**ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС  
  
Статья 947**.

|  |
| --- |
| **Страховая сумма** |
| **1. Страховая сумма относится к существенным условиям договора страхования (**[**ст. 942**](http://www.ville.ru/laws/gk/lawgk942.html)**). Пункт 1 комментируемой статьи законодательно определяет понятие страховой суммы как максимально возможного объема обязательств страховщика по выплате страхового возмещения в имущественном страховании и выплате денежных сумм в личном страховании при наступлении страхового случая. В качестве общей нормы установлено, что страховая сумма определяется соглашением страхователя и страховщика. Однако существует принципиальное отличие в порядке установления страховой суммы в имущественном и личном страховании.** **2. Договор имущественного страхования направлен на сохранение экономического положения страхователя, а потому страховая сумма в имущественном страховании, а также при страховании предпринимательского риска не может превышать действительной стоимости объекта, именуемой страховой стоимостью. Последствия нарушения этого условия специально урегулированы ст. 951 ГК. Страховой стоимостью имущества как объекта страховой защиты в имущественном страховании считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования. На практике нередко возникают споры относительно определения страховой суммы и соответственно суммы ущерба, подлежащей возмещению. Показательно в этом отношении следующее дело. Страхователь обратился в арбитражный суд с иском к страховщику о взыскании недоплаченной суммы страхового возмещения. Страхователь полагал, что стоимость ремонта автомобиля в голландских гульденах должна быть пересчитана в рубли по курсу Банка России на дату выплаты страхового возмещения. Возражая против иска, страховщик ссылался на то, что в соответствии с договором страхования выплачено страховое возмещение в полном объеме. При рассмотрении спора суд установил, что по договору страхования были застрахованы используемые при международных перевозках прицепы иностранного производства с определением страховой суммы в иностранной валюте и с указанием ее выплаты в рублях. В договоре имелось условие о том, что правила добровольного страхования транспортных средств, разработанные страховщиком, - его неотъемлемая часть. Один из застрахованных прицепов был поврежден и отремонтирован. Оплачивался ремонт в гульденах. Страховая компания выплатила страховое возмещение в рублях по курсу гульдена на дату заключения договора. Решением суда первой инстанции, оставленным без изменения постановлением суда кассационной инстанции, страхователю было отказано в удовлетворении требования о доплате страхового возмещения по следующим основаниям. Согласно Правилам добровольного страхования транспортных средств, установленным страховщиком, автомобили иностранных марок принимаются на страхование по аналогу отечественного автомобиля. По условиям договора страховая сумма определяется по ценам на запчасти, детали и работы, действовавшим на день заключения договора. Поскольку из содержания договора видно, что стороны допускали возможность наступления страховых случаев и ремонта застрахованного имущества вне территории РФ с выплатой страхового возмещения в рублях, то соответствующее условие договора о порядке определения суммы ущерба должно распространяться и на случаи пересчета в рубли затрат, выраженных в иностранной валюте. Согласно**[**п. 2 ст. 317 ГК**](http://www.ville.ru/laws/gk/lawgk317.html#p2)**в денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте. В таком случае подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу иностранной валюты на дату платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены соглашением сторон. Суд признал, что условие договора страхования об определении стоимости работ по ценам на день его заключения позволяет сделать вывод о согласовании сторонами даты, на которую определяется страховая сумма в рублях. Страховщик рассчитал и выплатил страхователю страховое возмещение с учетом изложенных правил. Следовательно, решение судебных инстанций об отказе в удовлетворении иска страхователя правомерно (информационное письмо Президиума ВАС РФ от 28 ноября 2003 г. N 75, п. 8). Достаточно сложен вопрос об определении действительной (страховой) стоимости при страховании предпринимательского риска, поскольку таковой считаются предполагаемые убытки от предпринимательской деятельности, "убытки, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая". Практика страхования собственно риска предпринимательской деятельности пока еще невелика и показывает, что во внимание принимаются такие факторы, как объем коммерческо-торгового оборота страхователя, средняя норма прибыли, возможный перерыв или изменения в предпринимательской деятельности и др. К сожалению, методика определения размера страховой стоимости при страховании предпринимательских рисков не находит научного обоснования и даже не затрагивается в финансово-экономических изданиях по проблемам страхования.