

Юриспруденция

УДК 368.81

DOI: 10.52754/16947452_2022_3_117

ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ*Джунусова Динара Абдалимовна, к.ю.н., доцент,**dinara81@inbox.ru**Зайирбек уулу Биямин, магистрант,**altykeev96@bk.ru**Ошский государственный университет**Ош, Кыргызстан*

Аннотация. В статье рассматривается роль страхования как базового элемента функционирования инфраструктуры рыночных отношений в развитии экономики. В настоящее время страхование принадлежит к числу наиболее быстро развивающихся отраслей предпринимательской деятельности. В первую очередь это связано с тем, что появившийся в народном хозяйстве негосударственный сектор предъявляет спрос на различные виды страхования. Не имея финансовых гарантий со стороны государства, собственники хотят застраховать себя от возможных рисков. В связи с изменением социально - экономической и политической ситуации в стране, когда страхование стало коммерческим и заняло свою нишу в рыночной экономике, полноценное оказание страховых услуг без решения теоретических проблем стало невозможным. В тоже время, массовый характер сделок, ставит страховщиков перед необходимостью решения ряда практических задач. Следует отметить, что отставание уровня развития научного осмысления страховой деятельности от уровня развития реального страхового рынка, недостаточная разработанность мер законодательного регулирования страховой деятельности послужили причиной возникновения ряда ошибок как в нормативных документах, так и в правоприменительной практике.

Ключевые слова: страхование, конституция, имущество, страховщик, договор, общественные отношения, рыночная экономика.

PROPERTY INSURANCE*Zhunosova Dinara Abdalimovna, candidate of law, associate prof.**dinara81@inbox.ru**Zaiyrbek uulu Biyamin, master,**Altykeev96@bk.ru**Osh State University,**Osh, Kyrgyzstan*

Abstract. The article discusses the role of insurance as a basic element of the functioning of the infrastructure of market relations in the development of the economy. Currently, insurance

is one of the fastest growing business sectors. First, this is because the non-state sector that has appeared in the national economy makes demand for various types of insurance. Without financial guarantees from the state, the owners want to insure themselves against possible risks. Due to the change in the socio-economic and political situation in the country, when insurance became commercial and occupied its niche in a market economy, the full provision of insurance services without solving theoretical problems became impossible. At the same time, the massive nature of transactions puts insurers in front of the need to solve a number of practical problems. It should be noted that the lag in the level of development of scientific understanding of insurance activities from the level of development of the real insurance market, the insufficient development of measures for legislative regulation of insurance activities caused a number of errors both in regulatory documents and in law enforcement practice.

Keywords: insurance, constitution, property, insurer, contract, public relations, market economy.

МУЛКТУ КАМСЫЗДАНДЫРУУ

*Джунусова Динара Абдалимовна,
юридика илимдеринин кандидаты, доцент
dinara81@inbox.ru*

*Зайирбек уулу Биямин, магистрант,
Altykeev96@bk.ru*

*Ош мамлекеттик университети
Ош, Кыргызстан*

Аннотация. Макалада экономиканы өнүктүрүүдө рыноктук мамилелердин инфраструктурасынын иштешинин негизги элементи катары камсыздандыруунун ролу талкууланат. Учурда камсыздандыруу эң тез өнүгүп жаткан бизнес секторлорунун бири. Бул баарыдан мурда эл чарбасында пайда болгон мамлекеттик эмес сектор камсыздандыруунун ар турдуу турлорун суроо-талапты жаратып жаткандыгы менен байланыштуу. Мамлекет тарабынан каржылык кепилдик жок болсо, менчик ээлери өздөрүн мүмкүн болуучу тобокелдиктерден камсыздандырууну каалашат. Өлкөдөгү социалдык-экономикалык жана саясий кырдаалдын өзгөрүшүнө байланыштуу камсыздандыруу коммерциялык мүнөзгө өтүп, рынок экономикасынын шартында өзүнүн ордун ээлеп калганда, теориялык маселелерди чечпей туруп камсыздандыруу кызматын толук көрсөтүү мүмкүн болбой калды. Ошол эле учурда бүтүмдөрдүн массалык мүнөзү камсыздандыруучуларды бир катар практикалык көйгөйлөрдү чечүү зарылчылыгынын алдына коёт. Камсыздандыруу ишинин илимий түшүнүгүнүн өнүгүү деңгээлинин реалдуу камсыздандыруу рыногунун өнүгүү деңгээлинен артта калуусу, камсыздандыруу ишин мыйзамдык жөнгө салуу боюнча чаралардын жетишсиз иштелип чыгышы ченемдик укуктук актыларда да, ошондой эле бир катар каталарды келтиргендигин белгилей кетүү керек. укук колдонуу практикасында.

