## Вопрос 1. Договорные отношения при обязательном страховании

Обязательным страхованием является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законодательными актами Российской Федерации. Расходы по обязательному страхованию относятся на себестоимость продукции (обязательное страхование имущества, обязательное медицинское страхование).

Обязательную форму страхования отличают следующие принципы:

1. Обязательное страхование устанавливается законом, согласно которому страховщик обязан застраховать соответствующие объекты, а страхователь - вносить причитающиеся страховые платежи. Закон обычно предусматривает:

перечень подлежащих обязательному страхованию объектов;

объем страховой ответственности;

уровень или нормы страхового обеспечения;

порядок установления тарифных ставок или средние размеры этих ставок с предоставлением права их дифференциации на местах;

периодичность внесения страховых платежей;

основные права и обязанности страховщика и страхователей.

Закон, как правило, возлагает проведение обязательного страхования на государственные страховые органы.

2. Сплошной охват обязательным страхованием указанных в законе объектов. Для этого страховые органы ежегодно проводят по всей стране регистрацию застрахованных объектов, начисление страховых платежей и их взимание в установленные сроки.

3. Автоматичность распространения обязательного страхования на объекты, указанные в законе.

4. Действие обязательного страхования не зависит от внесения страховых платежей. В случаях, когда страхователь не уплатил причитающиеся страховые взносы, они взимаются в судебном порядке. На не внесенные в срок страховые платежи начисляются пени. В случае гибели или повреждения застрахованного имущества, не оплаченного страховыми взносами, страховое возмещение подлежит выплате с удержанием задолженности по страховым платежам.

5. Нормирование страхового обеспечения по обязательному страхованию. В целях упрощения страховой оценки и порядка выплаты страхового возмещения устанавливаются нормы страхового обеспечения в процентах от страховой оценки или в рублях на один объект.

Обязательное страхование - это предусмотренная законом обязанность определенных лиц страховать за свой счет жизнь, здоровье и имущество других лиц либо свою гражданско-правовую ответственность перед другими лицами. При обязательном государственном страховании страхование производится из средств государственного бюджета соответствующего уровня, страхователем выступает соответствующий государственный орган исполнительной власти, страховщиком может быть специальная государственная страховая организация, размер страховой премии определяется законом, а страховое правоотношение может возникнуть непосредственно из закона без заключения договора страхования.

Согласно ст.3 п.4 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 21.07.2005)"Об организации страхового дела в Российской Федерации":

Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

а) субъекты страхования;

б) объекты, подлежащие страхованию;

в) перечень страховых случаев;

г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;

д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;

е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);

ж) срок действия договора страхования;

з) порядок определения размера страховой выплаты;

и) контроль за осуществлением страхования;

к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;

л) иные положения.

**Комментарий к статье 3:**

1. Обязательное страхование отличается от добровольного наличием у потенциального страхователя установленной законом обязанности страховать. Иными словами, структура прав и обязанностей добровольного страхования отличается от структуры прав и обязанностей обязательного страхования. Но структура прав и обязанностей - это правовая форма, с помощью которой описываются возникающие отношения. Отсюда вывод - поскольку добровольное и обязательное страхование различаются именно по правовой форме, то их и следует квалифицировать, как различные формы, в которых осуществляется страхование. Комментируемая статья нормативно закрепляет этот логический вывод.

Однако, правовая форма некоторых разновидностей страховых отношений отличается и от обязательного и от добровольного страхования. Если классифицирующим признаком для различных форм страхования считать правовую структуру возникающих отношений, то существуют не две **формы страхования** (обязательное и добровольное), как это записано в комментируемой статье, а пять:

а) добровольное страхование, при котором права и обязанности участников возникают только в результате заключения договора между страхователем и страховщиком (это, однако, не означает, что они возникают только из договора - см. комментарий к ст.939 ГК);

б) негосударственное обязательное страхование, при котором структура правоотношений отличается от добровольного тем, что у одного из участников (страхователя) еще до заключения договора имеется дополнительная правовая обязанность, которой нет при добровольном страховании - обязанность заключить договор страхования (см. комментарий к ст.935, комментарий к ст.936 ГК), а у другого участника (выгодоприобретателя) имеется дополнительное право - право требовать от страхователя исполнения этой обязанности (п.1 ст.937 ГК). Эту форму обычно называют обязательным страхованием без добавления слова "негосударственное";

в) обязательное государственное страхование при котором права и обязанности участников определяются не сделкой, а нормативным актом (п.2 ст.969 ГК). Общим элементом правовой структуры здесь является участие в страховых отношениях бюджета (п.1 ст.969 ГК). Кроме того, обязательному государственному страхованию подлежат только государственные служащие (п.1 ст.969 ГК) и страховщиком в нем может выступать только государственная организация (п.2 ст.969 ГК);

г) взаимное страхование, при котором страхование производится на основании членства в специализированной некоммерческой организации (п.3 ст.968 ГК), т.е. права и обязанности участников страховых отношений определяются и не сделкой и не нормативным актом, а уставом юридического лица. Таким образом, хотя членство в этой организации является добровольным, но устав обязывает членов организации выступать в качестве страхователей;

д) страхование с участием специализированного фонда (фонд обязательного медицинского страхования, пенсионный фонд, фонд социального страхования). Структура правоотношений для каждого из таких видов страхования определяется специальным законом.

