

УДК 368.042

**ПРАВОВЫЕ СТИМУЛЫ И ПРАВОВЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ  
В ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ  
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ**

*А.Э. Каримуллина*

**Аннотация**

Статья посвящена анализу правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании обязательного страхования. Результаты проведенного исследования позволяют сделать вывод о том, что обязательное страхование является правовым стимулом в гражданско-правовом регулировании страхования, состоящим, в свою очередь, из ряда правовых ограничений.

**Ключевые слова:** правовой стимул, правовое ограничение, обязательное страхование, договор страхования.

---

В период господства плановой экономики общественная целесообразность и государственное веление выступали в качестве основы многих правовых явлений. Правовое регулирование различных сфер общественной жизни осуществлялось посредством закрепления правовых ограничений. Стимулирование частного интереса как такового отсутствовало. С переходом государства к рыночным отношениям перед законодателем и научным сообществом встал вопрос о пределах вмешательства государства в частноправовое регулирование, возникла проблема поиска баланса между частными и общественными, публичными интересами.

С другой стороны, нельзя не согласиться с высказыванием Л.Г. Коломиец о том, что «рыночная экономика никогда не существовала и не может существовать в чистом виде, вне связи с государством. Поэтому вполне естественно, что переход к рынку нельзя понимать как устранение государства от экономической жизни. Трансформируемая экономика, а следовательно, и ее системные элементы тем более, не могут нормально функционировать без активных действий со стороны государства. Современные условия объективно требуют адекватных целенаправленных действий со стороны государства по развитию страхового рынка» [1, с. 45].

Одним из показателей эффективности экономической политики государства является вектор правового регулирования деятельности финансовых институтов. Наибольший интерес вызывает правовое регулирование деятельности страховщиков с точки зрения соотношения, взаимодействия, а иногда и трансформации частноправовых стимулирующих начал в строго регламентированные публично-правовые средства ограничивающего характера, что особо выражено

при построении правоотношений по обязательному страхованию. Подобный механизм правового регулирования частноправового института обязательного страхования во многом обосновывается публичными, общественными целями обязательного страхования, на которые неоднократно указывал Конституционный суд Российской Федерации (ПКС).

Согласно ст. 927 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ), под обязательным страхованием понимается возлагаемая законом на указанных в нем лиц обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц (ГК).

Подобная конструкция возложения обязанностей по страхованию на определенных в законе лиц (потенциальных контрагентов страховщика – страхователей) позволяет отнести обязательное страхование к правовым стимулам гражданско-правового регулирования страховой деятельности. «В случае установленного законом обязательного страхования заключение договора является обязательным для страхователя. Для страховщика же оно становится обязательным только тогда, когда речь идет о личном страховании» [2, с. 499], либо если публичный характер договора обязательного страхования предусмотрен законом. Страхователь свободен лишь в выборе страховщика на страховом рынке, в остальном действия сторон предопределены государством.

При этом обязательному страхованию подлежит ограниченный перечень объектов, признаваемых законом социально значимыми:

- жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу;
- риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами;
- имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, находящееся в хозяйственном ведении или оперативном управлении соответствующей организации.

Таким образом, обязательному страхованию подлежат не собственные материальные и нематериальные блага страхователя, а риск причинения вреда третьим лицам, круг которых на момент страхования, как правило, неизвестен, в чем также заключается одно из проявлений публичного интереса государства в установлении обязательного страхования.

При этом в процессе правового регулирования обязательного страхования большая часть правовых средств, выступающих правовыми стимулами в добровольном страховании, трансформируется в правовые ограничения, установленные для сторон договора обязательного страхования (как для страхователя, так и для страховщика).

Согласно ст. 943 ГК РФ, страховщик вправе утвердить условия, на которых заключается договор страхования, в правилах страхования, осуществляя свой частный интерес по определению условий договора, что выступает правовым стимулом страховой деятельности. Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом

полисе) прямо указывается на применение таких правил, а сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

При этом законом предусмотрена возможность изменения, дополнения и исключения отдельных положений правил страхования. Правилами страхования могут предусматриваться обстоятельства, при которых событие невозможно отнести к страховым случаям.

Страхователь (выгодоприобретатель) вправе сослаться в защиту своих интересов на правила страхования соответствующего вида, на которые имеется ссылка в договоре страхования (страховом полисе), даже если эти правила для него необязательны. При этом если правила страхования необязательны для страхователя в силу п. 2 ст. 943 ГК РФ, но к ним имеется отсылка в договоре страхования, то при ссылке страхователя в защиту своих интересов на отдельные условия правил эти условия применяются судом в их взаимосвязи с другими условиями (ИП). Так, если страхователь сослался на описание страхового риска, данное в правилах страхования, при решении вопроса о том, наступил ли страховой случай, следует учитывать и исключения из страховых рисков, установленные в правилах страхования.

Однако по определенным видам обязательного страхования условия договора, выраженные в правилах страхования, утверждаются на государственном уровне, и стороны договора – как страховщик, так и страхователь – должны исполнять данные положения. Такие правила утверждены по следующим видам страхования: обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна (ПП1), обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ПП2).

Государство устанавливает общеобязательные условия по договорам страхования данного вида, предопределяет взаимоотношения сторон договора, чем ограничивается свобода договорных отношений сторон и обеспечивается публичный интерес.

В случае, если правила страхования, утвержденные на государственном уровне, отсутствуют, в законодательном порядке должны быть регламентированы следующие условия договора обязательного страхования: субъекты страхования; объекты, подлежащие страхованию; перечень страховых случаев; минимальные размеры страховых сумм или порядок их определения; размер, структура или порядок определения страхового тарифа; срок и порядок уплаты страховой премии; срок действия договора; порядок определения размера страховой выплаты; контроль за осуществлением страхования; последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования и др. (ОС, ст. 3, п. 4).

