

## **ВОЗМЕЗДНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

**И. В. Цырусъ**

Академия управления при Президенте Республики Беларусь

Вопрос о возмездной природе договора страхования на первый взгляд не вызывает дискуссий. Возмездность указанного договора выражает экономическую сущность страхового отношения и, как и у любого иного договора, предполагает наличие встречного предоставления за исполнение сторонами своих обязанностей. Со стороны страхователя таким выступает уплачиваемый им страховой взнос (страховая премия). Вопрос же о том, что выступает в качестве встречного предоставления со стороны страховщика, является неоднозначным и вызывающим дискуссии в юридической литературе. По этому поводу высказан ряд различных суждений, где в качестве встречного предоставления страховщика указывается страховая выплата, страховая услуга, заключающаяся в принятии на себя оговоренных рисков, а также страховая защита.

Так, некоторые авторы (В. С. Белых, И. В. Кривошеев и др.) полагают, что встречным предоставлением со стороны страховщика является страховая выплата. Однако она может иметь место лишь при наличии страхового случая. Если нет страховой выплаты, то, исходя из данной точки зрения, нет и встречного предоставления, т. е. договор страхования является возмездным лишь в ситуации, когда будет иметь место страховой случай. Но тогда становится совершенно неясно, что будет представлять собой с точки зрения возмездности тот договор, который совершился без страхового случая.

По мнению других авторов (например, С. В. Соловьевой, А. А. Иванова и др.), встречным предоставлением страховщика выступает страховая услуга, которая заключается в принятии на себя оговоренных рисков в пределах установленной суммы и в течение установленного срока, т. е. страховщик несет риск наступления страхового случая и при наличии последнего производит страховую выплату. Тем не менее сторонники данной позиции отмечают, что договор страхования остается возмездным и тогда, когда страховой случай не наступает, поскольку договор был заключен в расчете на встречное удовлетворение со стороны страховщика в виде получения от него страховой выплаты. Следовательно, возмездность договора страхования заключается в том, что страховщик за плату принимает на себя некий риск, который лежит на страхователе, а сам договор знаменует собой переход риска наступления страхового случая со страхователя на страховщика. Однако, несмотря на страхование, страхователь так и остается носителем риска наступления отрицательных последствий в результате страхового случая, т. е. при страховании не происходит

передачи риска от страхователя к страховщику.

Таким образом, следует, на наш взгляд, согласиться с мнением ряда авторов (Л. И. Худякова и др.), согласно которому возмездность договора страхования проявляется в том, что страхователь за плату в виде страховой премии получает от страховщика встречное удовлетворение в виде страховой защиты. Данное встречное предоставление страхователь приобретает уже в момент вступления договора страхования в силу. Оно существует реально и вне зависимости от того, произойдет ли страховой случай и получит ли страхователь от страховщика страховую выплату. Другое дело, что при наступлении страхового случая страховая защита дополняется своей материальной составляющей в виде страховой выплаты.

В заключение отметим, что возмездность договора страхования не следует отождествлять с соразмерностью сумм, полученных и уплаченных сторонами договора друг другу. С этой точки зрения страховой договор никогда не будет эквивалентным, поскольку при всех обстоятельствах сумма денег, переданная страхователем страховщику, будет неравнозначна полученной или вообще не полученной им от страховщика. Так, если страховой случай не произойдет, страховая выплата вообще не производится, а если же наоборот – сумма полученной страховой выплаты будет превышать сумму уплаченной страховой премии. Поэтому встречное удовлетворение, получаемое страхователем от страховщика, нельзя сводить к сумме страховой выплаты.