МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА»
(РУТ (МИИТ)

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

ПРАВОВОЙ КОЛЛЕДЖ

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
МДК.03.01 ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ И ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

(материал представлен в авторской редакции)

Урядов Олег Александрович
Преподаватель первой квалификационной категории

Москва

2022-2023

Содержание

Классификация страховых рисков. Виды страховых рисков

Основные характеристики страховых рисков

Страховой интерес как объект страхования

Заключение

Классификация страховых рисков
Виды страховых рисков

Под страховыми рисками понимаются ожидаемые благоприятные или неблагоприятные события в виде **убытков (по рисковому страхованию) или доходов (по сберегательному страхованию)**. В зависимости от оснований классификации выделяют такие виды рисков, как **чистые и спекулятивные; страховые и нестраховые; благоприятные и неблагоприятные; технический риск страховщика** и др.

1. В зависимости от возможного экономического результата их проявления риски делятся на две основные группы – **чистые и спекулятивные**. Чистые риски определяют возможность получения отрицательного или нулевого экономического результата (риски стихийных явлений, природные, техногенные, экологические риски). Спекулятивные риски дают возможность получить все три экономических результата – отрицательный, пулевой и положительный (финансовые риски как часть рисков коммерческой деятельности).

2. Исходя из возможности быть застрахованными риски подразделяются на **страховые и нестраховые**, т.е. риски, которые не могут быть застрахованы и, следовательно, не включаются в договор страхования. Но большинство рисков все же можно застраховать. Перечень страховых рисков составляет объем страховой ответственности по договору страхования, который выражается с помощью страховой суммы договора.

3. В зависимости от источника опасности выделяют **риски, связанные с проявлением стихийных сил природы, и риски, возникающие вследствие целенаправленного воздействия человека.** К первой группе рисков относятся землетрясения, наводнения, сели, цунами и др. С целенаправленным воздействием человека связаны такие риски, как кража, ограбление, акты вандализма и другие противоправные действия.

4. По объему ответственности страховщика риски подразделяются на **индивидуальные и универсальные**.

Пример индивидуального риска представляет договор страхования шедевра живописи во время перевозки и экспозиции на случай актов вандализма по отношению к нему. Примером универсального риска, который включается в объем ответственности страховщика по большинству договоров имущественного страхования, является кража.

5. Особую группу составляют специфические риски: **аномальные, катастрофические, крупные.**

Аномальные риски – это риски, размер которых не позволяет отнести соответствующие объекты к тем или иным группам страховой совокупности. Аномальные риски бывают выше и ниже нормального. Риск ниже нормального благоприятен для страховщика и получает покрытие на обычных условиях договора страхования. Риск выше нормального не всегда благоприятен для страховщика и получает покрытие на особых условиях договора страхования.

Катастрофические риски составляют значительную группу, охватывающую большое число застрахованных объектов или страхователей, причем подобные риски способны причинить ущерб в особо крупных размерах. Это риски, связанные с проявлением стихийных сил природы, а также с преобразующей деятельностью человека в процессе создания материальных благ (например, авария на энергоблоке АЭС).

Крупными рисками являются единичные риски, вызывающие значительный ущерб, объем которого страховщики не могут покрыть самостоятельно, поскольку компенсации в пределах одного портфеля рисков невозможны с финансовой точки зрения. В этом случае возникает потребность в выходе на уровень мирового рынка.

6. Исключительно важное значение в работе страховщика имеет определение **объективного и субъективного рисков**. Объективные риски выражают вредоносное воздействие неконтролируемых сил природы и иных случайностей на объекты страхования. Субъективные риски основаны на отрицании или игнорировании объективного подхода к действительности, зависят от воли и сознания человека.

7. **Экологические риски** связаны с загрязнением окружающей среды и обусловлены преобразующей деятельностью человека в процессе создания материальных благ. Такого рода риски обычно не включаются в объем ответственности страховщика. Вместе с тем определенные страховые интересы, обусловленные экологическими рисками, привели к созданию самостоятельного вида страхования, отвечающего этим интересам.

8. **Транспортные риски** подразделяются на риски **каско и карго.** Транспортные риски каско подразумевают страхование воздушных, морских и речных судов, железнодорожного подвижного состава и автомобилей во время движения, стоянки (простоя) и ремонта. Транспортные риски карго подразумевают страхование грузов, перевозимых воздушным, морским, речным, железнодорожным и автомобильным транспортом.

