

Трибуна молодого ученого

Лейсан Эмилевна Рахматуллина

*Аспирант кафедры гражданского и предпринимательского права
Всероссийского государственного университета
юстиции (РПА Минюста России)
E-mail: leisan.rahm@gmail.com*

Влияние правовой культуры на правовую природу и применение договора страхования рисков по кредитному договору

Аннотация: *современный бизнес связан со страхованием, т. к. основная роль в нем заключается в защите интересов, как физических лиц, так и юридических лиц. Применение страховых обязательств зависит от уровня развития правосознания, правовой техники и правовой культуры субъектов страховых правоотношений. В статье проведен анализ значения страхования для экономики и для участников договора. Рассмотрен аспект страхования как способа обеспечения исполнения договора и особенности правовой природы договора страхования кредитного риска.*

Ключевые слова: *договор страхования, правовая культура, правосознание, кредитный договор, кредитный риск, страховые риски, страховщик, страхователь.*

Lejsan Jemilevna Rahmatullina

*Postgraduate student of the Department of civil and entrepreneurial
law of the All-Russian State University of Justice*

The Influence of Legal Culture on the Legal Nature and Application of the Contract of Insurance of Risks Under the Credit Agreement

Annotation: *modern business is linked to insurance, because its main role is to protect the interests of both natural persons and legal entities. The use of insurance liabilities depends on the level of development of legal consciousness, legal techniques and legal culture of subjects of insurance legal relations. In the feature there is an analysis of the significance of insurance for the economy and for a contract parties. One considered an insurance facet as a way of ensuring performance of the contract and the legal nature peculiarity of the insurance contract credit risk.*

Keywords: *insurance contract, legal culture, legal awareness, credit agreement, credit risk, insurance risks, insurer, insurant.*

С распадом СССР государство встало на рыночный путь, рыночные отношения играют все большую роль. И это очевидно, т. к. экономика диктует свои правила и напрямую зависит от состояния общества.

Тоталитарная диктатура советского правительства уделяла мало внимания интересам предпринимательства, а следовательно, и кредитным договорам. Люди, которые говорили о преимуществе капиталистического мира над коммунистическим, преследовались, а всякое «инокомыслие» подавлялось. В период гласности появилась возможность заключать договоры с кредитными организациями не только юридическим, но и физическим лицам. Все это повлияло на развитие правовой активности граждан, повышение уровня правовой культуры населения. Расширился субъективный состав договора кредита. Однако принятие нового законодательства породило проблемы его трактовки и применения. На данный момент в нашей стране многие проблемы были законодательно преодолены, а нормативные акты пересмотрены.

Однако существуют некоторые пробелы и коллизии действующего законодательства. Так, страхование кредитных рисков является в нашем государстве молодым институтом. Несмотря на активное применение указанного договора он не получил достаточного изучения в законодательстве.

Кредитная организация при выдаче кредита несет потери и риски, с ними связанные. Для сокращения кредитного риска банки применяют различные методы и стратегии. Одним из таких методов является страхование данных рисков.

Договор страхования обеспечивает исполнение обязательства, как с экономической, так и с юридической точки зрения. На страховщике лежит обязанность выплатить страховое возмещение. Это позволяет исполнить обязательства страхователя по выплате средств за нарушение договора и избавляет страхователя от имущественной нагрузки.

В рамках кредитных правоотношений обеспечение обязательств носит особенно важный характер. При этом одни авторы рассматривают обеспечение как один из принципов кредитования¹, а другие — как одно из существенных условий кредитного договора².

Отметим, что договор страхования исполнения договорных обязательств следует отнести к способу обеспечения исполнения обязательств по договору. С. В. Быстревский трактует способ обеспечения исполнения обязательств как меру, которая, соответствуя нормам действующего законодательства, гарантирует исполнение обязательств должником (в рамках кредитного договора заемщиком), при этом последний мотивирован действовать надлежащим образом³. Это и очевидно, т. к. надлежащее исполнение позволяет внимательно рассмотреть проблему должника, которую можно решить путем детального рассмотрения способа обеспечения обязательства как инструмента возвращения должником кредитору денежных средств.

