

ОБЪЕКТ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

Предметом страхового обязательства является особого рода услуга, которую страховщик оказывает страхователю и которая воплощается в несении страхового риска в пределах страховой суммы.

В пункте 2 ст. 819 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее – ГК РБ) и в пункте 2 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь указано, что объект страхования – это не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни или здоровью страхователя либо иного названного в договоре физического лица; с достижением гражданами определенного возраста или с наступлением в их жизни иного предусмотренного в договоре страхового случая; с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя; с ответственностью по обязательствам, возникшим в случае причинения страхователем или иным лицом, на которых такая ответственность может быть возложена, вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, либо с ответственностью по договору (страхование ответственности)^{1, 2}. Из содержания пункта 1 ст. 832 ГК РБ следует, что при заключении договора имущественного страхования или страхования ответственности между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования³.

В пункте 2 ст. 4 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 сказано, что объектом имущественного страхования является имущественный интерес⁴. В то же время, в подпункте 1 пункта 1 ст. 942 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) указано, что объектом имущественного страхования признается имущество либо иной имущественный интерес⁵. Из текста ст. 832 ГК РБ и ст. 942 ГК РФ не совсем ясно, рассматривает ли законодатель имущество и имущественный интерес в качестве различных объектов страхования, либо имущество рассматривается как разновидность имущественного интереса.

Изначально под страховую защиту подпадает имущественная потребность в сохранности блага. Страховщик вообще сам никогда не восстанавливает вещь, не оказывает медицинские услуги, не производит утраченных материальных благ. Он только предоставляет для этого необходимые средства. А. Я. Антонович отмечал, что «задача страхования состоит в том, чтобы физически разрушаемое имущество превратить в экономически неразрушаемое, сделать неразрушаемой капитальную ценность, несмотря на разрушаемость ее физических свойств»⁶.

Таким образом, объектом имущественного страхования всегда является интерес. Имущество не должно признаваться самостоятельным объектом страхования. Применение в текстах правовых актов двусмысленных конструкций только вводит в заблуждение правоприменителей.

¹ Гражданский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей Нац. собр. Респ. Беларусь 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 19 нояб. 1998 г. // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

² О страховой деятельности : Указ Президента Респ. Беларусь от 25 авг. 2006 г. № 530 / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

³ Гражданский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей Нац. собр. Респ. Беларусь 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 19 нояб. 1998 г. // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

⁴ Об организации страхового дела в Российской Федерации : Федер. Закон Рос. Федерации от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1 // КонсультантПлюс : Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – М., 2017.

⁵ Гражданский кодекс Российской Федерации : Федер. Закон Рос. Федерации от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ // КонсультантПлюс : Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – М., 2017.

⁶ Антонович А. Я. Курс политэкономии / под ред. А. Я. Антоновича. – Киев, 1986. – 740 с.