Ачык сөздөр: камсыздандыруу, конституция, мүлк, камсыздандыруучу, келишим, коомдук мамилелер, рынок экономикасы.

Введение. Имущественное страхование относится к рисковому виду страхования, в котором объектом страховых отношений выступает имущество в различных видах. Имущественное страхование является наиболее обширной отраслью страхового рынка, включая целый комплекс видов страхования (страхование грузов, всех видов транспорта, имущества физических и юридических лиц, залогового имущества, страхование ипотеки и так далее). Объединены данные подвиды в одну отрасль из-за общности объектов страхования, на которые направлена защита, а именно: имущество и имущественные права страхователей. Неудивительно, что при таком многообразии подвидов страхование имущества занимает наиболее значительный сегмент страхового рынка: его доля уже превысила 70 %. За последнее время наблюдается увеличение доли реального имущественного страхования, что связано с приходом на предприятия грамотных собственников, ростом профессионализма персонала страховых компаний, удачным продвижением отдельных продуктов, увеличением количества страховых посредников и улучшением качества их работы [16, с.25]

По данным экспертов, наиболее активной группой страхователей являются юридические лица - промышленные, транспортные и торговые предприятия, хотя в количественном отношении физические лица несомненно преобладают (на их долю приходится порядка 70 % в общем количестве заключенных договоров). Между тем, по оценкам отечественных специалистов, свыше 90 % премий по имущественному страхованию, собранных компаниями, приносят именно юридические лица. Начинает быстро увеличиваться и доля страхователей - физических лиц. Причина тому более доверительное отношение к страхованию.

Наиболее востребованным является страхование имущества по рискам FLEXA, включающее классический набор «огневых» рисков (огонь, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата). Такое покрытие стоит недорого, но покрывает наиболее разрушительные, катастрофические убытки. Все чаще страхуется имущество от стихийных бедствий (бури, урагана, наводнения, землетрясения т. п.), а также от залива различного рода водными системами (отопительными, канализационными и т. д.). Все более актуальной становится страховка от противоправных действий третьих лиц (кража, грабеж, разбой, вандализм) [2].

Материалы и методы исследования. Основу метода исследования составляет общенаучный системный подход. В числе частных методов

исследования использовались: сравнительно-правовой, формально-логический, проблемно-теоретический методы. Материалом исследования являются нормы права, регулирующие страховую деятельность, закрепленные в определенных нормативных актах, доктринальные понятия и научные точки зрения, понимание норм права органами государственного надзора и сторонами, практика страхового дела. А также выявление особенностей правового регулирования договора страхования, порядка его заключения, исполнения и прекращения страховых отношений, а также сопутствующих вопросов правового регулирования страховой деятельности путем комплексного исследования.