2. В п. 2 комментируемой статьи необходимость заключения договора страхования для возникновения страховых отношений установлена только для добровольной формы страхования, но ст.927 ГК распространяет это правило и на негосударственное обязательное страхование. Для других форм страхования заключение договоров возможно, но не обязательно: для обязательного государственного страхования этот вопрос отрегулирован в **п.2 ст.969 ГК**, для взаимного страхования - в **п.3 ст.968**, для страхования с участием специализированных фондов заключение договоров предусмотрено только при негосударственном пенсионном страховании в п.1 ст.2 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах".

3. В качестве источника, определяющего стандартные условия договора добровольного страхования в комментируемой статье упомянуты **Правила страхования**, но из текста не совсем ясен правовой статус этих Правил. В частности, не совсем ясно, могут ли стороны в договоре изменять условия Правил страхования. На этот счет имелись разные точки зрения, поскольку Правила страхования представляются в орган страхового надзора для получения лицензии и депонируются там (см. комментарий к ст.32 настоящего Закона). В настоящее время правовой статус Правил страхования, как источника условий договора точно определен. В ст.943 ГК сторонам прямо разрешено при заключении договора изменять и дополнять условия, содержащиеся в Правилах страхования. Правила страхования в определенной степени влияют и на правоспособность страховщика.

4. Осуществление страхования в силу закона означает, что на определенных лиц закон возлагает обязанность заключать в качестве страхователей договор страхования (**п.1 ст.935 ГК,** п.1 ст.936 ГК). Последствия неисполнения этой обязанности предусмотрены в ст.937 ГК. В соответствии с комментируемой статьей источником условий, на которых производится обязательное страхование является закон. В п.3 ст.936 ГК приведен перечень условий договора страхования, которые должны быть определены в законе, установившем обязательное страхование. Однако, поскольку негосударственное обязательное страхование производится на основании договоров (см. выше), то остальные условия обязательного негосударственного страхования согласовываются сторонами в договоре. Источником условий обязательного государственного страхования является установивший его нормативный правовой акт, если в этом акте не предусмотрено заключение договора (п. 3 ст.969 ГК). Относительно установленных в настоящее время видов обязательного страхования см. комментарий к ст.935 ГК.

**Комментарий к Гражданскому кодексу, часть 2.**

Статья 927. Добровольное и обязательное страхование.

1. Страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

Договор личного страхования является публичным договором (статья 426).

2. В случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается 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 (обязательное страхование), страхование осуществляется путем заключения договоров в соответствии с правилами настоящей главы. Для страховщиков заключение договоров страхования на предложенных страхователем условиях не является обязательным.

3. Законом могут быть предусмотрены случаи обязательного страхования жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, предоставленных из соответствующего бюджета (обязательное государственное страхование).

Комментарий к статье 927:

1. Страхование представляет собой отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков (ст.2 Закона об организации страхового дела).

Таким образом, отношения являются страховыми при наличии в них четырех необходимых элементов: интереса, подлежащего защите; события, на случай наступления которого производится защита; денежных фондов, которые служат для осуществления защиты; платы за защиту (премии).

Отношения, в которых отсутствует хотя бы один из этих элементов, не могут быть признаны страховыми:

а) интерес, подлежащий страховой защите, не всегда должен быть связан с правами на что-либо (см. коммент. к ст. 930), и не обязательно, чтобы имелось нечто, что могло бы быть физически утрачено (ст. 931, 932 ГК). Страховой интерес имеется, если заинтересованное лицо получает определенные выгоды и преимущества от того, что предмет интереса существует и сохраняется в неизменном состоянии, т.е. если между заинтересованным лицом и предметом интереса имеются такие связи, что в результате воздействия опасности, от которой страхование производится, заинтересованному лицу причиняется вред.

Существование страхового интереса должно доказываться. Однако законодатель сохранил эту обязанность доказывания только для страхования имущества (ст. 930 ГК). Для остальных видов страхования существование страхового интереса признается на основании закона (ст.32.9 Закона об организации страхового дела);

б) событие, на случай наступления которого производится страхование, должно обладать признаками вероятности и случайности (ст.9 Закона об организации страхового дела). Наступление события признается случайным, если участники страховых отношений не знали и не должны были знать о его наступлении. Иными словами, вопрос о случайности - это вопрос об информированности.

Лицами, для которых событие должно быть случайным, являются страховщик и страхователь.

Наступление страхового случая и его случайный характер подлежат доказыванию;

в) имущество, составляющее страховые фонды (резервы), сформированные из части страховой премии, имеет особый правовой режим (ст.26 Закона об организации страхового дела). Оно является объектом не только гражданских, но в большей степени финансовых прав и обязанностей. Участники страховых отношений, реализуя свои права и исполняя обязанности, должны помнить, что их права и обязанности носят не только гражданско-правовой, но и финансово-правовой характер;

г) относительно уплаты страховой премии см. коммент. к ст.954, 957.

