

## СОСТРАХОВАНИЕ: «ЗА» ИЛИ «ПРОТИВ»

**И.Ю. Побережная**

*Белгородский университет потребительской кооперации,  
г. Белгород*

*Рецензент С.А. Есиков*

**Ключевые слова и фразы:** договор страхования; российский страховой рынок; финансовый риск; финансовая стабильность.

**Аннотация:** Выявлены недостатки в системе сострахования, которые не должны влиять на выбор страховых компаний, поскольку основной целью является найти наиболее приемлемый механизм защиты страхового портфеля данного субъекта страхового рынка.

Одним из механизмов, обеспечивающих финансовую стабильность страховых компаний, наряду с перестрахованием является сострахование. Для обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний требуется соблюдение целого ряда условий. По мнению Ю.А. Сплетухова и Е.Ф. Дюжикова этими условиями являются: наличие свободного от обязательств собственного капитала, необходимая величина которого повышается с ростом объема страховых операций, и не заключения договоров на страховые суммы, превышающие возможности страховщика гарантировать выполнение своих обязательств даже в случаях, когда величина убытка будет максимальной; формирование сбалансированного по объектам, размерам страховых сумм, страховым рискам и регионам страхового портфеля; недопущение превышения страховых выплат над страховыми премиями [1, с. 225].

Для реализации указанных условий страховые компании обращаются за помощью к состраховщикам или перестраховщикам. Для российского страхового рынка характерны случаи, когда страховщику предлагается на страхование риск, который превышает его финансовые возможности, или же неизвестный для него. Отказ от предложенного контрагентом риска может привести к потере доверия данной компании на страховом рынке. Выходом из данной ситуации является так же, передача части риска дру-

---

Побережная И.Ю. – ассистент кафедры «Гражданское право и процесс» БУПК, г. Белгород.

гому страховщику (перестрахование) или же перераспределение обязательств между несколькими страховщиками (сострахование). Однако возникает вопрос о выборе между услугами сострахования и перестрахования. Своеобразным ответом на возникший вопрос служит мнение Б.Ю. Сербиновского и В.Н. Гаркушы [2, с. 262]. Они отмечают, что промышленные, транспортные, авиационные и космические риски относятся к крупным рискам, и, по мнению данных авторов, эти риски состраховываются. В массовых видах страхования, а именно страхование автомобилей, страхование личного имущества и т.п. – уместно только перестрахование.

Применение института сострахования обусловлено существенными трудностями, которые были отмечены в работах [3, 6]. Проблемы в основном носят административный характер, поскольку страхователю приходится заключать сразу несколько договоров страхования (их количество зависит от количества состраховщиков), а при наступлении страхового случая приходится решать вопрос о страховой выплате с каждым состраховщиком в отдельности. Выходом из сложившейся ситуации может послужить выбор состраховщика – лидера, который полностью осуществляет все взаиморасчеты со страхователем. Трудности при заключении договора сострахования возникают не только у страхователя, но также и у страховщика. В данном случае мы можем говорить о конкурентной борьбе, а именно при состраховании возникает реальная возможность «раскрытия информации об условиях и методах работы со страхователем, что не всегда оказывается приемлемым» [3, с. 304].

При выборе перестрахования таких проблем не возникает, так как страхователь заключает договор только с одним страховщиком, и все дела решает только с ним. У страховщика же остается выбор передавать риск в перестрахование или же нет. Таким образом, при перестраховании отсутствуют проблемы, характерные для сострахования.

Еще об одном недостатке сострахования говорит в своем диссертационном исследовании Е.В. Козлова: «Из-за кумуляции рисков оно представляет собой опасность для платежеспособности страховых компаний, что уже сегодня подтверждается фактами невыполнения обязательств многими страховщиками» [4, с. 57]. Невыполнение обязательств контрагентами является общеизвестной проблемой в гражданском праве и нормы ГК РФ предусматривают соответствующую ответственность. В этой связи нельзя приписывать данный недостаток только сострахованию и страховщикам, работающим в этой области.

Перестрахование и сострахование являются способами обеспечения финансовой стабильности своих контрагентов, однако их механизм взаимодействия со страховыми компаниями различен. Сострахование относится к так называемому «первичному» [5, с. 136] страхованию. Первичное страхование – это предоставление страховой защиты клиентам страховой компании. Первичное страхование может осуществляться на индивидуальной (ответственность несет один страховщик) или коллективной основе (сострахование).

В случае перестрахования мы говорим о вторичности данного института, поскольку договор перестрахования заключается на основе оригинального договора страхования [1, с. 256].

Исходя из того, что сострахование относится к первичному страхованию, а перестрахование к вторичному, мы можем выделить различие во взаимодействии субъектов по договорам сострахования и перестрахования. Сострахование подразумевает отношения между страхователем и состраховщиком (состраховщиками). При заключении договора перестрахования обозначается одна ветвь взаимодействия – страховщик и перестраховщик, между страхователем и перестраховщиком «...не существует юридических отношений» [6, с. 32]. Аналогичного мнения придерживается Е.В. Протас: «...страховщик по перестраховочному договору не вступает в отношения с первичными страхователями, а принимает на страхование только риски страховщиков» [7, с. 109].

