

УДК: 347.440.64

**Борончиева Айсулу Кубанычбековна**  
Старший преподаватель  
кафедры гражданского права и процесса Юридического факультета  
Кыргызского национального университета имени Ж. Баласагына,  
г. Бишкек

## **ЮРИДИЧЕСКАЯ ПРИРОДА ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

В статье рассмотрены юридическая природа договора страхования. Договор страхования один из важнейших и наиболее важных инструментов гражданско-правового регулирования. Основное значение договора сводится к регулированию в рамках закона поведения людей путём указания на пределы их возможного и должного поведения, а равно и последствию нарушения соответствующих требований.

**Ключевые слова:** Кыргызская Республика, Гражданский кодекс, договор страхования, страховые премии, защита и интересы граждан, страхователь, страховщик, страховая выплата, страховой взнос.

**Aysulu Boronchieva**  
Senior lecturer, Department of Civil Law and Procedure  
Law Faculty, Kyrgyz National  
University. Balasagyn of Zh. Balasagyn,  
Bishkek

## **LEGAL NATURE OF THE CONTRACT OF INSURANCE IN THE KYRGYZ REPUBLIC**

In article are considered the legal nature of the contract of insurance. Contract of insurance one of the most important and most important instruments of civil regulation. Major importance of the contract is reduced to regulation within the law of behavior of people by the instruction on limits of their possible and due behavior, and is equal also a consequence of violation of relevant requirements.

**Keywords:** Kyrgyz Republic, Civil code, contract of insurance, insurance premiums, protection and interests of citizens, insurer, insurance payment, insurance premium.

В условиях рыночной экономики в числе оснований возникновения обязательств главное место занимает договоры. Договоры устанавливают юридическую связь между их участниками, определяют требования к порядку и последовательности совершения ими необходимых действий, реализуют ряд общих начал и гражданского правоотношения. Особую роль договор призван сыграть в формировании и развитии рыночной экономики, поскольку в ее условиях производство обмен зависят не от распорядительных актов государственных органов, а от личной заинтересованности и инициативы людей.

В этих условиях договор не только становится основанием для возникновения гражданско-правовых отношений, но и приобретает качества нормативного документа, важнейшего средства для регулирования гражданско-правовых отношений, определяющего условия взаимодействия между субъектами, требования к порядку и последовательности всех их действий.

Договор непосредственно влияет на формирование содержания гражданско-правового обязательства, которое зависит от содержания самого договора. Содержание договора есть совокупность его условий. Права и обязанности участников соглашения образуют содержание гражданско-правового обязательства. К обязательствам, возникшим из договора, применяют общие правила об обязательствах, если иное не предусмотрено в специальных нормах ГК, посвященных договорам.

**Договор страхования** — это соглашение между страхователем и страховщиком. По этому соглашению страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю, а страхователь обязуется выплачивать страховые взносы в установленные сроки.

Договор страхования в науке было принято считать реальным, т.е. вступающим в силу, с момента оплаты страховой премии или первого

страхового взноса. Гражданский кодекс Кыргызской Республики устанавливает презумпцию реальности договора страхования, однако же эта норма является диспозитивной, стороны в договоре страхования могут установить иной момент вступления его в силу, нежели уплата первого страхового взноса. Деление договоров страхования на односторонние или двусторонние зависит от того, являются они реальными или нет и уплачивается страховая премия одним или несколькими взносами. Если договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии, причем страховая премия уплачивается одним взносом, такой договор будет односторонним, поскольку с момента вступления его в силу обязанностям страховщика противостоят только права страхователя. Другие договоры страхования являются двусторонними. По своей природе договор страхования относится к возмездным: даже если страхование организовано по принципу взаимности и взаимные страхователи не уплачивают взносов для образования страхового резерва, право требования от взаимных страхователей выплаты возникает у пострадавшего от страхового случая лица взамен на соответствующую обязанность с его стороны участвовать в покрытии убытков от страхового случая других страхователей.

