическим рекомендациям по оценке рыночной стоимости недвижимости и имущественных прав на нее Министерства по управлению государственным имуществом

\* Статья поступила в редакцию 28 октября 2009 года.

и приватизации Республики Беларусь, оценка – это процесс и результат определения стоимости. В научной литературе даются различные формулировки данного понятия. Так, по мнению В.С. Каменкова и В.Н. Шимова, это «оценка будущих событий, в основном тех из них, которые могут повлиять на стоимость фондов, покупательскую способность и размеры компенсаций» [1, с.422]. В то же время В.Г. Гавриленко полагает, что это стоимость застрахованного объекта, принимаемая при его страховании или процесс определения стоимости страхуемого объекта [3, с.511].

На основании изложенного, в целях совершенствования института страхования, предлагается законодательно закрепить понятие страховой оценки как определение действительной стоимости имущества с целью страхования.

В мировой практике существует институт актуария как служащих страховой компании, занимающихся обработкой и анализом статистических данных с целью определения прибыльных, конкурентоспособных уровней страховых взносов и премий. Они составляют актуарные таблицы, без которых не видны перспективы застрахованного ущерба на все виды страхового риска [3], или как специалиста в области личного страхования, занимающегося актуарными расчетами, связанными с разработкой методов исчисления тарифных ставок по долгосрочному страхованию жизни, расчетами по образованию резервов страховых взносов, определения размеров ссуд [4]. В действующем законодательстве Республики Беларусь понятия актуария нет, что является, по нашему мнению, пробелом, поскольку именно данные лица и оценивают страховые риски в целях ведения страховой истории страхователя.

В белорусском законодательстве можно столкнуться с несогласованностью правовых норм. Например, Банковский кодекс Республики Беларусь (далее – БК) не пользуется понятием «действительная стоимость», а употребляет термин «полная оценочная стоимость» применительно к страхованию предмета залога в кредитном договоре. Определение понятия «полная оценочная стоимость» в действующем законодательстве нет. В связи с этим целесообразно внести изменения в абзац 3 статьи 150 БК и изложить ее в следующей редакции: *«кредитодатель вправе потребовать от залогодателя осуществить страхование предмета залога на его действительную стоимость за счет залогодателя в пользу залогодателя».*

Статья 834 ГК определила перечень сведений, предоставляемых страхователем при заключении договора. Так, при заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления

(страхового риска), если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны страховщику. Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе.

Если договор страхования заключен при отсутствии ответов страхователя на какие-либо вопросы страховщика, страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены страхователем. Если после заключения договора будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, последний вправе потребовать признания договора недействительным.

Требование страховщика о признании договора страхования недействительным не подлежит удовлетворению, если обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года №530 «О страховой деятельности» при заключении договора страхования страхователь обязан:

уплатить страховой взнос в полном размере и в установленный срок;

предоставить страховщику достоверную информацию, имеющую существенное значение для оценки страхового риска;

сообщить страховщику об увеличении страхового риска в период действия договора страхования;

в течение пяти рабочих дней с момента сообщения ему о наступлении страхового случая известить о нем страховщика, а также предоставить страховщику по его требованию транспортное средство для осмотра;

в установленном порядке и в предусмотренный законодательством срок сообщить о дорожно-транспортном происшествии в Государственную автомобильную инспекцию Министерства внутренних дел;

принять необходимые меры по предотвращению наступления страхового случая или уменьшению вреда при его наступлении;

предоставить сотрудникам Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел, потерпевшему или его родственникам необходимую информацию о страховщике, с которым заключен договор страхования.

По нашему мнению, при заключении договора имущественного страхования также необходимо предусмотреть обязанность страхователя предоставить страховщику достоверную информацию, имеющую существенное значение для достоверной оценки действительной стоимости имущества, подлежащего страхованию.

Также ГК предоставляет право оспаривания страховой стоимости имущества (ст. 838). Так,

страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска (п. 1 ст. 835), был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

При страховании имущества или предпринимательского риска, если договором не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительной стоимости. При так называемом чрезмерном страховании, т.е. страховании на сумму, превышающую стоимость страхового объекта [1, с.604], договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишняя часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит. Если в соответствии с договором страхования страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления факта превышения страховой суммы над страховой стоимостью она внесена не полностью, оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы. Если превышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны страхователя, страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему в связи с этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от страхователя страховой премии.

Правила, предусмотренные в статье 841 ГК, соответственно применяются и в том случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование). При этом в научной литературе двойное страхование определяется как страхование у нескольких страховщиков одного и того же риска, а не объекта [5, с.603]. Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

Страховая история страхователя – совокупность сведений об отношениях страхователя со страховщиком и застрахованным, в том числе статистика страховых случаев, страховых выплат, а также иная существенная информация об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, необходимая для проведения актуарных (вероятностных) расчетов для установления страхового тарифа.

В период действия договора имущественного страхования страхователь (выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных страхователю правилах страхования.

Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если страхователь (выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения договора.

При неисполнении страхователем либо выгодоприобретателем обязанности незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительными изменениями в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. Страховщик не вправе требовать расторжения договора, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

Результаты проведенного исследования обосновывают необходимость определения и четкого разграничения правовых понятий «право на оценку степени страхового риска» и «право на оценку страховой стоимости».

## ЛИТЕРАТУРА

1. Словарь современных экономических и правовых терминов / под ред. В.Н. Шимова и В.С. Каменкова. – Минск : Амалфея, 2002. – 816 с.
2. Большой юридический энциклопедический словарь, 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Книжный мир, 2006. – 792 с.
3. Гавриленко, В.Г. Капитал. Энциклопедический словарь / В.Г. Гавриленко. – Минск : Право и экономика, 2008. – 652 с.
4. Зимин, А.И. Оценка имущества : вопросы и ответы / А.И. Зимин. – М. : ИД «Юриспруденция», 2007. – 240 с.
5. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации : в 3 т. / под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина: Институт государства и права РАН – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт-Издат, 2007. – Т. 2. – 1192 с. – (Профессиональные комментарии).