

DOI: <https://doi.org/10.60797/LAW.2025.5.2>

## ОБЩЕЕ И ЧАСТНОЕ В СТРАХОВОМ ПРАВЕ

Научная статья

Кияева Е.О.<sup>1,\*</sup>

<sup>1</sup>ООО «Газпром ПХГ», Санкт-Петербург, Российская Федерация

\* Корреспондирующий автор (vlasovaeo[at]gmail.com)

### Аннотация

В статье исследуется взаимосвязь между общими принципами и частными аспектами страхового права, дается углубленный анализ того, как эти элементы взаимодействуют в рамках правовой базы, регулирующей договоры страхования. Общие принципы страхового права, такие как заключение договора, передача риска, обязанность добросовестности, возмещение ущерба и суброгация, являются универсальными и применяются ко всем видам страхования. Эти принципы формируют основу правовых обязательств как страховщиков, так и страхователей. С другой стороны, частные аспекты страхового права различаются в зависимости от конкретного вида страхования, включая страхование жизни, здоровья, имущества и ответственности, каждое из которых вводит уникальные правовые соображения и нормативные требования.

**Ключевые слова:** страховое право, общие принципы, особые аспекты, заключение договора, передача риска.

## PUBLIC AND PRIVATE IN INSURANCE LAW

Research article

Kiyeva Y.O.<sup>1,\*</sup>

<sup>1</sup>Gazprom UGS LLC, Saint-Petersburg, Russian Federation

\* Corresponding author (vlasovaeo[at]gmail.com)

### Abstract

The article examines the relationship between general principles and private aspects of insurance law, providing an in-depth analysis of how these elements interact within the legal framework governing insurance contracts. General principles of insurance law, such as contract formation, risk transfer, presumption of good faith, compensation and subrogation, are universal and apply to all types of insurance. These principles form the basis of the legal obligations of both insurers and policyholders. On the other hand, the private aspects of insurance law vary depending on the particular type of insurance, including life, health, property and liability insurance, each of which introduces unique legal considerations and regulatory requirements.

**Keywords:** insurance law, general principles, special aspects, contract formation, risk transfer.

### Введение

Страховое право, как специализированная отрасль права, регулирует создание, исполнение и обеспечение соблюдения страховых полисов, которые служат инструментами управления рисками. Оно охватывает правила, призванные защищать как страхователей, так и страховщиков, устанавливая баланс между финансовой безопасностью и договорными обязательствами. Общие принципы страхового права обеспечивают правовую основу, применимую ко всем видам страхования, в то время как конкретные аспекты фокусируются на нюансах и правилах, характерных для различных страховых продуктов (например, жизни, здоровья, имущества, ответственности). Это различие помогает страховщикам управлять рисками, давая застрахованным сторонам уверенность в покрытии, соответствующем их потребностям [1, С. 24].

### Основная часть

Рассмотрим общие принципы страхового права.

Страховое право основано на фундаментальных принципах, которые применяются повсеместно в различных формах страховых договоров. Эти принципы создают правовую основу, которая регулирует функционирование страховых полисов.

#### 1. Оформление договора.

По своей сути страховой полис представляет собой договор между двумя сторонами: страховщиком и застрахованным. Как и любой договор, он основан на:

- Оферте и акцепте: застрахованный подает заявку на покрытие (оферта), а страховщик соглашается предоставить его (акцепт). Это должно быть ясно и недвусмысленно.

- Вознаграждении: застрахованный платит страховые премии, которые служат финансовым вознаграждением в обмен на обещание страховщика покрыть определенные риски.

- Правоспособности: обе стороны должны иметь правоспособность для заключения договора. Например, несовершеннолетние или психически недееспособные лица не могут законно заключить договор страхования без дополнительной защиты или опеки [7, С.174].

- Страхуемом интересе: уникальным аспектом страхового права является то, что страхователь должен иметь страховой интерес в предмете (например, жизнь, здоровье, имущество). Это предотвращает спекулятивное

страхование, гарантируя, что страхователь понесет фактические финансовые потери в случае повреждения или утраты застрахованного имущества или лица [2, С. 12].

#### 2. Передача риска.

Ключевой функцией страхования является передача риска. Страхователь стремится защититься от неопределенных финансовых потерь, переложив этот риск на страховщика. Этот принцип универсален для всех видов страхования:

- Выплаты страховых премий: страхователь платит страховщику премии в обмен на принятие финансового риска определенных событий (например, пожара, кражи, болезни) [11, С. 14].

- Ограничения покрытия: передача риска, как правило, ограничивается суммой, определенной в полисе. Например, страховой полис домовладельца покрывает убытки только до указанной максимальной суммы (лимиты полиса).

#### 3. Обязанность добросовестности (Uberrima Fides) [3, С. 30].

Страховые договоры основаны на доктрине предельной добросовестности. Это предъявляет более высокие требования к честности обеих сторон, чем в типичных договорных отношениях:

- Обязанность страхователя: страхователь должен раскрыть все существенные факты, которые могут повлиять на решение страховщика о предоставлении покрытия. Нераскрытие таких фактов может привести к отклонению претензий или аннулированию полиса (известно как нераскрытие или искажение информации).