** **3. В личном страховании и при страховании гражданской ответственности согласно п. 3 ст. 947 страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению, хотя реально интерес в страховании субъективно оценивает сам страхователь, заявляя тот или иной размер страховой суммы. В договорах страхования гражданской ответственности страховая сумма определяется по соглашению сторон с учетом вероятного размера ущерба, который может быть нанесен третьим лицам при использовании автотранспортного средства (п. 3.2 Правил страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств Информационно-страховой акционерной компании "ИНФОРМСТРАХ"), а также учитываются нормы гражданского законодательства, регулирующие ответственность за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу гражданина. Вместе с тем, как и при обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, некоторые страховые компании устанавливают лимит своих обязательств, ограничивая страховую сумму определенным размером.** |
| **Комментарий к статье** |
| **1. Страховая выплата, которую обязан произвести страховщик, не беспредельна, а ограничена страховой суммой. Страховая сумма - это определенная заранее и выраженная в деньгах величина, в пределах которой страховщик обязан при наступлении страхового случая произвести страховую выплату. Страховая сумма - существенное условие как для имущественного, так и для личного страхования. В имущественном страховании страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы, но его конкретный размер зависит от величины понесенного ущерба. В личном же страховании страховая выплата равна установленной страховой сумме, хотя может быть установлено и несколько страховых сумм для разных страховых случаев (одна - при наступлении смерти, другая - при увечье и т. д.).   Величина страховой суммы зависит от разных факторов, как объективных, так и субъективных. К объективным факторам относятся: стоимость страхуемого имущества (см. п. 2 коммент. ст.), финансовые возможности страхователя по выплате страховой премии (**[**ст. 954 ГК**](http://www.ville.ru/laws/gk/lawgk954.html)**), размер собственных средств страховщика (**[**ст. 938 ГК**](http://www.ville.ru/laws/gk/lawgk938.html)**) и имеющиеся у него варианты перестрахования (ст. 967 ГК) и т. д. К субъективным факторам можно отнести волю сторон (п. 3 коммент. ст.), тем более что даже в рамках объективных факторов у сторон всегда есть возможность маневра. По общему правилу размер страховой суммы подлежит обязательному согласованию в договоре страхования. Однако при обязательном государственном страховании он может быть указан в законе, устанавливающем правила такого страхования.** **2. При страховании имущества или предпринимательского риска страховая сумма не должна превышать действительную стоимость имущества или иного объекта страхования (страховую стоимость). Страховая стоимость - эта реальные потери, которые может понести страхователь (выгодоприобретатель) при наступлении страхового случая, и именно их должен компенсировать страховщик. Причем последний по общему правилу не должен выплачивать ничего сверх страховой стоимости (см. коммент. к**[**ст. 951 ГК**](http://www.ville.ru/laws/gk/lawgk951.html)**).   Страховой стоимостью считаются:   - для имущества - его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Действительная стоимость по сути является рыночной. Она может быть определена в соответствии с законодательством об оценочной деятельности;   - для предпринимательского риска - убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая. Убытки рассчитываются по правилам**[**ст. 15 ГК**](http://www.ville.ru/laws/gk/lawgk15.html)**.   Правило п. 2 коммент. ст. договором страхования может быть изменено, т. е. стороны вроде бы вправе договориться о том, что страховая сумма превысит страховую стоимость. Вместе с тем согласно ст.**[**951 ГК**](http://www.ville.ru/laws/gk/lawgk951.html)**договор страхования в части, в которой страховая сумма превышает страховую стоимость, ничтожен. Значит, договором страхования может быть изменено не правило о том, что страховая сумма не должна превышать страховую стоимость, а лишь порядок определения последней. Например, стоимость имущества может быть рассчитана исходя из цены не в месте его нахождения или не на дату заключения договора.** **3. В договорах личного страхования и страхования гражданской ответственности страховая сумма не лимитирована какой-либо страховой стоимостью, поскольку объективные критерии, которые позволили бы ее точно рассчитать, отсутствуют. Поэтому в данных видах страхования размер страховой суммы определяется по усмотрению сторон.** |