9. **Политические (репрессивные) риски** связаны с противоправными действиями с точки зрения норм международного права, с мероприятиями или акциями правительства иностранных государств в

отношении отдельного суверенного государства. К такого рода рискам относятся:

а) невозможность осуществления хозяйственной деятельности вследствие военных действий, революции, обострения внутриполитической ситуации в стране, национализации, конфискации товаров и предприятий, введения эмбарго из-за отказа нового правительства выполнять принятые предшественниками обязательства и т.п.;

б) введение отсрочки (моратория) на внешние платежи на определенный срок ввиду наступления чрезвычайных обстоятельств (забастовка, война и т.д.);

в) неблагоприятное изменение налогового законодательства;

г) запрет или ограничение конвертации национальной валюты в валюту платежа. В этом случае обязательство перед экспортерами может быть выполнено в национальной валюте, имеющей ограниченную сферу применения.

10. **Технические риски** проявляются в форме аварий по причине внезапного выхода из строя машин и оборудования или сбоя в технологии производства. Проблемой страхования технических рисков является определение частоты аварий и способа оценки ущерба от них. Технические риски имеют универсальный характер, т.е. защищают объект от множества причин ущерба. А такими причинами могут быть ошибки управления, монтажа, нарушения технологии, небрежность в работе и т.д., приводящие к преждевременным отказам, выходу из троя машин и оборудования. Таким образом, технические риски могут нанести ущерб имуществу, жизни и здоровью людей, привести к финансовым потерям и др.

По видовому составу основных и оборотных фондов, по отношению к которым они проявляются, технические риски подразделяют:

• на промышленные риски, проявляющиеся в отношении машин и оборудования;

• строительные (строительно-монтажные) риски, проявляющиеся в отношении зданий, сооружений, передаточных устройств;

• электротехнические риски, проявляющиеся в отношении приборов, вычислительной техники, средств связи;

• транспортные риски (каско, грузов, ответственности), проявляющиеся в отношении транспортных средств;

• риски заболевания животных и растений, падежа скота, порчи урожая и т.д., проявляющиеся в отношении сельского хозяйства.

11. **Риски гражданской ответственности** связаны с законными претензиями физических и юридических лиц в связи с причинением вреда,

вызванным, например, источником повышенной опасности (автомобильный, железнодорожный, воздушный и морской транспорт, ряд химических производств). Физическое или юридическое лицо, обладающее таким источником повышенной опасности, может застраховать свою гражданскую ответственность перед третьими лицами, т.е. переложить обязанность возмещения имущественного вреда третьим лицам на страховщика.

12. **Коммерческие риски** представляют собой опасность потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности. Они означают неопределенность результатов от данной коммерческой сделки. По структурному признаку коммерческие риски делятся на **имущественные, производственные, торговые, финансовые.**

Имущественные риски – это риски, связанные с вероятностью потерь имущества предпринимателя по причине кражи, диверсии, халатности, перенапряжения технической или технологической систем и т.п.

Производственные риски – это риски, связанные с убытком от остановки производства вследствие воздействия различных факторов, и прежде всего с гибелью или повреждением основных и оборотных фондов (оборудование, сырье, транспорт и т.п.), а также риски, связанные с внедрением в производство новой техники и технологии.

Торговые риски представляют собой риски, связанные с убытком по причине задержки платежей, отказа от платежа в период транспортировки товара, непоставки товара и т.п.

13. Особую группу составляют финансовые риски, т.е. риски, связанные с вероятностью потерь финансовых ресурсов. Такого рода риски подразделяются на два вида:

а) риски, связанные с покупательной способностью денег, – инфляционные, дефляционные, валютные риски, риски ликвидности. Инфляционный риск – это риск того, что при росте инфляции получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательной способности быстрее, чем они растут. В таких условиях предприниматель несет реальные потери. Дефляционный риск – это риск того, что при росте дефляции происходят падение уровня цен, ухудшение экономических условий предпринимательства и снижение доходов. Валютные риски представляют собой опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой, при проведении внешнеэкономических кредитных и других валютных операций. Риски ликвидности – это риски, связанные с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости.

б) риски, связанные с вложением капитала, – инвестиционные риски, которые, в свою очередь, делятся на подвиды: риски упущенной выгоды; снижения доходности; прямых финансовых потерь. Риск упущенной выгоды – это риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления какого-либо мероприятия. Риск снижения доходности может возникнуть в результате уменьшения размера процентов и дивидендов по портфельным инвестициям, по вкладам и кредитам. Риски прямых финансовых потерь включают следующие разновидности:

• биржевые риски – представляют собой опасность потерь от биржевых сделок (риск неплатежа по коммерческим сделкам, риск неплатежа комиссионного вознаграждения брокерской фирмы и т.п.);

• селективные риски – риски неправильного выбора вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами цепных бумаг при формировании инвестиционного портфеля;

• риск банкротства – представляет собой опасность полной потери предпринимателем собственного капитала и неспособности его рассчитываться но взятым на себя обязательствам в результате неправильного выбора вложения капитала.