Иными словами, при состраховании правоотношения между субъектами данного договора строятся по «горизонтали», а при перестраховании – «по вертикали».

Для страховых отношений, возникающих при заключении договора сострахования, характерны обязательства с множественностью лиц. Такие отношения на стороне кредитора или должника допускаются законом и прямо предусмотрены ст. 308 ГК РФ [8], регламентирующей порядок исполнения обязательства, в котором участвуют множество лиц [9, с. 85]. Рассматривая сострахование через призму статьи 308 ГК РФ, следует отметить, что сострахование – это вид обязательства; кредитором выступает страхователь, который передает на страхование свой риск нескольким должникам – страховщикам. Исследуя институт перестрахования, мы видим иную природу взаимоотношений – при перестраховании страхователь имеет дело только с одной страховой организацией, которая обязана выполнить все обязательства по договору страхования независимо от своих взаимоотношений с перестраховщиками [1, с. 256]. Подтверждая данную точку зрения, Н.В. Корнилова отмечает, несмотря на наличие двух страховщиков одного, являющегося страховщиком по основному договору, выступающего, в свою очередь, в качестве перестрахователя, и другого, перестраховщика, при перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору, то есть при перестраховании множественности лиц на стороне страховщика не возникает [10, с. 74].

В отличие от перестрахования, сострахование предоставляет возможность разделить ответственность по одному страховому обязательству или по нескольким страховым обязательствам, вытекающим из одного договора страхования, с другими страховщиками. Однако при наступлении страхового случая ответственными за страховую выплату становятся все страховщики, но каждый в своей доли ответственности. Следует обратить внимание на тот факт, что страхователь наделен правом предъявления требования о выплате страхового возмещения любому из состраховщиков, но соразмерно его доли обязательств по договору сострахования.

При перестраховании дело обстоит по иному. Ответственным лицом перед страхователем за выплату страхового возмещения является только страховщик по оригинальному договору страхования. Перестраховщики не имеют никаких обязательств перед страхователем. И как вывод по данным взаимоотношениям В.Ю. Абрамов отмечает: «... перестраховщики не являются солидарными или долевыми должниками перед страхователем по договорам перестрахования, что лишает последнего права предъявления требования о выплате какому-либо из перестраховщиков в отдельности» [9, с. 89].

Подводя итоги вышесказанному, можно сделать следующие выводы. Сравнительная характеристика рассматриваемых институтов позволила четко разграничить механизм взаимодействия с контрагентами при со-страховании и перестраховании. Выявленные недостатки в системе со-страхования, которые являются вполне решаемыми, не должны влиять на выбор страховых компаний, поскольку основной целью является найти наиболее приемлемый механизм защиты страхового портфеля именно данного субъекта страхового рынка.

#### *Список литературы*

1. Сплетуков, Ю.А. Страхование : учеб. пособие / Ю.А. Сплетуков, Е.Ф. Дюжиков. – М.: Инфра-М, 2005.
2. Сербиновский, Б.Ю. Страхование право : учеб. пособие для вузов / Б.Ю. Сербиновский, В.Н.Гаркуша. – Ростов н/Д : Феникс, 2004.
3. Архипов, А.П. Страхование. Современный курс : учеб. / А.П.Архипов, В.Б. Гомеля, Д.С. Туленты ; под ред. Е.В. Коломина. – М. : Финансы и статистика, 2006.
4. Козлова, Е.В. Перестрахование в управлении риском изменения финансовой устойчивости страховщика : дис. ... канд. экон. наук. / Е.В. Козлова. – 2003.
5. Страхование : учеб. / Под ред. Т.А. Федоровой. – М. : Экономистъ, 2004.
6. Вержбицкая, П.В. Место перестрахования в мировом страховом бизнесе : дис. ... канд. экон. наук / П.В. Вержбицкая. – 2003.
7. Протас, Е.В. Страхование право : учеб. / Е.В. Протас. – М. : Изд-во МГИУ, 2006.
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994.г. №51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 05.12.1994. – №32.
9. Абрамов, В.Ю. Страхование: теория и практика / В.Ю. Абрамов – М. : Ворлтерс Клувер, 2007.
10. Корнилова, Н.В. Развитие страховых понятий в современном законодательстве : дис. ... канд. юрид. наук / Н.В. Корнилова. – 2003.

## **Co-Insurance: «For» and «Against»**

**I.Yu. Poberezhnaya**

*Belgorod University of Consumer Cooperation, Belgorod*

**Key words and phrases:** insurance contract; Russian insurance market; financial risk; financial stability.

**Abstract:** Weaknesses in the system of co-insurance are found out; they don't influence the choice of insurance company since the main objective is to find the most suitable mechanism of insurance portfolio protection of a particular subject of insurance market.

---

© И.Ю. Побережная, 2007