2. Страхование интересов должно осуществляться на основании договоров. Из этого правила, введенного в комментируемой статье, есть ряд исключений: взаимное страхование, которое может осуществляться на основании членства в обществе взаимного страхования (ст.968 ГК); обязательное государственное страхование, которое может осуществляться непосредственно на основании законов и иных правовых актов (ст.969 ГК); государственное пенсионное страхование, которое осуществляется на основании Федерального закона от 15.12.2001 N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (в ред. от 31.12.2002). Для этих видов страхования правила гл.48 ГК применяются, если специальными законами не предусмотрено иное.

3. Любые виды страховых интересов могут быть застрахованы по договорам только двух видов - имущественного страхования (ст.929 ГК) или личного страхования (ст.934 ГК). Это не означает, что не могут существовать смешанные договоры (п.3 ст.421 ГК). Однако правовое регулирование двух видов договоров страхования существенно различается, и поэтому части смешанного договора должны быть до такой степени обособлены, чтобы каждую из них можно было сопоставить с соответствующими правилами.

Одной из сторон договора страхования (страхователем) может быть дееспособное физическое лицо или юридическое лицо, а другой стороной (страховщиком) - организация, удовлетворяющая требованиям ст.938 ГК.

4. Публичность договора личного страхования состоит, во-первых, в том, что страховщик, имеющий лицензию на проведение страхования определенного вида, обязан заключать договор с каждым, кто к нему обратится (ст.426 ГК). Отказаться от заключения договора личного страхования страховщик может только в случае, если у него нет соответствующей лицензии или если соотношение между его собственными средствами и страховой суммой не позволяет ему принять на себя обязательство по выплате страховой суммы (п.3.6 Условий лицензирования страхования).

Однако соблюдение этого соотношения можно обеспечить путем перестрахования. Следовательно, страховщик, отказывающийся заключить публичный договор из-за того, что указанное соотношение превышает допустимый уровень, должен доказать, что и договор перестрахования он не в состоянии заключить.

Во-вторых, если при заключении договоров личного страхования для определенной категории страхователей страховщик применяет определенные правила страхования (ст.943 ГК) и страховые тарифы (п.2 ст.954 ГК), то он обязан применять те же правила и тарифы ко всем страхователям этой категории (п.2 ст.426 ГК), но это не означает, что данные правила и тарифы должны применяться ко всем страхователям вообще. Важно лишь, чтобы не оказывалось предпочтение одному страхователю перед другим, в частности, тарифы могут меняться в зависимости от объекта страхования и опасности, от которой страхование производится (п.2 ст.954 ГК).

5. Договор страхования является алеаторной (рисковой) сделкой и его надо отличать от условных сделок. В условных сделках права и обязанности сторон возникают при наступлении определенного события (ст.157 ГК), а до наступления этого события права и обязанности не возникают, хотя сделка и совершена. В алеаторных сделках права и обязанности возникают при самом совершении сделки, но предмет какой-либо обязанности, т.е. действие, которое надлежит совершить обязанному лицу, зависит от наступления определенного события.

Положение о том, что обязанность страховщика платить возникает при наступлении страхового случая, считается общеизвестным. Именно в такой формулировке оно закреплено и в законе (п.2 ст.9 Закона об организации страхового дела). Однако не следует понимать это так, что при наступлении страхового случая у страховщика возникает новая обязанность, которой до этого не существовало. Уже при вступлении в силу договора страхования у страховщика возникает обязанность. Действие, которое страховщик обязан совершить во исполнение этой обязанности, - "платить при наступлении страхового случая". Во исполнение этой обязанности до наступления страхового случая он формирует и размещает страховые резервы, а после наступления страхового случая - платит. Иными словами, при наступлении страхового случая никакой новой обязанности у страховщика не возникает, он лишь должен продолжить исполнение уже существующей обязанности.

В страховании возможны ситуации наступления страхового случая до заключения договора страхования (ст.261 КТМ), но обязанность страховщика возникает не при наступлении страхового случая, а при вступлении в силу договора страхования.

6. Страхование может быть обязательным или добровольным. Обязательным признается страхование, установленное в порядке, предусмотренном ст.935 ГК.

Добровольным является страхование любого интереса и на любых условиях, если оно не относится к обязательному в смысле гл.48 ГК.

Обязательное страхование, так же как и добровольное, производится по договорам, которые заключаются по правилам комментируемой главы. Эта норма исключает возможность возникновения страховых отношений только по требованию закона без волеизъявления обеих сторон, кроме уже рассмотренных выше взаимного, пенсионного и обязательного государственного страхования и, возможно, других случаев, установленных в ст.970 ГК.

Статья 935. Обязательное страхование:

1. Законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать:

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.

2. Обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

3. В случаях, предусмотренных законом или в установленном им порядке, на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, может быть возложена обязанность страховать это имущество.