14. **Риск инноваций** находится на границе приемлемого (подлежащего страхованию) и неприемлемого (неподлежащего страхованию). В пограничном риске инноваций может содержаться элемент нестрахового риска (морального, форс-мажорного, спекулятивного, игрового, катастрофического и т.п.). Для страхования инноваций целесообразно в идентификации рисков отделять радикальные революционные системные инновации от улучшающих модифицирующих локальных инноваций. Риски улучшающих модифицирующих локальных инноваций могут быть типичными, массовыми и предпочтительными, они легче поддаются страхованию. В противоположность им риски радикальных революционных системных инноваций чаще всего являются нетипичными, особыми, существенными (фундаментальными), целевыми и самыми повышенными рисками, которые невозможно страховать обычным образом, а возможно – нетрадиционными системами страхования – двойным страхованием, сострахованием, перестрахованием, ретроцессией, финансовым страхованием и перестрахованием с участием государства как гаранта и субъекта обязательного страхования.

Если рассматривать проблемы идентификации рисков инноваций, то очень важно учитывать, что не все риски инноваций являются страховыми и страхуемыми, так как должна существовать статистическая закономерность

возникновения случайного события для определения вероятности убытка и практика страхования со стороны страховых компаний.

Риск инноваций является страховым, если:

• можно определить степень вероятности и размер ожидаемых убытков по вероятному неблагоприятному событию или совокупности событий в процессе коммерциализации инноваций, капитализации инновационной компании или реализации инновационного проекта, на случай наступления которых проводится страхование;

• ущерб от наступления данного риска поддается идентификации по времени и месту происшествия;

• не является фатальным событием с самой высокой степенью вероятности, по которому неизбежно фактическое его наступление, а выражает потенциальную возможность выплаты страховой суммы без неизбежности реальной выплаты как по страховому случаю. Ожидаемое событие не должно представлять собой неблагоприятные форс-мажорные обстоятельства. Неблагоприятное ожидаемое событие должно представлять собой случайность – то, что может произойти, но не обязательно должно произойти, находясь в пределах контроля. Форс-мажорные риски не являются страховыми и должны выступать в договорах страхования как риски исключенные (англ, excepted perils) – обстоятельства, при наступлении которых по Гаагским правилам стороны договора (страхователь и страховщик) освобождаются от взаимной ответственности при наличии любого из установленных обстоятельств непреодолимой силы или неправомерных действий (моральный риск). Условие об исключенных рисках рассматривается как подразумеваемое во всяком договоре. Это означает, что независимо от того, включены они в договор или нет, наступление обстоятельств по исключенным рискам освобождает стороны от ответственности;

• риски принадлежат достаточно большой группе единиц генеральной совокупности – инновационных предприятий и инновационных проектов, подвергающихся риску, для предсказуемости ожидаемых убытков;

• можно выделить конкретный объект страхования в инновационной деятельности (например, объект интеллектуальной собственности, технологическое оборудование, инвестиционный кредит, ответственность, жизнь и здоровье участников инновационной деятельности);

• из-за значительных ожидаемых убытков по рискам инноваций можно распределить между страховщиком и страхователем неблагоприятные экономические последствия при наступлении страхового случая. Страховая организация может принять на себя обязанность по возмещению только

определенной части возможного крупного ущерба в имуществе, которая составляет риск страховщика, а невозмещаемая часть ущерба остается на риске страхователя. Соотношение этих рисков обусловливается страховой суммой и системой неполного страхового обеспечения;

• не связан с недобросовестностью партнеров – задержка платежей, неоплата продукции и т.п. Потери от недобросовестности составляет моральный риск (англ, moral hazard), который всегда исключается из страховых и страхуемых рисков. Страховая компания, страхующая риски инновационной деятельности, не должна подвергаться опасностям убытков, зависящих от черт характера, от мотивировки поступков и побуждений конкретного человека-новатора, поведения, репутации инновационной организации как страхователя. Поэтому моральный риск исключается из объема ответственности страховщика. Типичным примером человека, подверженного моральному риску, может служить владелец застрахованного объекта интеллектуальной собственности или наукоемкого высокотехнологичного оборудования, у которого очень небольшое или вообще отсутствующее побуждение беречься от кражи. Моральный риск не только не является страховым риском, но и является одним из определяющих факторов для отказа страховщика от страхования инновации как особого страхового объекта. Поскольку при высоком моральном риске от недостаточно честного страхователя, не прилагающего все усилия к предотвращению наступления страхового случая, страховщик может потерпеть большие убытки по высоким рискам инноваций;

• высокий размер страховой премии приемлем для страхователей из-за высокой стоимости страхового риска (высокой ставки страхового тарифа), большой страховой стоимости застрахованного имущества и большой страховой суммы договора;

• ожидаемый ущерб по риску инновации катастрофичен для страхователя, а не для страховщика для устранения непомерно высоких страховых выплат для страховой организации;