Договор страхования, как уже упоминалось выше, является двухсторонним договором, включающим обязательство страховщика при встречном обязательстве страхователя. При этом у каждой стороны договора страхования имеются известные права и обязанности по отношению к другой стороне. В определенной мере можно согласиться с мнением В. С. Белых и И. В. Кривошеева о том, что существует главное обязательство (страховщика перед страхователем по страховой выплате при страховом случае), определяющее особенности страхового правоотношения в целом, и второстепенное обязательство страхователя по уплате страховой премии, которое обеспечивает реализацию первого<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование право. – М.: Норма, 2001. – С. 146 – 158

Для того чтобы договор страхования считался заключенным, сторонами (страхователем и страховщиком) должно быть достигнуто соглашение по всем его существенным условиям. Для заключения договора страхования предусмотрена обязательная письменная форма (п. 1 ст. 934 ГК КР), несоблюдение которой, в отличие от общего правила, ведет не к невозможности ссылаться на свидетельские показания в подтверждении факта заключения договора (п. 1 ст. 178 ГК КР), а к его недействительности.

Заключение договора страхования может быть осуществлено не только путем подписания единого документа. Более распространена практика заключения договора страхования путем выдачи страхователю страховщиком страхового полиса: страхователь делает письменное или устное заявление страховщику, и на основании этого заявления страховщик вручает страхователю полис, свидетельство, сертификат или квитанцию, подписанные страховщиком. При этом страховщик в той или иной форме должен оповестить страхователя об условиях, на которых он предлагает заключить договор. Как правило, это достигается путем приложения к страховому полису правил страхования соответствующего вида. Согласие страхователя на заключение договора страхования на предложенных страховщиком условиях подтверждается конклюдентным действием — принятием от страховщика страхового полиса. Следует отметить, что если договор является консенсуальным, т.е. моментом вступления его в силу является момент достижения сторонами согласия по всем существенным условиям договора страхования, то для доказывания согласия страхователя на заключение договора страхования устного заявления и конклюдентных действий, как это допускается ст. 934 Гражданского кодекса КР, может оказаться недостаточным. В таких случаях желательно заручиться письменным подтверждением страхователя его согласия с условиями договора страхования. В отношении договоров личного страхования следует отметить, что в силу закона они признаются публичными договорами (ст. 921 ГК КР), а это означает:

(а) недопустимость оказания предпочтения одному лицу перед другим в отношении заключения договора личного страхования;

(б) равенство условий договоров, включая страховые тарифы:

(в) право лица, которому необоснованно отказано в заключении публичного договора, требовать в судебном порядке его заключения.

Особого внимания заслуживает предусмотренный ст. 939 Гражданского кодекса КР способ организации страхования с использованием *генерального полиса*, который представляет собой организационный договор страхования однотипных рисков на типовых условиях, например, такой способ страхования удобен для страхования однотипных грузов, регулярно отгружаемых или получаемых страхователем. При этом в обязанности страхователя помимо уплаты страховой премии входит предоставление страховщику предусмотренных договором сведений относительно каждой отдельной партии товаров. По требованию страхователя страховщик обязан выдавать ему дополнительно к генеральному полису полисы на каждую партию товара, при этом в случае противоречия условий генерального и частного полисов приоритет имеют условия генерального полиса. Способ организации страхования с использованием генерального полиса позволяет страхователю установить устойчивые хозяйственные отношения со страховщиком и упростить процедуру страхования однотипных рисков. Генеральные полисы должны содержать все существенные условия договора, условия расчетов между сторонами и перечень сведений, которые страхователь должен сообщать по каждой партии имущества. В случае несоответствия содержания страхового полиса генеральному полису предпочтение отдается страховому полису.<sup>2</sup>

Сбор страховых премий осуществляется страховыми организациями на условиях заключенных страховых договоров. В случае, если договор страхования прекратился в силу отпадения страхового риска (например, гибели имущества от огня, если оно было застраховано от наводнения), а также если

---

<sup>2</sup> Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. - М., 2007. - С. 55.

расторжение договора вызвано наступлением обстоятельств, существенно увеличивающих страховой риск, страховщик возвращает страхователю страховую премию, за вычетом суммы премии за период, когда договор страхования действовал. В случае расторжения договора страхования по требованию страхователя, который вправе сделать это в любой момент, страховая премия не возвращается, если договором не предусмотрено иное, но страхователь освобождается от уплаты страховых взносов, срок уплаты которых не наступил к моменту расторжения договора страхования.

