

СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

О.А. Шамаукова

Страховая премия – плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику, и является основой формирования страхового фонда страховщика, из которого осуществляются страховые выплаты при наступлении страховых случаев.

Ключевые слова: договор страхования; страховщик; страховая премия; страховой случай.

Понятие “страховая премия” следует рассматривать как с юридической, так и экономической точек зрения. В юридической теории еще в 20–30-х гг. XX в. под страховой премией понималась “плата, уплачиваемая страхователем страховщику за принятие им на себя риска”¹. В современной юридической науке подобной точки зрения при-

держивается В.А. Собакинских, который отмечает, что “по своей сути страховая премия представляет собой предусмотренную договором денежную сумму, подлежащую уплате страховщику в качестве вознаграждения за то, что он принимает на себя риск убытков и обязуется их возместить”².

¹ *Серебровский В.И.* Избранные труды по наследственному и страховому праву. – М., 2003. – С. 404.

² Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации (часть II) / Под ред. О.Н. Садикова. – М., 2003. – С. 542.

Ю.А. Сплетухов и Е.Ф. Дюжиков, А.И. Худяков, Ю.Б. Фогельсон считают, что страховая премия – это плата за страхование¹. При этом, дополняет А.И. Худяков, она выражает цену страховой услуги как товара в виде страховой защиты².

С данной точкой зрения, на наш взгляд, можно согласиться, добавив лишь то обстоятельство, что страховая премия должна вноситься строго в порядке и в сроки, установленные законом или договором страхования. Действующий Гражданский кодекс Кыргызской Республики (далее – ГК КР) в п. 1 ст. 948 также понимает под страховой премией плату за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику.

Существует и экономическая природа страховой премии как взноса страхователя страховщику для формирования страхового фонда, из которого выплачивается страховое возмещение. Более того, отдельные авторы придерживаются мнения, что страховые премии “представляют собой средства страхователей”³, т.е. их собственность, и должны расходоваться только на страховые выплаты им же.

Данная экономическая теория подвергается критике. А.И. Худяков говорит, что “страховая премия и повременная часть в виде страхового взноса являются не взносом в страховой фонд, а платой за страхование. Сам же страховой фонд ... формируется не за счет взносов страхователей, а за счет доходов страховщика, где страховая премия выступает одной из разновидностей этого дохода”⁴.

Ю.Б. Фогельсон утверждает, что “как и любая плата за услугу, премия является собственностью страховщика”⁵.

Конечно же, страховая премия не может являться собственностью страхователя, после того как он её передал страховщику, иначе бы страховая сделка потеряла для страховщика всякий

смысл. Более того, страховщик самостоятельно распоряжается средствами страховых резервов, инвестируя их в различные сферы; производя выплаты страхователям при наступлении у них страховых случаев, что не дает основания для признания страховых премий собственностью страхователя.

Страховая премия рассчитывается на основании страховых тарифов, разработанных страховщиком, с единицы страховой суммы. Для определения размера страховой премии страховщик принимает во внимание имеющейся риск, размер страховой суммы, статистические данные о результатах аналогичных видов страхования в прошлом по страховой компании и страховому рынку в целом, результатов актуарного исследования. Страховая премия для каждого объекта страхования рассчитывается отдельно. Величина страховой премии может выражаться в процентах по отношению к страховой сумме либо в абсолютных цифрах. Органы государственного страхового надзора вправе устанавливать и регулировать страховые тарифы.

Исходя из изложенного, можно сделать вывод, что размер страховых премий по договорам страхования в одностороннем порядке устанавливается страховщиком совместно с органом государственного страхового надзора. На практике, в большинстве случаев так оно и есть, при заключении договора страхования страхователя ставят в известность о размере страховой премии и сроках её уплаты, лишая его возможности участвовать в определении размера страховой премии, что на наш взгляд, является ограничением его прав. В связи с этим, необходимо на законодательном уровне урегулировать этот вопрос и к существенным условиям договора страхования (причем, как имущественного, так и личного), предусмотренным ст. 935 ГК КР, отнести вопрос о размере и порядке уплаты страховой премии. Еще Г.Ф. Шершеневич к существенным условиям сделки относил условие “о размере вознаграждения за страх”⁶.

При анализе ст. 923 ГК КР видно, что условие о страховой премии должно быть согласовано сторонами. Более того, по отдельным договорам имущественного страхования, в частности, по договорам страхования гражданской ответственности, страховая сумма определяется по

¹ Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учебное пособие. – М., 2006. – С. 79.; Худяков А.И. Страхование. – СПб., 2004. – С. 162.; Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. – М., 2002. – С. 189.

² Худяков А.И. Там же. – С. 162.

³ Асабина С.Н. Теория и практика страхования: Учебное пособие. – М., 2003. – С. 234.; Сухов В.А. Государственное регулирование финансовой устойчивости страховщиков. – М., 1995. – С. 24.

⁴ Худяков А.И. Указ. соч. – С. 163.

⁵ Фогельсон Ю.Б. Указ. соч. – С. 189.

⁶ Шершеневич Г.Ф. Курс гражданского права. – Тула, 2001. – С. 451.

соглашению сторон, и соответственно, страховая премия также должна согласовываться обеими сторонами договора.

Размер страховой премии не может быть любым. В частности, для рискованных видов страхования неприемлем размер премии, равный величине возможной страховой выплаты. И. Степанов по этому поводу говорил, что “как плата за риск, премия должна быть пропорциональна риску, но не может быть... равна ему или, вернее, его размеру”¹. Какова может быть эта разница, законодатель не устанавливает.