• не является спекулятивным или игровым риском (англ, speculative risk), который характеризуется неопределенностью относительно того, будет ли прибыль или убыток наиболее вероятным исходом инновационной деятельности или эти два противоположные ожидаемые исходы обладают примерно равными степенями вероятности. Например, игра акциями высокотехнологичных компаний на рынке NASDAQ, содержащая риск, основана на спекулятивном риске. Все риски, связанные с осуществлением инновационной деятельности, предполагающие неизвестность относительно того, будет ли инновационное предприятие приносить доход или убытки, или

ожидаемый доход и ожидаемый убыток равновероятностны, также относится к категории спекулятивного риска и обычно не подлежат страхованию;

• не является запрещенным риском (анг. prohibited risk). В страховании риска инноваций запрещено страхование, связанное с пари, а также с игрой на спекулятивных операциях в торговле инновационными продуктами или услугами. По этим рискам страховщик не должен предоставлять страховой защиты ни на каких условиях, так как эти риски не подлежат страхованию;

• в порядке исключения или определенного компромисса представляет собой пограничный риск (англ, borderline risk). В страховании рисков инноваций может встретиться ситуация, когда на страхование предложена инновация (псевдоновация, научно несостоятельный объект интеллектуальной собственности, копировальная имитация технологии или технологические знания пиратского происхождения) сомнительного качества с точки зрения возможности заключения страхования. На волне улучшающих инноваций на гране псевдоновизны риски осуществления таких инноваций могут объектом компромиссного страхования или страхования в виде исключения;

• риск катастрофического характера по ожидаемым убыткам для отдельного страховщика является предназначенным или порученным риском (англ. assigned risk), принимаемым на страхование через страховой пул или по национальной и региональной инновационной программе, который передается для обеспечения страхованием определенному страховщику, поскольку каждый из страховщиков-участников должен принять на себя определенную долю этого риска. Обычно такого рода риски считаются андеррайтерами нежелательными и не принимаются на страхование, но страховщики вынуждены обеспечивать страховую защиту по ним для соблюдения требований действующего законодательства или в связи с тем, что являются участниками определенной инновационной программы или схемы страхования крупного инновационного проекта национального или регионального значения;

• не является риском без подлежащего страхованию интереса. У лиц, предполагающих получить страховую защиту – страхователей, должен иметься имущественный интерес в отношении закрепленного в договоре страхования объекта страхования – объект интеллектуальной собственности и др.

Основные характеристики страховых рисков

Анализ научной литературы, посвященной изучению актуарных рисков, позволяет выделить следующие характеристики рисков страхования.

1. Страховые риски поддаются изучению *рискологии* как междисциплинарной отрасли научного знания с однозначным выделением, отнесением к определенному типу однородных рисков с признаками множественности и независимости распределений результатов для применения закона больших чисел и возможности избегания кумуляции (идентификации).
2. Случайные благоприятные или неблагоприятные события можно прогнозировать с определенной степенью вероятности с исключением сверхслучайных событий (самой низкой степени вероятности), фатальных событий (самой высокой степени вероятности) и случайных событий с равной степенью вероятности положительного или отрицательного экономического результата (спекулятивные риски).
3. Риски как ожидаемые убытки или доходы поддаются управлению со стороны страховых организаций.
4. Страховые риски могут быть экономически оценены по определенной величине стоимости ожидаемого ущерба – прямого и косвенного убытков или ожидаемого дохода с учетом ожидаемых затрат (т.е. имеют денежно-стоимостную оценку).
5. Стоимость рисков, принимаемых на страхование, должна соответствовать внутренним финансовым возможностям принимающих страховых компаний за счет их собственного капитала, текущих премий (по нетто-ставке), страховых резервов, прибыли от страховых и нестраховых операций.
6. Если стоимость рисков превышает внутренние финансовые возможности принимающей их страховой компании, то страховыми рисками они останутся только при использовании распределения их среди нескольких страховщиков по процедуре двойного страхования, сострахования, перестрахования и ретроцессии (распределение рисков среди страховщиков и преодоление кумуляции рисков).
7. Риск включается в объем ответственности страховщика как возможное или случайное событие и не должен быть связан с волей или умыслом страхователя.
8. Страховое событие не должно иметь размеров катастрофического бедствия, хотя должно затрагивать имущественные интересы страхователя (т.е. иметь субъектную ориентированность по интересам страхователя).

9. Трансферт риска в сферу коммерческого страхования должен происходить при условии превосходства эффекта над затратами по договору страхования для обеих сторон (выгодность для страхователя и страховщика).
10. Риск, принимаемый на страхование должен быть приемлемым для страховщика с учетом величины, состояния сбалансированности и рентабельности его страхового портфеля.
11. Риск, передающийся на страхование, должен быть приемлемым по величине страховой премии и готовности страхователя ее выплачивать, по качественным и количественным характеристикам страховой защиты.
12. Последствия реализации страхового риска могут быть катастрофическими для страхователя, но не для страховщика.