Имущество страховой организации (страховой фонд) делится на средства страховых резервов и так называемые собственные средства страховщика. При этом следует иметь в виду, что юридическая природа как собственных средств, так и средств страховых резервов одна — частная собственность страховой организации. Вместе с тем страховая организация не может свободно распоряжаться средствами страховых резервов. Они могут быть размещены только в определенные ликвидные активы. За счет этих средств страховщик осуществляет страховые выплаты по действующим договорам страхования. По окончании действия договора страхования часть резервов, соответствующая данному договору, переходит в состав собственных средств страховщика, при этом изъятие средств из страховых резервов в неограниченное владение страховщика считается в смысле налогообложения реализацией и облагается налогом на прибыль. Следует отметить, что размеры отчислений в страховые резервы устанавливаются органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью и зависят от вида резерва. Нужно иметь в виду, что страховые резервы могут формироваться не только за счет отчислений от собранных страховых премий, но и за счет доходов от размещения средств страховых резервов или собственных средств страховщика; при этом такие суммы доходов, направленные в страховые резервы, налогом на прибыль не облагаются.

При размещении средств страховых резервов в доходные активы осуществляется государственный контроль за размещением для обеспечения

ликвидности указанных активов и диверсификации рисков.

При наступлении страхового случая страховщик осуществляет страховую выплату. На практике нередко встречаются случаи недобросовестного поведения страхователей, пытающихся получить страховую выплату необоснованно. В связи с этим закон предусматривает случаи освобождения страховщика от обязанности страховой выплаты полностью или частично. Например, если стоимость застрахованного имущества окажется ниже страховой суммы, страховая выплата осуществляется в размере действительной стоимости ущерба, а излишне уплаченные суммы страховой премии страхователю не возвращаются (ст. 944 ГК КР). Закон предусматривает следующие основания освобождения страховщика от страховой выплаты:

*– если страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки от страхового случая. Например, при наличии оборудованной пожарной системы страхователем умышленно не была задействована «тревожная кнопка» пожарной сигнализации;*

*– если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица;*

*– если иное не установлено законом или договором, при наступлении страхового случая в результате: воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;*

*– если иное не установлено законом или договором, при наступлении страхового случая по договору страхования имущества вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;*

*– если страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (выгодоприобретателя). В этом случае страховщик вправе требовать*

*возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.*

Недействительность договора страхования, помимо общих оснований, предусмотренных § 2 гл. 7 Гражданского кодекса КР, может быть вызвана следующими специальными основаниями:

*– в качестве объекта страхования выступают противоправные интересы, убытки от участия в играх, расходы по освобождению заложников (ст. 922 ГК КР);*

*– по договору страхования ответственности за нарушение договора застрахована ответственность третьего лица, а не страхователя;*

*– по договору страхования предпринимательского риска застрахован предпринимательский риск не страхователя или не в его пользу;*

*– отсутствие у страхователя или выгодоприобретателя по договору имущественного страхования интереса в сохранении имущества (п. 2 ст. 924 ГК КР);*

*– несоблюдение письменной формы договора, кроме договора обязательного государственного страхования (ст. 934 ГК КР);*

*– сообщение страховщику заведомо ложных сведений (п. 3 ст. 937 ГК КР).*

Иногда один объект страхования страхуется у нескольких страховщиков. Это бывает в случаях дополнительного страхования, сострахования и перестрахования. При дополнительном страховании страхователь страхует один и тот же объект у двух или более страховщиков. Это объясняется стремлением страхователя исключить невозможность получения страховой выплаты при несостоятельности одного из страховщиков. При личном дополнительном страховании в случае наступления страхового случая страхователь получит страховую выплату у всех страховщиков. При имущественном же страховании совокупная страховая сумма не может превышать действительного ущерба, причиненного имуществу (ст. 943 ГК КР), но если это тем не менее происходит, то совокупная страховая выплата (от всех страховщиков) сокращается до размеров действительного ущерба. Под сострахованием понимается такой вид деятельности, когда один и тот же объект страхования страхуется совместно

несколькими страховщиками. Данный способ страховой защиты применяется при страховании крупных объектов, когда одна страховая компания не в состоянии принять на себя крупные риски.