4. В случаях, когда обязанность страхования не вытекает из закона, а основана на договоре, в том числе обязанность страхования имущества - на договоре с владельцем имущества или на учредительных документах юридического лица, являющегося собственником имущества, такое страхование не является обязательным в смысле настоящей статьи и не влечет последствий, предусмотренных статьей 937 настоящего Кодекса.

Комментарий к статье 935:

1. Под обязанностью страховать здесь и везде в гл.48 понимается обязанность заключать в качестве страхователя договор страхования (п.1 ст.936 ГК), т.е. эта обязанность возлагается на лицо, которое должно выступать в качестве одной из сторон договора страхования, - страхователя.

Обязанность страховать, как и любая другая гражданско-правовая обязанность, может возникать по любым основаниям, перечисленным в ст.8 ГК. Однако страхование признается обязательным только в том случае, когда такая обязанность установлена законом. При этом под законом понимается только федеральный закон, но не закон субъекта РФ (п.2 ст.3 ГК, п. "о" ст.71 Конституции).

Страхование, обязательность которого установлена не законом, но изданными до 1 марта 1996 г. нормативными актами Президента и Правительства РФ и применяемыми на территории РФ постановлениями Правительства СССР, также является обязательным (ст.4 Вводного закона).

В случаях, предусмотренных в п.3 комментируемой статьи, обязательным признается также страхование, установленное не самим законом, но в определенном законом порядке.

Если обязанность страховать вытекает из иных оснований, предусмотренных ст.8 ГК, страхование не признается обязательным, т.е. неисполнение или ненадлежащее исполнении этой обязанности не влечет последствий ст.937 ГК.

2. Лица, на которых возлагается обязанность страховать, должны быть указаны в нормативном акте, установившем обязательное страхование.

Обязанность страховать может быть установлена только в отношении интересов, перечисленных в п.1 и 3 комментируемой статьи, т.е. либо в отношении интересов лиц, не являющихся страхователем, либо в отношении ответственности страхователя перед другими лицами, либо в отношении имущества государственных и муниципальных предприятий (ст.113 ГК) и учреждений (ст.120 ГК). Иными словами, обязательное страхование должно так или иначе быть связано с причинением вреда чужим интересам.

Обязательное страхование жизни и здоровья лиц, указанных в нормативном акте, установившем обязательное страхование, производится по правилам ст.934 ГК. Обязательное страхование имущества таких лиц производится по правилам ст.930 ГК. Обязательное страхование ответственности производится по правилам ст.931 и 932 ГК.

В нормативном акте, установившем обязательное страхование, должны быть определены (п.4 ст.3 Закона об организации страхового дела):

субъекты страхования;

объекты, подлежащие страхованию;

перечень страховых случаев;

минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;

размер, структура или порядок определения страхового тарифа;

срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);

срок действия договора страхования;

порядок определения размера страховой выплаты;

контроль за осуществлением страхования;

последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования.

Существует много законов, в которых установлена обязанность определенных лиц страховать чьи-либо интересы либо свою ответственность, однако большинство из перечисленных выше условий в этих законах не определены. Формально такое страхование не может признаваться обязательным, и невозможно принудить к заключению такого договора либо применить последствия, установленные в ст.937 ГК. Однако для налоговых, например, целей суды признают обязательным любое страхование, если в законе установлена обязанность страховать (см., например, Постановление ФАС МО по делу от 31.08.98 N КА-А40/2002-98).

3. Норма п.2 комментируемой статьи содержит запрет на издание законов, устанавливающих обязательное страхование собственных жизни и здоровья граждан. Это, однако, не означает, что обязанность страховать свою жизнь и здоровье не может являться условием договора.

С одной стороны, из нормы п.1 комментируемой статьи определенно следует, что обязательное страхование может устанавливаться только в отношении жизни, здоровья и имущества других лиц. С другой стороны, норма п.2 этой статьи повторяет то же самое правило, но в форме прямого запрета и только в отношении жизни и здоровья других лиц. Не вполне ясно, что здесь имел в виду законодатель. Следует ли из двух этих норм, что нет прямого запрета устанавливать обязательное страхование в отношении собственного имущества страхователя и можно обязать страховать свое имущество? Президиум ВС РФ дал отрицательный ответ на этот вопрос в п.9 Обзора судебной практики по гражданским делам от 21.12.2000.

Статья 936. Осуществление обязательного страхования

1. Обязательное страхование осуществляется путем заключения договора страхования лицом, на которое возложена обязанность такого страхования (страхователем), со страховщиком.

2. Обязательное страхование осуществляется за счет страхователя, за исключением обязательного страхования пассажиров, которое в предусмотренных законом случаях может осуществляться за их счет.

3. Объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом, а в случае, предусмотренном пунктом 3 статьи 935 настоящего Кодекса, законом или в установленном им порядке.