Для каждого вида страхования определяются страхуемые риски, страховая сумма, страховая стоимость, резерв страхования, особые формы страховых отношений, место и время происхождения события и нахождения объекта страхования, методы определения взносов (премий) страхования и порядок их уплаты, условия освобождения от ответственности и порядок решения спорных вопросов.

Страховой интерес как объект страхования

ГК указывает, что при заключении договора имущественного страхования страхователь должен точно указать характер своего интереса и интереса выгодоприобретателя. В ст.930 ГК говорится не об имуществе, а об интересе в сохранении имущества, который должен существовать для того, чтобы договор страхования был действительным.

1. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

2. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

3. Договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование "за счет кого следует").При заключении такого договора страхователю выдается страховой полис на предъявителя. При осуществлении страхователем или выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представление этого полиса страховщику.

Отсюда следует, что для разрешения вопроса, кто может быть страхователем и выгодоприобретателем (страховым интерессентом), необходимо предварительно выяснить понятие "страхового интереса".

Понятие страхового интереса является одним из фундаментальных понятий страхового права.

"Без интереса нет страхования" - гласит старое страховое правило.

При страховании лица западноевропейское (континентальное) право пошло по пути исключения страхового интереса как одного из реквизитов страхового договора, заменив страховой интерес иными формальными моментами - письменным согласием застрахованного лица. При имущественном страховании страховой интерес и поныне является одним из необходимых условий договора страхования, лежит в его основании как твердый правовой фундамент.

В то же время следует признать, что понятие страхового интереса традиционно воспринимается как основополагающее для российского страхового права. Значение страхового интереса для договора имущественного страхования чрезвычайно велико. Договор страхования недействителен, если интерес, для которого заключено страхование, не существует при начале страхования или вообще не возникает в случае заключения страхования для будущего интереса. Те же последствия наступают, если во время действия договора этот интерес у страхователя отпадает.

Так, страховой интерес должен рассматриваться в качестве заинтересованности страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица) в ненаступлении страхового случая, влекущего неблагоприятные последствия. Последствием отсутствия страхового интереса является ничтожность договора страхования.

Когда-то в науке страхового права много спорили о том, что является предметом страхования: имущество (вещь) или интерес, связанный с этим имуществом. Поле битвы осталось за сторонниками последнего мнения.

Ведь, когда страховщик заключает с страхователем договор, он не принимает на себя обязательства восстановить ту или иную вещь, пострадавшую от наступления страхового случая. Он принимает на себя только обязательство возместить те убытки, которые падут на имущество страхователя. Поэтому при страховании от огня в случае уничтожения пожаром застрахованного дома, страховщик не обязывается к возведению нового дома, при гибели застрахованного скота от эпизоотии он не снабжает крестьян лошадьми, рогатым скотом и т. п., при страховании от кражи

товаров не доставляет страхователю товаров соответствующего качества и количества и т. д. Во всех указанных случаях обязанность страховщика состоит только в возмещении того ущерба, который понесет страхователь.

Но ущерб, как известно, может представлять собою не только прямые, но и косвенные убытки. Поэтому поскольку страхование имеет целью возмещение тех убытков, которые может понести страхователь от предусмотренного в договоре события, постольку нет принципиальных препятствий к принятию страховщиком на себя обязанности к возмещению кроме прямых еще и косвенных убытков.

На этот путь уже давно вступили западноевропейские законодательства, допустившие страхование ожидаемой прибыли, а также chômage assurance - страхование от прекращения деятельности (домовладельцев - от простоя квартир, фабрикантов - от перерыва работ и др.).

Отсюда следует, что страхуется не та или иная материальная вещь, а все то, с чем у страхователя связан имущественный интерес. Иначе говоря, предметом страхования является имущественный интерес страхователя в целости страхуемого имущества, понимая под имуществом весь комплекс имущественных прав и обязанностей страхователя, и притом интерес оцениваемый на деньги, денежный интерес.

Как правило, в литературе понятие страхового интереса формулируется отдельными авторами по-разному. Например, ученые-экономисты очень часто считают, что страховой интерес, не что иное, как мера материальной ответственности физического или юридического лица в страховании. И по отношению к имущественному страхованию страховой интерес выражается в стоимости застрахованного имущества. Соответственно, в личном страховании страховой интерес заключается в гарантии получения страховой суммы в случае наступления событий, которые обусловлены условиями страхования.

Во многих юридических изданиях в качестве страхового интереса называют, во-первых, отношение, в силу которого определенное лицо благодаря известному событию может понести имущественный ущерб, и, во-вторых, выгоду, которую представляет для страхователя отсутствие этого обстоятельства. Так, например, В. И. Серебровский считает, что «страховой интерес есть имущественная ценность, которую страхователь может потерять от страхового случая».