- Обязанность страховщика: страховщик также обязан действовать добросовестно, обеспечивая ясность условий полиса и справедливую и эффективную обработку претензий. Страховщики не должны заниматься недобросовестной практикой, такой как задержка платежей или несправедливый отказ в обоснованных претензиях [5, С. 25].

#### 4. Возмещение.

Страхование основано на принципе возмещения, что означает, что застрахованное лицо должно быть восстановлено до того же финансового положения, в котором оно было до потери, без получения прибыли:

- Фактический убыток: возмещение означает, что застрахованному лицу компенсируются только фактические финансовые потери. Например, в имущественном страховании страхователю возмещается стоимость поврежденного имущества, но не более его стоимости [9, С. 50].

- Исключения: полисы страхования жизни являются исключением из этого правила. Поскольку жизнь не может быть оценена в финансовом отношении, страховщик выплачивает фиксированную сумму после смерти застрахованного лица независимо от понесенных финансовых потерь.

#### 5. Суброгация.

Суброгация позволяет страховщику, после выплаты компенсации застрахованному, встать на его место и добиваться возмещения ущерба от третьих лиц, ответственных за убытки:

- Судебные иски: например, если халатность водителя привела к повреждению автомобиля страхователя, страховщик может оплатить ремонт, а затем подать в суд на небрежного водителя, чтобы возместить расходы [4, С. 81].

- Страхование, как механизм управления рисками, охватывает два крупных направления: личное и имущественное страхование. Оба вида имеют общие принципы, такие как заключение договора, передача риска, соблюдение добросовестности, но их практическая реализация существенно различается.

##### 1. Объект страхования:

1.1) личное страхование фокусируется на защите нематериальных интересов: здоровья, жизни, трудоспособности;

1.2) имущественное страхование нацелено на сохранение материальных активов: имущества, оборудования, транспорта.

##### 2. Характер выплат:

2.1) в личном страховании выплаты фиксированы, зависят от условий договора, а не от реальных затрат;

2.2) в имущественном страховании выплаты зависят от размера реального ущерба, что требует тщательной оценки.

##### 3. Особенности страхового интереса:

3.1) личное страхование базируется на личных интересах застрахованного лица;

3.2) в имущественном страховании страховой интерес обусловлен правом собственности или иными имущественными правами.

На практике возникает множество случаев, когда сложно четко разграничить личное и имущественное страхование. Например, страхование профессиональной ответственности врачей включает защиту жизни и здоровья пациентов (личное страхование), а также компенсацию материальных убытков, связанных с профессиональной деятельностью (имущественное страхование).

Судебные дела по страховым спорам часто становятся полем для определения границ между двумя типами страхования. В одном из решений Верховного суда РФ рассматривалась ситуация, когда страхователь потребовал компенсацию морального вреда по договору имущественного страхования. Суд указал, что подобные требования не входят в объем имущественного страхования, что подчеркивает необходимость четкого разграничения.

Зарубежный опыт показывает, что четкая классификация страхования на личное и имущественное способствует снижению спорных ситуаций. Например:

В странах ЕС законодательство детально регулирует личное страхование, включая защиту потребителей, и отделяет его от имущественного страхования, которое ориентировано на возмещение убытков.

В США действуют стандарты, обязывающие страховые компании отдельно учитывать риски для личности и имущества, что упрощает заключение договоров.

Юристы получают ясные ориентиры для разрешения споров и толкования договоров. Страховщики могут разрабатывать более прозрачные и конкурентоспособные продукты, а страхователи – быть уверенными в получении надлежащей защиты своих интересов. Такое сочетание принципов и особенностей, объединенное в рамках страхового

права, позволяет гармонично регулировать сложные правовые и финансовые отношения, защищая интересы обеих сторон.

Таким образом, баланс между предсказуемостью общих принципов и гибкостью особенностей делает страховое право эффективным инструментом управления рисками, способным адаптироваться к потребностям современной экономики.

### Заключение

Подведем итог. Различие между общими и частными аспектами страхового права обеспечивает ясность и последовательность, одновременно допуская гибкость для определенных типов страховых продуктов. Общие принципы, такие как заключение договора, передача риска, добросовестность, возмещение и суброгация, создают общую правовую основу. Между тем, конкретные аспекты страхования жизни, здоровья, имущества и ответственности вводят специальные правила и соображения, адаптированные к конкретным рискам и потребностям.

Понимая баланс между этими общими принципами и особенностями каждого типа страхования, юристы, страховщики и страхователи могут лучше ориентироваться в сложностях страховых договоров и претензий. Такое сочетание гарантирует, что страховое право является как предсказуемым, так и адаптивным, что позволяет ему решать широкий спектр рисков, защищая как страховщиков, так и застрахованных лиц.

### Конфликт интересов

Не указан.

### Рецензия

Все статьи проходят рецензирование. Но рецензент или автор статьи предпочли не публиковать рецензию к этой статье в открытом доступе. Рецензия может быть предоставлена компетентным органам по запросу.

### Conflict of Interest

None declared.