Результаты и обсуждения. В основе имущественного страхования лежат имущественные интересы. По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы)

По своей сути договор имущественного страхования является наиболее развитым и сложным договором страхования. С этого вида страхования собственно и началась история всей страховой деятельности. В отличие от других договоров при договоре имущественного страхования у страхователя или выгодоприобретателя присутствует особый интерес - имущественный в заключении договора. По данному договору имущество может быть застраховано только в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего интерес, основанный на законе, ином правовом акте или договоре. Такой интерес может возникнуть у лица, которое имеет право на соответствующее имущество, либо на которое возложена обязанность по обеспечению сохранности имущества. Имущественное страхование осуществляется в двух предусмотренных законодательством для страхования формах: добровольное и обязательное. Перечень событий и базовые страховые тарифы при комплексном добровольном страховании имущества

В добровольном страховании условия устанавливаются на основе договора и правил страхования между страхователем и страховщиком в

соответствии с действующим законодательством. При обязательном страховании страховые случаи, правила и условия страхования определяются соответствующими законами. Имущественное страхование охватывает практически все виды имущества юридических и физических лиц: здания, сооружения, машины, оборудование, сырье топливо, материалы, рабочий и продуктивный скот, сельскохозяйственные посевы, предметы домашнего обихода и т.д. Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и (или) оперативном управлении физического или юридического лица. В состав имущества входят деньги и ценные бумаги, а также имущественные права на получение вещей или иного имущественного удовлетворения от других лиц. Для целей страхования принято классифицировать имущество по видам хозяйствующих субъектов, которым оно принадлежит. Различают имущество промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, имущество граждан. Экономическое содержание имущественного страхования заключается в организации особого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда. Особенность имущественного страхования заключается в том, что ему присуща только рискованная функция, которая раскрывает вероятностный характер нанесения вреда имуществу в результате стихийных бедствий и других непредвиденных событий. Имущественное страхование является наиболее обширной отраслью страхового рынка, объектом страхования которого выступает имущество в различных видах. В его основе данного вида страхования лежат имущественные интересы. Имущественное страхование классифицируют на добровольное и обязательное.

Страхование имущества предприятий

По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

- риск (утраты) гибели, недостачи или повреждения определенного имущества;
- риск убытков в предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или из-за изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск.

В состав имущества промышленных предприятий, подлежащих страхованию, входят следующие объекты:

- здания, сооружения, объекты незавершенного капитального строительства, транспортные средства, машины, оборудование, инвентарь, товарно-материальные ценности и другое имущество, принадлежащее предприятиям и организациям (перечень указывается в основном договоре);

- имущество, принятое организациями на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т. п. (перечень указывается в дополнительном договоре, который может быть заключен только при наличии основного). Договор страхования имущества, принадлежащего предприятию, может быть заключен по его полной стоимости или по определенной доле этой стоимости, но не менее 50% балансовой стоимости имущества; а по страхованию строений - не ниже остатка задолженности по выданным ссудам на их возведение. В страховании имущества приняты следующие пределы оценки его стоимости:

- для основных фондов максимальный - балансовая стоимость, но не выше восстановительной стоимости на день их гибели;

- для оборотных фондов - фактическая себестоимость по средним рыночным, отпускным ценам и ценам собственного производства;

- для незавершенного строительства - в размере фактически произведенных затрат материальных и трудовых ресурсов к моменту страхового случая.

Имущество, принятое организациями на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки, считается застрахованным исходя из стоимости, указанной в документах по его приему, но не выше действительной стоимости этого имущества (за вычетом износа). Гражданский кодекс Кыргызской Республики выделяет два основных вида страхования: имущественное и личное. В соответствии со ст. 923 ГК КР по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными застрахованными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы

(страховой суммы). Имущественное страхование является наиболее развитым и сложным видом страхования. С него, собственно, и начиналась история страхового дела. К особенностям договора имущественного страхования относится наличие у страхователя или выгодоприобретателя особого имущественного интереса в заключении договора, к таким интересам относятся: риск утраты, недостачи или повреждения определённого имущества, 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, риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск. Перечень имущественных интересов сформулирован как открытый. Это означает, что возможно страхование таких имущественных интересов, которые не упомянуты в ГК. К их числу можно отнести страхование риска неполучения доходов, не связанных с предпринимательской деятельностью, страхование на случай применения санкций по иным кроме деликтов, внедоговорным обязательствам и т.д. «С учётом того, что термин «имущество» может быть истолкован предельно широко, страхование имущественных интересов, не упомянутых в ГК, следует относить к страхованию имущества. Последнее в результате приобретает значение особой «резервной» разновидности имущественного страхования. Имущественное страхование имеет целью компенсацию понесённых убытков, а не извлечение дополнительных доходов [18, с.31]. Страхователь обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования. Эта обязанность по сути является второй дополнительной обязанностью страхователя в имущественном страховании. При этом лицо, ответственное за убытки, может предъявлять к страховщику любые требования и возражения, которые оно могло бы иметь против самого страхователя. По требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, установлен сокращённый срок исковой давности в два года. Этот срок распространяется на требования сторон договора - страхователя и страховщика, а также выгодоприобретателя (застрахованного лица) друг к