Г. Ф. Шершеневич определил субъективное право как обособленную возможность осуществления интереса. Он заостряет внимание на том, что юридическое отношение, которое принуждает одно лицо к совершению

действий в пользу другого, предполагает у последнего наличие интереса к выполнению этого акта. Отсутствие интереса, который всегда выражается в имущественной форме, или его прекращение указывает на отсутствие обязательства или его прекращение.

В итоге объектом страхового правоотношения выступает страховой интерес как самостоятельный объект гражданских прав.

Необходимой предпосылкой заключения договора страхования является наличие **страхового интереса у страхователя**. Согласно ГК РФ, объектами страхования являются не вещи и не определенные лица, "как таковые, а имущественные интересы, связанные с;

- возможностью утраты или повреждения определенного имущества;
- гражданской ответственностью за причинение вреда третьим лицам;
- рисками убытков от предпринимательской деятельности;
- жизнью, здоровьем, трудоспособностью, пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного.

Концепция страхового интереса тщательно проработана в страховом праве стран с развитой системой страхования.

Страховой интерес следует из юридически признанного отношения страхователя к объекту страхования. Это отношение может выступать в следующих формах:

- **право собственности на объект страхования;**
- **право аренды имущества;**
- **ответственность за чужое имущество, взятое на временное хранение, переработку или ремонт.**

Все перечисленные варианты страхового интереса относятся к имущественному страхованию.

В имущественном страховании страховой интерес всегда **ограничен стоимостью страхуемого имущества**. Поэтому имущественное страхование базируется на принципе возмещения ущерба в доказанном размере, ограниченном страховой суммой. То же относится и к страхованию гражданской ответственности, связанной с возмещением материального ущерба, нанесенного третьему лицу.

В страховании жизни страховой интерес не ограничен. Человеческая жизнь может быть застрахована в любой сумме, которую может позволить себе страхователь, исходя из финансовых возможностей По уплате страховой премии. Поэтому в страховании жизни концепция ущерба не используется. Речь может .идти о выплате согласованной страховой суммы при наступлении определенных событий или по истечении срока действия договора.

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор, т.е. **выгодоприобретателю.**

Принцип страхового интереса накладывает некоторые ограничения на страхование жизни и другие виды личного страхования.

В большинстве стран существуют ограничения на страхование жизни детей, родителей, других родственников и тем более посторонних людей. Исключение составляют некоторые виды страхования детей и страхование супругов. В последнем случае различают два варианта: либо один из супругов страхует себя и другого, либо страхует себя и назначает другого в качестве выгодоприобретателя.

Существуют виды страхования жизни с ограниченным страховым интересом. Кредитор, предоставляя в долг крупную сумму денег, приобретает ограниченный страховой интерес в жизни своего должника. На этом факте основаны некоторые формы страхования жизни, сопутствующие кредитным отношениям. Условием предоставления кредита может быть договор страхования собственной жизни должником на сумму и срок погашения кредита, с указанием кредитора в качестве выгодоприобретателя.

Гражданским кодексом значительно расширен перечень интересов, которые могут быть объектами личного страхования, с сравнении с нормами ранее действовавшей редакции закона «О страховании» (ст.4) и Условиями лицензирования (Приложение 2). В ст. 934 ГК РФ в числе страхуемых событий названы: причинение вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре лица, достижение им определенного возраста или наступление в его жизни иного предусмотренного договором события. Данная норма может толковаться чрезвычайно широко и в принципе позволяет снять все ограничения на спектр страхуемых интересов граждан.

Общий перечень интересов, которые могут быть застрахованы по договорам имущественного страхования, приведен в ст. 4 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и уточнен Условиями лицензирования страховой деятельности и Приложением 2 к этим Условиям (Классификация по видам страховой деятельности). Однако Гражданским кодексом этот перечень несколько сужен.

В частности, из всех финансовых рисков разрешено только страхование риска предпринимательской деятельности (ст.929 ГК), причем риска самого страхователя и только в его пользу (ст. 933 ГК). Нельзя страховать как финансовый риск невыплату заработной платы или потерю работы. Потери от инфляции, если они не сопряжены с систематическим извлечением прибыли, также нельзя страховать как финансовый риск. Ответственность по

договору разрешено страховать только в случаях, предусмотренных законом (ст. 932 ГК). Таким образом, проблематичной становится правомерность страхования ответственности заемщика за невозврат кредита — весьма распространенный до начала действия нового ГК объект страхования.

Гражданский кодекс (ст. 928) **запрещает страхование:**

- **противоправных интересов;**
- **убытков от участия в играх, лотереях и пари;**
- **расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.**

Кроме того, по договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя, так как только его страховой интерес считается законным. Договор страхования, не соответствующий этому требованию, ничтожен. Аналогичным образом ничтожен договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем.