Однако изначально необходимо обратить внимание на отсутствие единого определения понятия страхования в законодательстве. Как представляется, это свидетельствует о низком уровне развития правовой техники и, соответственно, правовой культуры. Так, по мнению И. А. Волковой, можно говорить об общем

¹ См.: *Грачева Е. Ю.* Финансовое право : учеб. пособие. 2-е изд., испр. и доп. М., 2000. С. 245.

² См.: *Попондопуло В. Ф.* Коммерческое право. СПб., 1998. С. 348.

³ См.: *Быстревский С. В.* Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств: перспективы развития // Вестник СамГУ. 2006. № 8. С. 185.

понятии страхового договора в связи с единством страхового обязательства для всех страховых договоров. Автор небезосновательно полагает, что необходимо вернуться к единому понятию договора страхования¹. Такая точка зрения имеет свои преимущества, т. к. наличие единого определения понятия страхования позволяет рассматривать данный процесс более комплексно. При этом важно не только понимать сущность понятия договора страхования, но и провести анализ его правовой природы, поскольку без понимания правовой природы договора невозможно дальнейшее изучение самого договора.

По своей правовой природе договор страхования обладает следующими характеристиками:

1. Любой договор страхования является возмездным, так как страхование осуществляется за плату. Так, в рамках договора страхования кредитного риска страховщик выплачивает страхователю страховую премию. Данное условие присуще любому договору страхования.

2. Рассматриваемый договор является взаимным, потому что права и обязанности возникают у обеих сторон договора. В рамках договора страхования страхователь уплачивает страховщику страховую премию (страховые взносы), а страховая выплата предоставляется со стороны страховщика.

3. Договор страхования — всегда срочный. Указанная особенность страховых правоотношений определяется тем, что страховой риск, формирующий обязанность страховщика по уплате страхового возмещения или страховой суммы, непосредственно основан на теории вероятности. Размер риска зависит от временного промежутка, закладываемого для установления определенной вероятности. Чем больший период будет браться для расчета определенной вероятности, тем больше будет размер риска наступления неблагоприятного для страхователя события.

Договор страхования рисков по кредитному договору всегда заключается на срок действия указанного договора. Данное положение соответствует здравому смыслу, т. к. действие договора страхования после истечения срока действия кредитного договора или после исполнения сторонами обязательств по договору нецелесообразно.

4. В правовой науке существуют разные мнения о том, относится договор страхования к реальному или консенсуальному. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса. Следовательно, договор страхования является консенсуальным. Однако в юридической литературе мнения авторов по этой теме различны. А. Г. Аракелян относит договор страхования к реальным по его экономической сущности. Автор полагает, что в рамках страхования защита имущественных интересов лиц может осуществляться только за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченной страховой премии². Ю. Б. Фогельсон также придерживается точки зрения, что договор является

¹ См.: Волкова И. А. Понятие и правовая природа договора страхования предпринимательского риска // Вестник ВолГУ. Сер. 5, Юриспруденция. 2005. № 7. С. 63.

² См.: Аракелян А. Г. Проблемы понятия и квалификации договора страхования в современном гражданском праве // Вестник ВолГУ. Сер. 5, Юриспруденция. 2009. № 11. С. 61.

реальным в связи с тем, что страховое обязательство возникает не при заключении договора страхования, а с момента вступления договора в силу, т. е. с момента уплаты страхователем страхового взноса¹.

В. С. Белых, напротив, полагает, что договор страхования является консенсуальным. При этом он ссылается на ст. 940 Гражданского кодекса РФ. Автор делает упор на том, что не внесение страховой премии не свидетельствует о незаключенности договора. Данный факт показывает лишь то, что обязательства по договору еще не начали действовать, но при этом договор заключен².