В период действия договора страхования страховая премия может быть увеличена. Страховщик вправе потребовать от страхователя (выгодоприобретателя) доплаты премии, если после заключения договора произошло увеличение страхового риска (п. 2. ст. 953 ГК КР). Уменьшение размера страховой премии возможно только в результате соглашения сторон договора страхования. Если страхователь (выгодоприобретатель) возражает против доплаты страховой премии в результате увеличения страхового риска, страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования. Страховая премия может уплачиваться частями – страховыми взносами (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно).

Страховая премия имеет свою структуру: нетто-ставку и нагрузку. А.И. Худяков отмечает, что “нетто-ставка отражает планируемые отчисления страховщика от страховой премии в свои страховые фонды (страховые резервы)”². Нагрузкой называется часть страховой премии, предназначенная на покрытие расходов страховщика на ведение дела, включая его плановую рентабельность³. Доля нагрузки в страховом тарифе зависит от расходов на ведение дела, включая комиссионное вознаграждение страховым агентам, и при необходимости на финансирование предупредительных мероприятий и формирование планируемой прибыли⁴.

Ещё один момент, на котором хотелось бы акцентировать внимание – форма страховой премии. К этой проблеме в теории страхового права

относятся по-разному. По мнению одних ученых страховая премия может быть сформирована только в денежной форме, по мнению других страховая премия может уплачиваться в виде имущества, ценных бумаг или услуг.

Так, В.И. Серебровский отмечал, что “по советскому праву премия представляет всегда известный денежный взнос”⁵. И. Степанов полтора столетия тому назад писал: “премия есть плата за риск, т.е. мерило цены риска, а мерилем ценностей служат деньги; она является ценой риска, а цена предмета выражается всегда в деньгах”⁶.

По мнению С.В. Дедикова “в теоретическом плане оплата услуг страховщика в виде встречного представления имущества или услуг, а принципе, возможна”, так как, по его мнению “страховые организации всё равно после получения страховых премий в денежной форме осуществляют их размещение в различного рода инвестиционных инструменты, в том числе в имущество (недвижимость), в ценные бумаги, включая те же векселя, акции, облигации”⁷. Так, Правила размещения страховыми организациями страховых (технических) резервов, утвержденные постановлением Службы надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики от 17 августа 2007 г. № 1 устанавливают требования для страховых компаний при инвестировании средств страховых (технических) резервов. Страховщики обязаны соблюдать следующие предельные уровни соотношения: 1) не менее 10% суммарной величины страховых (технических) резервов – государственных ценные бумаги; 2) не более 40% суммарной величины страховых (технических) резервов по страхованию жизни и не более 30% от величины страховых (технических) резервов по страхованию иному, чем страхование жизни – недвижимое имущество; 3) не более 30% суммарной величины страховых (технических) резервов – банковские вклады (депозиты); 4) не более 20% суммарной величины страховых (технических) резервов – ценные бумаги акционерных обществ, прочие права участия. Не менее 80% средств должны быть инвестированы на территории Кыргызской Республики, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики и

¹ Степанов И. Опыт теории страхового договора. – Казань, 1875. – С. 108.

² Худяков А.И. Указ. соч. – С. 164.

³ Там же. – С. 162.; Фогельсон Ю.Б. Указ. соч. – С. 165.

⁴ Страхование от А до Я / Под ред. Л.И. Корчевской, К.Е. Турбиной. – М., 1996. – С. 17.

⁵ Серебровский В.И. Указ. соч. – С. 405.

⁶ Степанов И. Указ. соч. – С. 107.

⁷ Дедиков С.В. Страховая премия // Страховое право. – 2006. – №1. – С. 20–21.

международными соглашениями, заключенными Кыргызской Республикой.

Ю.Б. Фогельсон также считает, что “можно передать страховщику вексель взамен уплаты премии и сохранить при этом всю структуру страховых отношений”¹.

Однако, ознакомившись с изложенными выше высказываниями, можно утверждать, что страховая премия и страховой взнос должны уплачиваться страховщику только в денежной форме, так как: во-первых, страховой фонд страховщика всегда должен быть сформирован в денежной форме; во-вторых, денежный размер страховой премии легче установить из определяемой в деньгах же страховой суммы, а страховая сумма, как мы уже выяснили, это действительная стоимость имущества или предпринимательского риска; в-третьих, денежный размер страховой премии более точный и постоянный, тогда как стоимость имущества (недвижимости), ценных бумаг, акций, векселей и т.п., может быть изменчива при различных обстоятельствах.

Страховую премию страхователь вправе уплачивать самостоятельно, а может поручить ее уплату правомочному лицу. Премия может уплачиваться непосредственно страховщику, или же страховому агенту или брокеру, если это преду-

смотрено договором страхования. Если договор страхования – реальная сделка, то внесение первого взноса имеет особое значение, так как без этого договор страхования не вступит в силу.

Основы гражданского законодательства Союза ССР и республик от 1991 г., вслед за своим предшественником Гражданским кодексом РСФСР от 1964 г. – устанавливали единственное последствие при неуплате очередного страхового взноса – автоматическое расторжение договора страхования.

В настоящее время согласно п. 2 ст. 949 ГК КР, если договором страхования не предусмотрены иные последствия просрочки внесения страховых взносов, неуплаченный в установленный срок очередной страховой взнос может быть уплачен страхователем (выгодоприобретателем) в течение месячного льготного срока с начислением на сумму просроченного взноса процентов в соответствии с пунктом 1 ст. 360 ГК КР. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, но в пределах льготного срока, страховщик вправе при выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса. И только при неуплате страхового взноса в течение льготного срока договор страхования прекращается. Данная норма, по нашему мнению, направлена на защиту интересов страхователя (выгодоприобретателя).

¹ *Фогельсон Ю.Б.* Комментарий к страховому законодательству. – М., 2002. – С. 190.