Комментарий к статье 936

1. Осуществление обязательного страхования состоит в заключении договора страхования. Это означает выполнение всех предусмотренных ст.940 либо ст.445 ГК действий для заключения договора страхования. Лицо, на которое возложена обязанность страховать, должно направить оферту или сделать заявление страховщику, а страховщик должен акцептовать оферту или выдать полис, который лицо, сделавшее заявление, обязано принять (п.2 ст.940 ГК). Условия договора, содержащиеся в оферте, заявлении и полисе должны соответствовать условиям, определенным в нормативном акте, установившем обязательное страхование.

Страховщик, имеющий лицензию на проведение добровольного страхования того же вида, но не имеющий лицензии на соответствующее обязательное страхование, не вправе заключать договор обязательного страхования.

Страховщик не обязан заключать договор обязательного страхования, даже если он имеет соответствующую лицензию (п.2 ст.927 ГК). Однако для договора личного страхования в силу его публичности обязанность заключать договор возложена и на страховщика (см. п.4 коммент. к ст.927). Для понуждения страховщика заключить договор обязательного личного страхования применяется процедура п.1 ст.445 ГК. Для договора имущественного страхования такая обязанность у страховщика отсутствует, и страхователь для исполнения своей обязанности и во избежание последствий, предусмотренных ст.937 ГК, должен применить процедуру п.2 ст.445 ГК.

Для обоснования своего отказа заключить договор обязательного страхования страховщик не может ссылаться на неприемлемость условий, содержащихся в оферте или заявлении, которые определены в нормативном акте, установившем обязательное страхование, а только на дополнительные условия, предложенные страхователем (п.2 ст.927 ГК).

2. Обязательное страхование осуществляется за счет страхователей, кроме случаев обязательного страхования пассажиров, которое осуществляется за счет самих пассажиров и обязательного государственного страхования, которое осуществляется за счет бюджетных средств (ст.969 ГК).

Обязанность страхователя осуществлять обязательное страхование за свой счет означает, что:

а) в отношениях с контрагентами страхователь не вправе оформлять уплату страховой премии по обязательному страхованию как дополнительную агентскую услугу, которую он оказывает за счет контрагента, - премия должна входить в состав расходов по исполнению договора. Например, при обязательном страховании банковских вкладов банк не может включать в договор условие об уплате вкладчиком страховых взносов - банк должен уплачивать их из собственных средств;

б) страхователь-работодатель не вправе удерживать взносы по обязательному страхованию из зарплаты работника;

в) страхователь не вправе пользоваться возможностью, предоставляемой ст.939 ГК, и, заключив договор страхования, возложить исполнение своей обязанности по уплате премии на выгодоприобретателя, освободившись от этой обязанности (см. п.1 коммент. к ст.939). Выгодоприобретатель, который в соответствии с п.2 ст.939 ГК уплатил премию за страхователя, вправе потребовать от страхователя возмещения убытков с начислением процентов по ст.395 ГК. Однако в этом случае он не вправе требовать применения последствий, предусмотренных в ст.937 ГК. В отношении обязательного страхования пассажиров эти правила не применяются.

3. Обязательное личное страхование пассажиров осуществляется на основании Указа Президента РФ от 07.07.92 N 750 (в ред. от 22.07.98), т.е. в соответствии со ст.4 Вводного закона оно относится к обязательному страхованию в смысле гл.48 ГК. В ч.2 п.3 данного Указа предусмотрено, что взнос по обязательному страхованию пассажиров взимается с самого пассажира, т.е. в данном случае используется правило ст.939 ГК, поскольку пассажир в этом договоре является застрахованным выгодоприобретателем.

4. Обязательное медицинское и пенсионное страхование осуществляется с участием государственных внебюджетных фондов, и правила гл.48 ГК об обязательном страховании к этим правилам страхования не применяются (ст.970 ГК).

Статья 937. Последствия нарушения правил об обязательном страховании

1. Лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования.

2. Если лицо, на которое возложена обязанность страхования, не осуществило его или заключило договор страхования на условиях, ухудшающих положение выгодоприобретателя по сравнению с условиями, определенными законом, оно при наступлении страхового случая несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании.

3. Суммы, неосновательно сбереженные лицом, на которое возложена обязанность страхования, благодаря тому, что оно не выполнило эту обязанность либо выполнило ее ненадлежащим образом, взыскиваются по иску органов государственного страхового надзора в доход Российской Федерации с начислением на эти суммы процентов в соответствии со статьей 395 настоящего Кодекса.

Комментарий к статье 937

1. Обязательное страхование признается осуществленным надлежащим образом, если заключен и действует договор страхования на условиях, которые определены в соответствующем нормативном акте, или на более благоприятных для выгодоприобретателя условиях.

Если страхователь заключил договор страхования на требуемых условиях и договор вступил в силу, но страхователь не исполняет своих обязанностей по этому договору, такое поведение не может квалифицироваться как неосуществление или ненадлежащее осуществление обязательного страхования и не влечет последствий, предусмотренных в комментируемой статье.

Для применения данной статьи важно также, чтобы была возможность определения периода времени, в течение которого интерес конкретного лица, подлежащий обязательному страхованию, должен быть надлежащим образом защищен. Отсутствие такой возможности не позволяет установить, выполнена ли в данный момент обязанность застраховать данный интерес.