### Review

All articles are peer-reviewed. But the reviewer or the author of the article chose not to publish a review of this article in the public domain. The review can be provided to the competent authorities upon request.

### Список литературы / References

1. Вересова Г.Н. Страхование. Учебное пособие / Г.Н. Вересова. — М.: ЗФМШ МИФИ, 2020. — 248 с.
2. Галаганов В.П. Страхование. Учебное пособие / В.П. Галаганов. — М.: Academia, 2020. — 304 с.
3. Гвозденко А.А. Основы страхования. Учебник / А.А. Гвозденко. — Москва: Мир, 2019. — 304 с.
4. Годин А.М. Страхование. Практикум / А.М. Годин. — М.: Дашков и К°, 2019. — 700 с.
5. Денисова И.П. Страхование / И.П. Денисова. — М.: Феникс: MarT, 2021. — 240 с.
6. Джалилов Э.А. Место права интеллектуальной собственности в системе права / Э.А. Джалилов, Р.Л. Хачатуров // Теория государства и права. — 2019. — № 4 (16). — С. 48.
7. Митричев И.А. Место страхового права в системе права России / И.А. Митричев // Актуальные проблемы гражданского и предпринимательского права: Сборник статей к 70-летию профессора В.С. Бельх / Отв. ред. В.А. Бублик. — Москва: Проспект, 2023. — С. 174–182.
8. Пушкарев С.В. Теоретические аспекты формирования страхового права как комплексной отрасли права / С.В. Пушкарев // Вестник Российского университета кооперации. — 2020. — № 4 (42). — С. 132–136.
9. Родин Р.С. О правомерности выделения страхового права в системе права Российской Федерации / Р.С. Родин // Международный журнал гражданского и торгового права. — 2019. — № 2. — С. 50–52.
10. Страхование: Учебник для студентов вузов / Под ред. А.Н. Кузбагарова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. — С. 14–16.
11. Тропская С.С. Страхование публичное право как институт финансового права / С.С. Тропская // Финансовое право. — 2022. — № 2. — С. 14–20.

### Список литературы на английском языке / References in English

1. Veresova G.N. Strahovoe delo. Uchebnoe posobie [Insurance business. Textbook] / G.N. Veresova. — M.: ZFMSH MIFI, 2020. — 248 p. [in Russian]
2. Galaganov V.P. Strahovoe delo [Insurance business] / V.P. Galaganov. — M.: Academia, 2020. — 304 p. [in Russian]
3. Gvozdenko A.A. Osnovy strahovaniya. Uchebnik [Fundamentals of insurance. Textbook] / A.A. Gvozdenko. — Moscow: Mir, 2019. — 304 p. [in Russian]
4. Godin A.M. Strahovanie. Praktikum [Insurance. Practicum] / A.M. Godin. — M.: Dashkov and K°, 2019. — 700 p. [in Russian]
5. Denisova I.P. Strahovanie [Insurance] / I.P. Denisova. — M.: Feniks: MarT, 2021. — 240 p. [in Russian]
6. Dzhaliilov Je.A. Mesto prava intelektual'noj sobstvennosti v sisteme prava [Place of intellectual property rights in the system of law] / Je.A. Dzhaliilov, R.L. Hachaturov // Teorija gosudarstva i prava [Theory of State and Law]. — 2019. — № 4 (16). — P. 48. [in Russian]
7. Mitrichev I.A. Mesto strahovogo prava v sisteme prava Rossii [Place of insurance law in the system of Russian law] / I.A. Mitrichev // Aktual'nye problemy grazhdanskogo i predprinimatel'skogo prava: Sbornik statej k 70-letiju professora V.S. Belykh [Topical Problems of Civil and Entrepreneurial Law: Collection of articles to the 70th anniversary of Professor V.S. Belykh] / Resp. ed. V.A. Bublik. — Moscow: Prospekt, 2023. — P. 174–182. [in Russian]
8. Pushkarev S.V. Teoreticheskie aspekty formirovaniya strahovogo prava kak kompleksnoj otrasli prava [Theoretical aspects of formation of insurance law as a complex branch of law] / S.V. Pushkarev // Vestnik Rossijskogo universiteta kooperacii [Bulletin of the Russian University of Co-operation]. — 2020. — № 4 (42). — P. 132–136. [in Russian]

9. Rodin R.S. O pravomernosti vydelenija strahovogo prava v sisteme prava Rossijskoj Federacii [On the legality of singling out insurance law in the system of law of the Russian Federation] / R.S. Rodin // *Mezhdunarodnyj zhurnal grazhdanskogo i torgovogo prava* [International Journal of Civil and Commercial Law]. — 2019. — № 2. — P. 50–52. [in Russian]

10. Strahovoe pravo: Uchebnik dlja studentov vuzov [Insurance law: Textbook for university students] / Ed. by A.N. Kuzbagarov. — M.: JuNITI-DANA, 2019. — P. 14–16. [in Russian]

11. Tropskaja S.S. Strahovoe publichnoe pravo kak institut finansovogo prava [Insurance public law as an institute of financial law] / S.S. Tropskaja // *Finansovoe pravo* [Financial Law]. — 2022. — № 2. — P. 14–20. [in Russian]