Договор страхования кредитных рисков следует отнести к реальному, т. к. он начинает действовать с момента уплаты страховщиком страховой премии. Страхователь исполняет свои обязательства по договору страхования рисков, возникающих в рамках договора страхования. Следует при этом учитывать, что договор следует отнести к реальному или консенсуальному только с учетом положений рассматриваемого договора. Для защиты интересов страхователя договор страхования кредитных рисков должен начинать свое действие с момента уплаты страховщиком страховой премии.

5. Договор страхования является рисковым договором. Однако в рамках разных договоров страхований будут страховаться разные риски. Так, в рамках ипотечного кредитования будет осуществляться страхование предмета залога, в рамках личного страхования будет осуществляться страхование жизни и трудоспособности заемщика и т. д. Рисковый характер договора страхования определяет его как один из способов обеспечения исполнения обязательства, который способствует снижению экономической нагрузки с должника по кредитному договору. При этом И. А. Волкова отмечает, что для договора страхования как рискового договора характерна возможность не наступления страхового случая. В таком случае страховщик получает доход³.

В соответствии с ч. 1 ст. 932 Гражданского кодекса РФ ответственность за нарушение условий договора может быть застрахована только в случаях, предусмотренных законом. В рамках договоров, заключаемых с кредитной организацией, страхование ответственности по договору возможно в следующих случаях:

1. По договору финансовой аренды (лизинга) лизингополучатель имеет право застраховать свою ответственность (ст. 21 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)»⁴).

2. В рамках договора об ипотеке залогодатель обязан застраховать заложенное имущество (ст. 31 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)»⁵).

¹ См.: Фогельсон Ю. Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения. М., 2012. С. 243.

² См.: Белых В. С. Страхование право России : учеб. пособие. 3-е изд. М., 2009. С. 202.

³ См.: Волкова И. А. Указ. соч. С. 62.

⁴ См.: О финансовой аренде (лизинге) : федеральный закон РФ от 29.10.1998 №164-ФЗ (в ред. от 03.07.2016) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1998. № 44, ст. 5394; 2016. № 27, ст. 4293.

⁵ См.: Об ипотеке (залоге недвижимости) : федеральный закон РФ от 16.07.1998 № 102-ФЗ (в ред. от 23.06.2016) // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1998. № 29, ст. 3400; 2016. № 26, ст. 4294.

3. Страхование вкладов физических лиц в банках России (ст. 840 ГК РФ, ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»)¹.

4. В других случаях.

В рамках гл. 2 Приложения к Указанию Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» кредитным риском является риск возникновения вероятности невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией. В качестве стороны договора кредитная организация может участвовать в самых разных договорах². Подробнее рассмотрим кредитный договор.

В ГК РФ дается следующая формулировка кредитного договора: «Это соглашение, в рамках которого банк или иная кредитная организация (кредитор) обязаны предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить денежные средства и уплатить проценты по ним». В рамках рассматриваемого договора объектами страхования могут быть: жизнь и здоровье заемщика; имущество, приобретаемое на денежные средства по кредитному договору; ответственность заемщика за неисполнение обязательств по договору. Однако в соответствии с законодательством ответственность заемщика по неисполнению договорных обязательств не может быть предметом договора страхования, т. к. это прямо не предусмотрено законодательством. Данный пробел является существенной недоработкой законодателя. Заемщик является слабой стороной договора, т. к. не обладает специальными знаниями в указанной области. Поэтому необходимо дополнительно защитить интересы заемщика. Из этого следует, что в Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» следует ввести положение, которое содержало бы указание на возможность страхования ответственности неисполнения обязательства по кредитному договору³.

Согласно ГК РФ в рамках договора личного страхования осуществляется страхование от риска причинения вреда жизни или здоровью страхователя или иного лица, указанного в договоре. Так, в рамках договора страхования кредитного риска застрахованным лицом может быть только физическое лицо. Следовательно, страхование может осуществляться только в рамках кредитного договора, а застрахованным лицом может являться заемщик — физическое лицо.