Указание на период, в течение которого интерес подлежит защите, должно содержаться в нормативном акте, установившим обязательное страхование, или этот период должен явствовать из обстановки. Если этого нет, комментируемая статья не может быть эффективно применена.

2. Норма п.1 комментируемой статьи подлежит применению только в том случае, если в момент предъявления требования о ее применении страховая защита должна действовать, но договор обязательного страхования не заключен. Например, не подлежит применению п.1 этой статьи, если договор заключен, но страховая защита не действует (см. коммент. к ст.957).

3. Норма п.2 комментируемой статьи подлежит применению, если страховой случай наступил в момент, когда страховая защита должна была действовать, но не действовала или действовала ненадлежащим образом. На лице, предъявившем требование, лежит бремя доказывания факта наступления страхового случая, а это может оказаться сложным, так как характер страхового случая не обязательно должен быть полностью описан в нормативном акте, установившем обязательное страхование (п.3 ст.936 ГК).

Доказав факт наступления страхового случая, лицо, в пользу которого должен был быть заключен договор, может предъявить лицу, обязанному страховать, требование о выплате на тех же условиях, на которых оно предъявило бы его к страховщику, т.е. в той же сумме, с соответствующими процентами и в пределах соответствующей исковой давности (ст.966 ГК).

При обязательном страховании ответственности за причинение вреда можно по выбору предъявлять либо требование о выплате, либо непосредственное требование о возмещении вреда (п.4 ст.931 ГК).

4. Норма п.3 комментируемой статьи подлежит применению по завершении периода, в течение которого должна была быть предоставлена страховая защита.

Предъявляя требование о применении этой нормы, орган страхового надзора должен доказать:

тот факт, что договор не был заключен или был заключен ненадлежащим образом;

факт сбережения определенных денежных сумм;

причинную связь между первым и вторым.

Если договор обязательного страхования был заключен надлежащим образом, но страхователь не исполнил содержащегося в договоре обязательства по уплате премии, норма п.3 комментируемой статьи не подлежит применению. В этом случае не орган страхового надзора, а страховщик, не получивший премии или ее части, вправе предъявить страхователю требование о ее уплате с начислением процентов по ст.395 ГК.

Комментарий к статье 939

1. Обязанностями страхователя по договору страхования являются не только обязанности, вытекающие из обязательств, принятых на себя страхователем по договору, но также обязанности, установленные законом, но возникающие при вступлении договора страхования в силу. Таких обязанностей семь:

а) при страховании по генеральному полису сообщать страховщику обусловленные полисом сведения относительно каждой страхуемой партии имущества (п.2 ст.941 ГК);

б) при заключении договора сообщить страховщику все обстоятельства, имеющие существенное значение для оценки риска (п.1 ст.944 ГК);

в) уплатить страховую премию (п.1 ст.954 ГК);

г) в период действия договора сообщить страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора (п.1 ст.959 ГК);

д) уведомить страховщика о наступлении страхового случая (п.1 ст.961 ГК);

е) принять разумные и доступные меры для уменьшения убытков от страхового случая, строго следуя при этом указаниям страховщика, если они даны (п.1 ст.962 ГК);

ж) передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления права требования, перешедшего по суброгации (п.3 ст.965 ГК).

Некоторые из этих обязанностей возлагаются законом только на страхователя ("а", "б", "е"), а другие ("в", "г", "д", "ж") - и на страхователя, и на выгодоприобретателя.

Правовые последствия неисполнения указанных обязанностей установлены в тех же статьях ГК, что и сами обязанности. Причем за неисполнение обязанностей ("а" и "в") правовые последствия вообще не установлены.

2. По общему правилу п.3 ст.308 ГК обязательство не создает обязанностей для лиц, не являющихся его сторонами. Выгодоприобретатель не является стороной ни в одном из обязательств, вытекающих из договора страхования, и эти обязательства не создают обязанностей для него, а только для страховщика и страхователя, которые и должны их исполнять.

Однако п.1 ст.939 ГК позволяет страхователю по соглашению со страховщиком возложить исполнение своих обязанностей на выгодоприобретателя. Это возложение исполнения отличается от обычного возложения исполнения на третье лицо, предусмотренного ст.313 ГК. При возложении исполнения в соответствии со ст.313 ГК ответственность либо сохраняется за должником, либо возлагается на непосредственного исполнителя (ст.403 ГК). При возложении исполнения в соответствии со ст.939 ГК страхователь освобождается от исполнения обязанности, а следовательно, и от ответственности за ее неисполнение, так как ответственность без обязанности невозможна. Однако и на выгодоприобретателя соответствующая ответственность не возлагается: п.2 ст.939 ГК возлагает на него не ответственность, а лишь бремя возможных неблагоприятных последствий (риск) того, что соответствующие обязанности своевременно не были исполнены.