То же можно сказать и о цене договора – страховой премии по обязательным видам страхования. Так, согласно ст. 954 ГК РФ, страховщик наделяется правом применять разработанные им страховые тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска, что, безусловно, относится к правовым стимулам

в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором добровольного страхования по соглашению сторон. Грамотно разработанная тарифная политика обеспечивает привлекательность страховых продуктов для страхователей и, соответственно, прибыльность страховых операций страховщика. При этом при формировании тарифа безусловным достоинством является достижение баланса интересов страховщика и страхователя.

Применительно к обязательным видам страхования страховой тариф устанавливается в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования, чем определяется правовое ограничение во взаимоотношениях сторон (ОС, ст. 11, п. 2). Страховые тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности устанавливаются специальным Постановлением Правительства РФ (ППЗ).

Таким образом, частноправовая возможность (право) страховщика по установлению страхового тарифа по определенным видам страхования устраняется общеобязательным публично-правовым предписанием – обязанностью рассчитывать страховую премию в соответствии с законодательно установленными нормативами расчета страхового тарифа.

На основе вносимых страхователями денежных страховых премий страховщик формирует страховой фонд, который является гарантией выплаты страхового возмещения в случае причинения вреда. Заинтересованность в формировании и достаточности фонда является предметом интереса неопределенного круга лиц, который составляют фактические и потенциальные страхователи. В страховом фонде реализуются коллективные и личные интересы членов общества, определяются разносторонние экономические и социальные аспекты их жизнедеятельности [3, с. 11].

Таким образом, финансовая устойчивость страховой организации, выступая гарантией стабильности договора страхования, заключенного с конкретным лицом, в то же время представляет интерес неопределенного круга лиц, то есть общественный, публичный интерес.

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод о том, что обязательное страхование как законодательное закрепление обязанности определенных лиц по страхованию выступает правовым стимулом в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности. Однако в связи с тем, что при построении системы отношений по обязательному страхованию законодатель использует правовой механизм понуждения к заключению договора страхования (ГК, ст. 421, п. 1), правовое регулирование отношений по обязательному страхованию осуществляется преимущественно посредством такого правового средства, как правовое ограничение. Являясь комплексным правовым стимулом в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности, обязательное страхование состоит, в свою очередь, из ряда детально регламентированных законодателем правовых ограничений (обязанностей). При этом диспозитивные стимулирующие нормы ГК РФ о страховании (сфера, которая по добровольным видам страхования регулируется договором страхования, неотъемлемой частью которого являются правила страхования и тарифная политика, принятые и утвержденные страховщиком) при регулировании обязательного страхования преобразуются

в односторонне установленные государством веления – ограничения, которые не могут быть изменены по соглашению сторон. Хотя правоотношения по обязательному страхованию и облакаются в договорную форму, большая часть существенных условий договора ограничена публично-правовыми положениями нормативно-правовых актов. Подобный механизм правового регулирования отношений по обязательному страхованию определяется публичной целью и общественной значимостью объектов обязательного страхования.

### Summary

*A.E. Karimullina.* Legal Stimuli and Legal Restrictions in the Civil Law Regulation of Obligatory Insurance.

The article deals with legal stimuli and legal restrictions in the civil law regulation of obligatory insurance. The research makes it possible to draw a conclusion that obligatory insurance is a legal stimulus in the civil law regulation of insurance, which itself consists of a number of legal restrictions.

**Key words:** legal stimulus, legal restriction, obligatory insurance, insurance contract.

### Источники

ПКС – Постановление Конституционного Суда РФ от 31 мая 2005 года № 6-П «По делу о проверке конституционности Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” в связи с запросами Государственного Собрания – Эл Курултай Республики Алтай, Волгоградской Областной Думы, группы депутатов Государственной Думы и жалобой гражданина С.Н. Шевцова» // Вестн. Конституц. Суда РФ. – 2005. – № 4.

ГК – Гражданский кодекс РФ. Часть вторая: [федеральный закон от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ с изм. и доп.] // СЗ РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.

ИП – Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного суда РФ № 75 от 28 нояб. 2003г. «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договора страхования» // Вестн. Высш. Арбитраж. Суда РФ. – 2004. – № 1.

ПП1 – Постановление Правительства РФ от 27 окт. 2008 г. № 797 «Об утверждении Типовых правил обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна» // Рос. газ. – 2008. – № 231.

ПП2 – Постановление Правительства РФ от 7 мая 2003 г. № 263 «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // СЗ РФ. – 2003. – № 20. – Ст. 1897.

ОС – Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»: федеральный закон от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1 с изм. и доп. // Рос. газ. – 1993. – № 6.

ПП3 – Постановление Правительства РФ от 8 дек. 2005 г. № 739 «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии» // СЗ РФ. – 2005. – № 51. – Ст. 5527.

### Литература

1. *Коломиец Л.Г.* Экономические интересы и их реализация в системе страховых отношений: Дис. ... канд. юрид. наук. – Пятигорск, 2003. – 150 с.

2. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный) / Под ред. О.Н. Садикова. – М.: Юрид. фирма КОНТРАКТ, 1996. – 779 с.
3. *Шахов В.В.* Введение в страхование. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 288 с.

Поступила в редакцию  
04.06.12

---

**Каримуллина Алсу Эриковна** – аспирант кафедры гражданского и предпринимательского права Казанского (Приволжского) федерального университета.  
E-mail: [alsu2904@mail.ru](mailto:alsu2904@mail.ru)