Ничтожными являются договоры страхования в отношении интересов, страхование которых прямо запрещено ГК РФ. Выход за пределы разрешенных рисков влечет также недействительность сделки страхования как не соответствующей закону (ст. 168 ГК). Страхование не разрешенного законом интереса делает договор страхования недействительным в целом.

ГК РФ содержит нормы о недействительности отдельных условий договоров страхования. Некоторые из них также признаются ничтожными, так как нарушают требование обоснованности и законности страхового интереса. Так, ничтожными являются:

- часть страховой суммы, превышающая страховую стоимость имущества (п. 1 ст. 951 ГК);
- условие договора, исключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки (ст. 965 ГК).

Следует отмстить еще одно важное положение ГК. Если в договоре страхования наряду с запрещенными присутствуют и другие интересы, и при этом условия договора составлены таким образом, что страхование запрещенного интереса может быть изъято из него без какого-либо ущерба для страхования других интересов, то на эти другие интересы и условия их страхования правила о ничтожности договора не распространяются {ст. 180 ГК).

Страховой интерес определяется в качестве самостоятельного объекта страхового правоотношения потому, что «…**страховщик не принимает на себя обязательство восстановить ту или иную вещь, а обязывается возместить тот ущерб, который может понести страхователь**; страховщик

может возместить и косвенный ущерб, возникший у страхователя; возможно одновременное страхование рядом лиц, находящихся в различных физических отношениях к одной и той же вещи».

Страховой интерес – это осознанная страхователем или застрахованным лицом потребность (мера материальной заинтересованности) в получении имущественного блага в виде страховой суммы при наступлении известного события.

Наличие интереса — обязательное условие для заключения договоров страхования. А как поступают в спорных случаях, когда есть подозрения, что страхователь не имеет интереса к сохранности застрахованного имущества? По закону обязанность доказывания отсутствие страхового интереса к объекту страхования несет страховщик как сторона, обязанная проверять этот интерес при заключении сделки. Если во время действия договора заинтересованность страхователя или выгодоприобретателя исчезла, то при наступлении страхового случая у СК будут основания для отказа в выплате.

Страховые интересы носят имущественный характер и всегда персонализированы — то есть, имеются конкретные лица, юридические или физические, которые их имеют. При этом страховой интерес должен базироваться на определенном правоотношении. Нельзя застраховать что-то на одном только основании, что это отвечает интересам страхователя — надо, чтобы его заинтересованность носила вполне конкретный правовой вид и могла бы быть измерена в рублях.

Понятие страхового интереса распространяется и на те случаи, когда имущество отдано другому лицу в возмездное или безвозмездное пользование. То же такси, отданное в аренду, могут застраховать как его водитель, так и хозяин таксомотора. При этом не так важно, кто несет расходы по восстановлению после повреждений — все решает, в чью пользу заключен договор страхования.

Вообще, понятие интереса в страховании — это очень серьезный правовой аспект. Взять хотя бы страхование грузовых перевозок: с первого взгляда кажется, что перевозчик имеет право застраховать груз на случай его порчи при транспортировке. Однако это не так, поскольку логистическая компания не имеет страхового интереса в грузе, а вот в ответственности за его перевозку — имеет. И это будет договор не имущественного страхования, а страхования гражданской ответственности.

Заключение

В первую очередь страхование в последние годы стремительно переходит на цифру: сегодня нормально не только купить полис онлайн, но и

в некоторых случаях можно даже удаленно урегулировать убытки. Например, чтобы оформить полис в страховой компании АО "АльфаСтрахование", можно присоединиться к чат-боту в одном из мессенджеров компании, зайти в меню в раздел "Потратить", "Страхование". После выбора желаемого продукта пользователю нужно заполнить анкету и оплатить полис с помощью виртуальной карты или привязанной карты в смартфоне через сервис бесконтактных платежей. После оплаты полис направляется клиенту в формате PDF на почту, в мессенджер или ссылкой для скачивания.

В последнее время страхователи, как физические так и юридические лица, начали активно включать телемедицину в полис ДМС. Путешественники стали приобретать полис страховой защиты онлайн, даже если они уже находятся в поездке. Бумажные полисы в прошлом – страховщики и страхователи переходят на электронные варианты оформления.

Растет количество insurtech-стартапов. Пандемия резко ускорила развитие рынка. Инновационные решения в страховании стали не прихотью, а необходимостью. Например, андеррайтинг существует уже несколько столетий. И если его основные принципы остались без изменений, сам процесс эволюционирует. С помощью анализа больших данных, искусственного интеллекта и новых источников информации автоматизируется андеррайтинг, что делает его более точным и быстрым.