Выгодоприобретатель не может быть принужден к исполнению обязанностей страхователя. Это следует из того, что на него возлагаются не обязанности страхователя, а лишь их исполнение без ответственности за неисполнение и, следовательно, праву требовать, установленному п.2 ст.939 ГК, не сопутствует право на предъявление иска.

Поскольку комментируемая статья допускает возможность освобождения страхователя от исполнения его обязанностей без возложения ответственности за неисполнение этих обязанностей на кого-либо другого, такое освобождение возможно только по соглашению страхователя со страховщиком либо в случае, когда обязанность исполнена выгодоприобретателем.

3. Наличие специального права возложения исполнения на выгодоприобретателя, предусмотренного в комментируемой статье, не лишает страхователя права возложить исполнение на третье лицо (в том числе и на выгодоприобретателя) в соответствии со ст.313 ГК без согласия страховщика. При этом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение остается на страхователе.

4. Следует иметь в виду, что обязанности страхователя возникают только в момент вступления в силу договора страхования. Поэтому если это происходит с момента уплаты премии или ее первого взноса, то уплата премии или ее первого взноса не является обязанностью страхователя (см. коммент. к ст.957). Следовательно, к этому условию договора правила комментируемой статьи не могут применяться.

5. Законодатель не перечислил позитивно неблагоприятные последствия (риск), которые возможны при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязанностей страхователя, однако, по существу, такое последствие одно - выгодоприобретатель в установленный срок не получит ту сумму денег, которую он получил бы, если бы эти обязанности были своевременно исполнены.

Статья 968. Взаимное страхование:

1. Граждане и юридические лица могут страховать свое имущество и иные имущественные интересы, указанные в пункте 2 статьи 929 настоящего Кодекса, на взаимной основе путем объединения в обществах взаимного страхования необходимых для этого средств.

2. Общества взаимного страхования осуществляют страхование имущества и иных имущественных интересов своих членов и являются некоммерческими организациями.

Особенности правового положения обществ взаимного страхования и условия их деятельности определяются в соответствии с настоящим Кодексом законом о взаимном страховании.

3. Страхование обществами взаимного страхования имущества и имущественных интересов своих членов осуществляется непосредственно на основании членства, если учредительными документами общества не предусмотрено заключение в этих случаях договоров страхования.

Правила, предусмотренные настоящей главой, применяются к отношениям по страхованию между обществом взаимного страхования и его членами, если иное не предусмотрено законом о взаимном страховании, учредительными документами соответствующего общества или установленными им правилами страхования.

4. Осуществление обязательного страхования путем взаимного страхования допускается в случаях, предусмотренных законом о взаимном страховании.

5. Общество взаимного страхования может в качестве страховщика осуществлять страхование интересов лиц, не являющихся членами общества, если такая страховая деятельность предусмотрена его учредительными документами, общество образовано в форме коммерческой организации, имеет разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида и отвечает другим требованиям, установленным законом об организации страхового дела.

Страхование интересов лиц, не являющихся членами общества взаимного страхования, осуществляется обществом по договорам страхования в соответствии с правилами, предусмотренными настоящей главой.

Комментарий к статье 968:

1. Общества взаимного страхования своих членов на некоммерческой (бесприбыльной) основе исторически возникли гораздо раньше коммерческих страховых организаций, и эта форма страхования была широко развита в России в начале XX в. и в настоящее время используется во многих странах.

Однако в отечественной системе хозяйствования в отношении обществ взаимного страхования практически не создано нормативной базы и отсутствует судебная практика. Практика создания и деятельности подобных обществ незначительна, так как сама возможность их эффективной работы основана на взаимном доверии, которое испытывают по отношению друг к другу члены такого общества и которое в отечественном гражданском обороте по большей части отсутствует.

Развитие обществ взаимного страхования - будущее отечественного страхового рынка, и комментируемая статья закладывает для этого правовые основы.

2. Между обществом взаимного страхования и его членом, как в других видах страховых отношений, возникает страховое обязательство, но, как правило, не из договора, а из иных оснований - учредительных документов или правил страхования.

Правила, регулирующие взаимоотношения по этому обязательству, могут отличаться от правил гл.48 ГК и устанавливаться специализированным законом. Пока такого закона не принято, соответствующее регулирование может производиться учредительными документами общества или правилами страхования.

ГК применяется субсидиарно по отношению к специализированному закону, учредительным документам и правилам страхования только при регулировании страховых отношений между обществом и его членами. В остальном специализированный закон должен соответствовать ГК.

3. В комментируемой статье содержится неопределенность в регулировании организационно-правовой формы обществ взаимного страхования, осуществляющих страхование как своих членов, так и иных лиц, существенно затрудняющих ее применение.

С одной стороны, в п.2 комментируемой статьи для всех без исключения обществ взаимного страхования императивно предусмотрена форма некоммерческой организации. С другой стороны, в п.5 данной статьи для обществ, страхующих интересы не только своих членов, столь же императивно предусмотрена форма коммерческой организации. Воля законодателя здесь совершенно не ясна.