другу. Суброгация не прерывает течение срока давности в отношении лица, ответственного перед страхователем. Суброгация применяется в любых отношениях по имущественному страхованию, в том числе и при страховании гражданской ответственности. Виды имущественного страхования выделяются в ГК в зависимости от того, на защиту какого интереса направлены соответствующие договоры. Соответственно выделяются такие виды имущественного страхования, как страхование имущества, гражданской ответственности и предпринимательских рисков. В имущественном страховании объектом страхования являются интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом. Условия страхования предусматривают возможность страховой защиты не только имущества, принадлежащего предприятию, но и материальных ценностей, полученных по договору аренды, лизинга или принятых для переработки, ремонта перевозки, на комиссию, хранение и т. п.

Выводы. Подводя итог данной работы, отметим, что: Действующее гражданское законодательство не содержит единого понятия договора страхования, поскольку страхуемые интересы по своей правовой природе различны. В Гражданском кодексе КР приведены отдельные определения договора имущественного страхования и договора личного страхования. Единство страхового обязательства позволяет говорить об общем понятии страхового договора как о волевом акте отдельных субъектов, направленным на создание страхового правоотношения. Вопрос о классификации страхования (равно как и страховых правоотношений) имеет принципиальное значение, поскольку в каждом конкретном случае субъекты страховых правоотношений должны чётко представлять предмет и характер отношений, в которые они вступают. Субъектами страхового договора являются страхователь и страховщик, также субъектами могут быть выгодоприобретатель и застрахованное лицо. Такой субъект страхового правоотношения, как выгодоприобретатель, заслуживает особого внимания, так как именно в пользу этого лица и заключается договор страхования. Выгодоприобретатель является достаточно распространенной фигурой в страховании, что обусловлено его правовым положением в страховых сделках. В действующем законодательстве КР регулированию правового положения выгодоприобретателя уделено относительно небольшое количество норм. Это служит одной из причин того, что не удается в полном

объеме реализовать институт выгодно приобретательства в страховых правоотношениях.

Литература

1. Конституция Кыргызской Республики от 5 мая 2021г., принятая во всенародном голосовании;
2. Гражданский кодекс Кыргызской Республики от 8 мая 1996 года № 15 (Часть 1);
3. Гражданский кодекс Кыргызской Республики от 5 января 1998 года № 1 (Часть II);
4. Гражданский процессуальный кодекс КР (ГПК КР) от 14.11.2002
5. Гражданское право Кыргызской Республики Арабаев Ч.И. 2006
6. Закон КР Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий от 31 июля 2015 года № 209
7. Закон об организации страхования в Кыргызской Республике (В редакции Закона КР от 30 декабря 1998 года N 160)
8. Закон Кыргызской Республики «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика опасных грузов» (от 4 августа 2008 года)
9. Анциферов В.А. О моменте заключения договора имущественного страхования // Современное право. 2010. – № 12. – С.134
10. Джунусова, Д. А. Особенности обращения взыскания на заложенное имущество / Д. А. Джунусова, А. М. Баймурзаева // Вестник Ошского государственного университета. – 2021. – Т. 1. – № 3. – С. 151-156. – DOI 10.52754/16947452_2021_1_3_151. – EDN TNPNSY.