Это свидетельствует о том, насколько широко может применяться страхование кредитного риска. Причем особенности применения данного договора

¹ См.: О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации : федеральный закон РФ от 23.12.2003 № 177-ФЗ (в ред. от 03.07.2016 № 364-ФЗ) // Российская газета. 2003. 24 дек.; Собр. законодательства Рос. Федерации. 2016. № 27, ч. 2, ст. 4297.

² См.: О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы : указание Банка России (в ред. от 03.12.2015) // Вестник Банка России. 2015. № 51.

³ См.: Об организации страхового дела в Российской Федерации : закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (в ред. от 03.07.2016) // Российская газета. 1993. 12 янв.; Собр. законодательства Рос. Федерации. 2016. № 27, ч. 2, ст. 4296.

в различных видах правоотношений зависят от уровня развития правосознания, правовой техники и правовой культуры субъектов страховых правоотношений. Законодатель старается охватить наиболее важные и рискованные случаи, которые могут возникнуть в правоотношениях между субъектами (участниками). Именно глубокий анализ положений законодательства позволит пролить свет на многие факты, связанные с правовой природой договора и, тем самым, повысить степень развития правосознания, правовой активности и правовой культуры участников страховых обязательств.

Пристатейный библиографический список

1. Аракелян, А. Г. Проблемы понятия и квалификации договора страхования в современном гражданском праве // Вестник ВолГУ. — Сер. 5, Юриспруденция. — 2009. — № 11. — С. 56–62.
2. Белых, В. С. Страхование в России : учеб. пособие / В. С. Белых. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма, 2009. — 352 с.
3. Быстревский, С. В. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств: перспективы развития // Вестник СамГУ. — 2006. — № 8. — С. 183–187.
4. Волкова, И. А. Понятие и правовая природа договора страхования предпринимательского риска // Вестник ВолГУ. — Сер. 5, Юриспруденция. — 2005. — № 7. — С. 59–64.
5. Грачева, Е. Ю. Финансовое право : учеб. пособие / Е. Ю. Грачева. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Юриспруденция, 2000. — 304 с.
6. Фогельсон, Ю. Б. Страхование: теоретические основы и практика применения / Ю. Б. Фогельсон. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2012. — 576 с.

References

1. Arakeljan, A. G. Problemy ponjatija i kvalifikacii dogovora strahovanija v sovremennom grazhdanskom prave [Problems of concept and qualification of an insurance contract in modern civil law] // Vestnik VolGU. — Ser. 5, Jurisprudencija. — 2009. — No. 11. — P. 56–62.
2. Belyh, V. S. Strahovoe pravo Rossii: ucheb. posobie [Insurance law in Russia: textbook] / V. S. Belyh. — 3-e izd., pererab. i dop. — M.: Norma, 2009. — 352 p.
3. Bystrevskij, S. V. Sposoby obespechenija ispolnenija kreditnyh objazatel'stv: perspektivy razvitija [Ways to ensure the fulfilment of loan obligations: perspectives of development] // Vestnik SamGU. — 2006. — No. 8. — P. 183–187.
4. Fogel'son, Ju. B. Strahovoe pravo: teoreticheskie osnovy i praktika primenenija [Insurance law: theoretical foundations and practice] / Ju. B. Fogel'son. — M. : Norma : INFRA-M, 2012. — 576 p.
5. Gracheva, E. Ju. Finansovoe pravo: ucheb. posobie [Financial law: textbook] / E. Ju. Gracheva. — 2nd ed. amended & extended. — M.: Jurisprudencija, 2000. — 304 p.
6. Volkova, I. A. Ponjatie i pravovaja priroda dogovora strahovanija predprinimatel'skogo riska [The concept and legal nature of the contract of insurance of entrepreneurial risk] // Vestnik VolGU. — Ser. 5, Jurisprudencija. — 2005. — No. 7. — P. 59–64.