Еще одна технология, которая все активнее применяется на рынке страхования – это Big Data. Большие данные позволяют более точно рассчитывать стоимость полиса и предлагать клиентам персонализированные страховые продукты.

Говоря об инновациях, нельзя не упомянуть технологию блокчейн. Компании могут сократить до 30% своих расходов за счет использования блокчейна. Блокчейн также может стать системой для агрегирования страховых историй клиентов. Данные по всем страхователям, договорам, страховым случаям заносятся в общую неизменяемую базу и остаются доступны каждой организации. Прозрачность операций и доступность информации по ним упрощает процедуру мониторинга и обнаружения мошеннических действий. Новые проекты упрощают работу страховщиков, ускоряют внутренние процессы, сокращают ущерб от мошенничества и учитывают привычки современного потребителя. Все это делает страхование более гибким, прозрачным и честным.

Пандемия не повлияла на общий объем выручки страховых компаний, в отличие от большинства иных отраслей экономики. Российский страховой

рынок в 2020 г. вырос на 4,1%: объем страховых премий превысил 1,5 трлн рублей. Согласно отчету мегарегулятора страхового рынка, во втором квартале 2020 г., когда действовали наиболее сильные ограничительные меры, наблюдалось временное сокращение объемов собранных премий. Однако уже в третьем квартале, по мере снятия ограничительных мер, страховой рынок по основным своим показателям практически вернулся на докоронавирусные уровни. Заметим, что продажи страховой защиты от риска заражения COVID-19 принесли символическую прибыль. Активный спрос на эти специальные полисы был краткосрочным и стал быстро угасать. У каждой страховой компании свой набор рисков, свои исключения и оговорки, свои сроки вступления полиса в силу и тому подобное. Простому страхователю сложно разобраться в этом многообразии и понять, что именно он покупает, в каком случае получит выплату, а в какой ситуации его заболевание попадет в разряд исключений.

Пандемия также повлияла на страхование путешественников. С одной стороны, россияне значительно меньше выезжают за границу, и страховщики меньше стали продавать полисы ВЗР (страхование выезжающих за рубеж). Но с другой стороны, выросли продажи страховой защиты по внутреннему туризму, чего раньше практически не было.

В последние годы молодые люди (средний возраст 30 лет) активно приобретают полисы пенсионного накопления, в которые включены риски серьезных заболеваний. Это позволяет гарантировать финансовую поддержку в случае заболевания, а в долгосрочной перспективе - солидная прибавка при выходе на пенсию. Раньше интерес к таким страховым продуктам проявляло старшее поколение. Сейчас иной взгляд на ситуацию.

Европейский союз начал вводить санкции в связи с событиями на Украине в марте 2014 года (после референдума 16 марта и воссоединения Крыма с РФ).

Больше всего санкции отразились на рынке перестрахования. Российскому страховому рынку с момента стремительного роста коммерческого страхования 90-х годов не хватало перестраховочных мощностей. В 2016 году, в ответ на первые санкции, была создана Российская национальная перестраховочная компания (РНПК), которая впоследствии предоставила перестраховочную защиту таким крупным многомиллиардным стратегическим проектам, как Крымский мост и Северный поток. РНПК также обязали принимать не менее 10% санкционных рисков, которые отечественные страховщики пытались перестраховать. Когда в марте 2022 года были введены новые санкции, Центробанк поднял обязательную долю с 10% до 50%, а также увеличил гарантированный

капитал РНПК до 750 млрд рублей, передача контрактов в РНПК на перестраховку стала обыденной практикой для российского рынка. Основная пятерка стран-лидеров, в которые из России уходили перестраховочные премии, состояла из недружественных стран: Великобритания, Германия, Швейцария, Франция и США. Сегодня основную нагрузку взяли на себя перестраховочные компании Китая и Индии.

В марте 2022 года о сокращении бизнеса в России заявили швейцарская Swiss Re и немецкий перестраховщик Munich Re. Позже о продаже бизнеса заявили Allianz и Zurich Insurance.

Ганноверское перестраховочное общество также сообщило о приостановке андеррайтингового бизнеса. Третья по величине страховая компания в Европе Generali заявила о прекращении работы в России и заморозке своей доли в "Ингосстрахе", которая составляет почти 40%. Крупнейшие страховые брокеры Marsh и Aon приостановили бизнес в России, как и их конкурент Willis Towers Watson.

На втором месте по силе удара от санкций оказались полисы КАСКО в России. Проблемы, связанные с автострахованием: приостановка работы многих международных автомобильных концернов в РФ, падение продаж новых машин, сокращение объемов кредитования, нарушение логистических цепочек, рост цен на автомобили и автозапчасти. Отметим, что изменилась логистика транспортных грузоперевозок, а продажи страховой защиты грузоперевозок немного выросли при падении объемов транспортных грузоперевозок.