УДК 347.1

Масалимова Альбина Алмазовна
Кандидат юридических наук,
Доцент кафедры «Гражданское право»
Башкирский государственный университет
Институт права
Россия, г. Уфа
Ахкамов Линар Нафисович
Студент
2 курса Башкирского государственного университета
Институт права
Россия г. Уфа

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАН В РФ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Аннотация: *Статья посвящена рассмотрению имущественного страхования граждан в РФ. Так, в ходе исследования автором выявлены наиболее значимые проблемы, существующие в данной сфере. В заключении предлагаются направления дальнейшего совершенствования данного компонента страхового рынка.*

Ключевые слова: *граждане, страхование, имущественное страхование, рынок страхования.*

Abstract: *The article is devoted to the consideration of property insurance of citizens in the Russian Federation. Thus, in the course of the study, the author identified the most significant problems that exist in this area. In conclusion, we suggest ways to further improve this component of the insurance market.*

Keywords: *citizens, insurance, property insurance, insurance market.*

В настоящее время в Российской Федерации огромное внимание уделяется имущественному страхованию граждан. Так, к нему принято относить любое страхование, которое в свою очередь не связано с личным страхованием, а также со страхованием ответственности. В связи с тем, что подавляющее большинство граждан Российской Федерации прибегают к особому механизму защиты от негативных явлений, а именно к имущественному страхованию, то рассмотрение теоретических и практических аспектов обуславливает актуальность исследуемой темы.

Так, имущественное страхование является определенной системой отношений, которая существует между непосредственными субъектами страхового рынка по предоставлению страховой услуги. В данном случае защита имущественных интересов неразрывно связана с владением, применением или распоряжением имуществом. В качестве выгодоприобретателей и страхователей могут выступать как юридические, так и физические лица [2, с. 135].

Основные принципы страхования представлены в главе 48 Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ). Страхованию имущества посвящена статья 930 ГК РФ [1]. Процедура и правила страхования представлены в ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

При этом важно отметить, что действующее сегодня гражданское законодательство не содержит в себе общего понятия договора имущественного страхования, так как интересы, подлежащие страхованию, являются различными по своей природе. В ГК РФ представлены отдельные определения договора имущественного страхования. Единство страхового обязательства позволяет говорить об общем понятии страхового договора как о волевом акте отдельных субъектов, который нацелен на формирование страхового правоотношения.

По мнению Г.В. Черновой, договор имущественного страхования имеет правовую специфику, которая связана с двойственностью правового регулирования отношений, появляющихся в процессе заключения данного вида договоров [5, с. 78].

Исходя из этого, можно сказать о том, что с одной стороны договор имущественного страхования – это результат выражения воли каждой его стороны, а с другой стороны, правовое регулирование отношений, связанных с имуществом, будет осуществляться при помощи использования норм страхового права, которые, в свою очередь, являются императивными.

Важно отметить и то, что современное законодательство, регулирующее проблемы имущественного страхования, содержит в себе сложности, вследствие которых можно по-разному воззреть на вопросы выплаты страхового возмещения, на возможность уклонения страховщика от выплаты, а также на вопросы, полностью связанные с существенными условиями договора имущественного страхования.

Специфика сложностей, связанных с непосредственным выполнением заключенных договоров имущественного страхования, состоит в следующем. Так, они выявляются лишь после того, как наступает страховой случай, при котором у страхователя или выгодоприобретателя действительно возникает определенный интерес в исполнении рассматриваемого договора [3, с. 101].

Не менее важной проблемой выступает проблема выявления размера страхового возмещения. Обширная судебная практика в данной области свидетельствует о следующем: суды взыскивают страховую сумму со страховщика в случае гибели или утраты имущества. Но, несмотря на это, открытым остается вопрос относительно того, как именно необходимо поступать страховщику в ситуации, когда при рассмотрении вопроса о выплате страхового возмещения было определено, что страховая стоимость застрахованного имущества в действительности намного меньше страховой суммы, которая была установлена по договору.

Помимо всего вышесказанного, в ходе практической деятельности зачастую происходит несоответствие характера и размера вреда, который был нанесен в результате наступления страхового случая, а также характеру и размеру вреда, подлежащего страховому возмещению. В сложившейся судебной практике отмечается непонимание со стороны судов общей юрисдикции, а также арбитражных судов понятийного аппарата имущественного страхования. Так, к примеру, довольно часто в решениях судов происходит подмена термина «страховое возмещение» термином «страховая сумма», следствием чего является ущемление прав страховщиков, а также возрастание их убытков [4, с. 117].

В процессе анализа судебных постановлений нами было установлено, что суды, выявляя убытки потерпевшего в форме утраты товарной стоимости и части ущерба без непосредственного учета износа в качестве реального ущерба, нанесенного действиями лица, чья ответственность и была застрахована, включают их в сумму страхового возмещения. По нашему мнению, такого рода толкование отождествляет страховщика с причинителем вреда, что является недопустимым. Также судебные органы зачастую не берут во внимание то обстоятельство, что обязанность страховщика появляется из договора и на условиях договора, а не из вреда, который был причинен.

Таким образом, без разрешения существующих сложностей в области имущественного страхования не представляется возможным выстроить правовое регулирование страховых правоотношений в Российской Федерации и, как результат, попытки прийти к единообразному толкованию и использованию правовых норм страхового законодательства, как страховщиками, так и судами при разрешении спорных ситуаций потерпят неудачу.

Мы считаем, что для дальнейшего развития и совершенствования имущественного страхования граждан РФ целесообразно на законодательном уровне закрепить обязанность страховщика на момент заключения договора

страхования имущества со страхователем производить экспертизу страхуемого имущества.

Использованные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 27.12.2019) (с изм.от 28.04.2020) // Собрание законодательства. –1994. – №2.

2. Брежнева О.В. Актуальные проблемы имущественного страхования в Российской Федерации // Аллея науки. – 2018. – №5. – С. 135-138.

3. Ищанов Б.Б. Обязательное страхование в российской федерации: настоящее и будущее // Вестник магистратуры. – 2017. – № 1. – С. 101-105.

4. Тарасова Ю.А. Страхование: учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2019. – 236 с.

5. Чернова Г.В. Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 768 с.