В отношении коммерческих обществ взаимного страхования имеется еще одна не настолько очевидная неопределенность. Общество взаимного страхования должно быть основано на членстве. Единственная форма коммерческой организации, основанная на членстве, - производственный кооператив (ст.107 - 112 ГК). Но члены кооператива несут субсидиарную ответственность по его обязательствам (п.2 ст.107 ГК), что недопустимо для страховой организации, ответственность которой может быть разделена только с другим страховщиком в порядке сострахования и не может быть передана никому другому (см. коммент. к ст.929).

Статья 969. Обязательное государственное страхование

1. В целях обеспечения социальных интересов граждан и интересов государства законом может быть установлено обязательное государственное страхование жизни, здоровья и имущества государственных служащих определенных категорий.

Обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти (страхователям).

2. Обязательное государственное страхование осуществляется непосредственно на основании законов и иных правовых актов о таком страховании указанными в этих актах государственными страховыми или иными государственными организациями (страховщиками) либо на основании договоров страхования, заключаемых в соответствии с этими актами страховщиками и страхователями.

3. Обязательное государственное страхование оплачивается страховщикам в размере, определенном законами и иными правовыми актами о таком страховании.

4. Правила, предусмотренные настоящей главой, применяются к обязательному государственному страхованию, если иное не предусмотрено законами и иными правовыми актами о таком страховании и не вытекает из существа соответствующих отношений по страхованию.

Комментарий к статье 969:

1. В комментируемой статье разрешается устанавливать обязательное государственное страхование только для государственных служащих. Определение государственного служащего дано в ст.3 Закона о государственной службе: это гражданин России, занимающий государственные должности категорий "Б" и "В", как они определены в ст.1 указанного Закона.

Это положение ГК систематически нарушается самим законодателем. Например, ни депутаты, ни судьи не относятся к государственным служащим, так как по перечню ст.1 Закона о государственной службе они занимают государственные должности категории "А". Однако установлено обязательное государственное страхование как судей (ст.20 Закона РФ от 26.06.92 N 3132-1 "О статусе судей в Российской Федерации" (в ред. от 21.06.95), ст.13 Федерального конституционного закона от 21.07.94 N 1-ФКЗ "О Конституционном Суде Российской Федерации"), так и депутатов (ст.22 ФЗ от 08.05.94 N 3-ФЗ "О статусе члена Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального собрания РФ").

Кроме того, ГК устанавливает обязательное государственное страхование для определенных категорий государственных служащих, а подп.8 п.1 ст.15 Закона о государственной службе гарантирует обязательное государственное страхование всем государственным служащим.

Однако поскольку п.4 комментируемой статьи устанавливает субсидиарное применение правил гл.48 ГК по отношению к законам, устанавливающим обязательное государственное страхование, все эти правила указанной статьи можно не принимать во внимание.

2. Обязательное государственное страхование осуществляется за счет бюджетных средств. Бюджетные средства по своему правовому положению не являются объектами гражданского оборота, так как их оборот регулируется нормами финансового, а не гражданского права.

Страхователями в обязательном государственном страховании являются государственные органы. В тех случаях, когда страховщиками являются государственные организации, весь оборот денежных средств регулируется не гражданским, а специальным финансовым правом. Следовательно, и отношения по обязательному государственному страхованию являются в основе своей не гражданско-правовыми, а финансово-правовыми, и нормы гражданского права применимы к ним лишь в тех случаях, когда обязательное государственное страхование осуществляется на основе договоров.

Когда обязательное государственное страхование осуществляется на основе договоров, уплата страховой премии тем не менее не регулируется гражданским правом, так как премия платится за счет бюджетных средств, а оборот этих средств является объектом регулирования специального финансового права.

3. Помимо регулирования оборота денежных средств, регулирование отношений по договору обязательного государственного страхования также не может рассматриваться как полностью частноправовое. Так, Конституционный Суд РФ в своем Постановлении от 26.12.2002 N 17-П указал, что хотя обязательство страховщика по договору обязательного государственного страхования "... возникает для него из гражданско-правового договора, по которому застрахованные лица выступают в качестве выгодоприобретателей, страховщик, осуществляя выплату страховых сумм, действует во взаимоотношениях с ними от имени государства, т.е. выполняет одновременно и публичную функцию... Использование инструментов гражданско-правового регулирования, в частности договора, при осуществлении обязательного государственного страхования... не может изменить в конечном счете природу прав и обязанностей, которые связывают государство и лиц, жизни или здоровью которых... причинен вред".

## Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 18.07.2005) (с изм. и доп., вступающими в силу с 12.08.2005).
2. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, Части второй (постатейный) (под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина) (Издательство "Юрайт", 2004).
3. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 21.07.2005)"Об организации страхового дела в Российской Федерации".
4. Комментарий к Закону РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 21.07.2005)"Об организации страхового дела в Российской Федерации".
5. Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 05.03.2004)"Об основах обязательного социального страхования" (принят ГД ФС РФ 09.06.1999)
6. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое право: Учебное пособие для вузов. - Ростов н/Д: Феникс, 2004.416с.