При совместном страховании какого-либо объекта страховые компании подписывают один договор страхования, в котором наряду с условиями страхования содержатся условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика по страхованию данного объекта. При состраховании страхователю может выдаваться совместный или отдельный страховой полис, исходя из долей риска, принятых каждым страховщиком. Доля ответственности каждого страховщика определяется пропорционально полученной им премии.

Перестрахование представляет собой страхование страховщиком своего риска наступления ответственности по заключенным им договорам страхования. Перестрахование называют также вторичным страхованием или страхованием страховщиков. Благодаря перестрахованию риски равномерно распределяются по всей страховой системе. Приняв в перестрахование риск, перестраховщик может частично передать его другому страховщику (перестраховщику), который в свою очередь может передать его следующему страховщику (перестраховщику). Эта операция третичного и последующих размещений рисков получила название ретроцессии, а страховщик, принявший риски в порядке последующих за цессией размещения рисков, получил название ретроцессионария или ретроцессионера.

Перестраховщик, передающий риски в ретроцессию, называется ретроцедентом. Перестрахованием рисков достигается не только защита страхового портфеля от влияния на него серии крупных страховых случаев или даже одного катастрофического, но и то, что оплата сумм страхового возмещения по таким случаям не ложится тяжким бременем на одно страховое общество, а осуществляется сообща всеми участвующими в перестраховании соответствующего риска.

### Литература

1. Гражданский кодекс КР. Часть II. от 5 января 1998 года № 1.
2. Закон КР от 23 июля 1998 года № 96 «Об организации страхования в Кыргызской Республике»
- 3.Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. — М.: ВолтерсКлувер, 2007.
- 4.Белых В.С., Кривошеев И.В., Митричев И.А. Страхование в России. — М.: Норма, 2009. — С. 45
- 5.Беспалов Ю.Ф., Якушев.П.А., Гражданское право в схемах. — М., 2014.
- 6.Большая советская энциклопедия. — М.: Сов.энциклопедия, 1976.
- 7.Брагинский М.И. Договор страхования. — М., 2000. — С. 45.
- 8.Дедиков С.В. Субъектный состав страхового правоотношения в системе ОСАГО // Экономические науки. — 2010. — № 64. — С. 116.
- 9.Керимбаева Г.А. Учебное пособие страхование КР. — Б., 2012.
- 10.Страхование в Кыргызской Республике: Опыт, проблемы и перспективы развития. сборник материалов проекта ТАСИС — Бишкек, 2005. — с. 200.
- 11.Шахов В. В. Страхование: Учебник для вузов. — М., 2006. — С. 63.
- 12.Шихов А.К. Страхование. — М., 2001. — С. 35.

### References

1. Grazhdanskij kodeks KR. Chast' II. ot 5 janvarja 1998 goda № 1. (*in Russian*)
2. Zakon KR ot 23 ijulja 1998 goda № 96 «Ob organizacii strahovanija v Kyrgyzskoj Respublike» (*in Russian*)
- 3.Abramov V.Ju. Strahovanie: teorija i praktika. — M.: VoltersKluver, 2007. (*in Russian*)
- 4.Belyh V.S., Krivosheev I.V., Mitrichev I.A. Strahovoe pravo Rossii. — M.: Norma, 2009. — p. 45 (*in Russian*)
- 5.Bespalov Ju.F., Jakushev.P.A., Grazhdanskoe pravo v shemah. — M., 2014. (*in Russian*)

6. Bol'shaja sovetskaja jenciklopedija. — M.: Sov.jenciklopedija, 1976. (*in Russian*)
7. Braginskij M.I. Dogovor strahovanija. — M., 2000. — p. 45. (*in Russian*)
8. Dedikov S.V. Sub#ektnyj sostav strahovogo pravootnoshenija v sisteme OSAGO // Jekonomicheskie nauki. — 2010. — № 64. — p. 116. (*in Russian*)
9. Kerimbaeva G.A. Uchebnoe posobie strahovanie KR. — B., 2012.
10. Strahovanie v Kyrgyzskoj Respublike: Opyt, problemy i perspektivy razvitija. sbornik materialov proekta TESIS — Bishkek, 2005. — p. 200. (*in Russian*)
11. Shahov V. V. Strahovanie: Uchebnik dlja vuzov. — M., 2006. — p. 63. (*in Russian*)
12. Shihov A.K. Strahovanie. — M., 2001. — p. 35. (*in Russian*)