

*Е.Ю. Гаряева**

**СТРАХОВАНИЕ ЦЕННОСТЕЙ,
ПОМЕЩЕННЫХ В БАНКОВСКУЮ ЯЧЕЙКУ,
КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ
ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ КЛИЕНТА БАНКА**

Ключевые слова: страхование ценностей, помещенных в банковскую ячейку, объект страхования, страховые случаи, страховая сумма, страховой интерес.

E.Y. Garyaeva. Insurance of Valuables Placed in Safe-Deposit Box as a Way to Ensure the Possibility of Potential Losses of Bank Customers

The article considers the issue of protecting the interests of bank customers related to the losses when valuables placed in safe-deposit box are injured or lost. The author of the article suggests using a valuables insurance contract as a problem-solving. At present the institution of insurance in specified legal relationship is almost never used, standard rules for this type of insurance are missing. Due to the lack of developed standards for this type of insurance there is the need to create them. As a basis general rules of property insurance set in Chapter 48 of the Civil Code can be applied in creation of the standards mentioned above. Implementation of the general rules of property insurance applies with specific features: the object of insurance, insurance incident list, the order of insurance amount setting, insurance interest. The article gives detailed determination of the object of insurance, the insurance amount, insurance interest. While analyzing the operating rules of property insurance of some insurance companies were used.

В соответствии со ст. 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»¹ одной из оказываемых кредитными организациями услуг является предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей. Предлагаемая гражданским законодательством для данного вида правоотношений договорная конструкция не предполагает ответственности банка за содержимое банковской ячейки (ст. 922 ГК РФ) на основании отсутствия со стороны кредитной организации контроля за действиями клиента при размещении ценностей в ящик, как следствие, объективном отсутствии данных о содержимом ячейки. Вместе с тем клиент оформляет с банком соответствующий договор в целях обеспечения сохранности определенных вещей, представляющих для него (клиента) ценность. Кредитная организация обеспечивает охрану (в том числе пожарную) помещений, в которых размеща-

* Заместитель начальника юридического отдела ООО «Мерседес-Бенц Банк Рус». [elena.garyaeva@googlemail.com]

¹ Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

ются ящики, т.е. фактически неприкосновенность ящиков. При наличии таких условий пропажа ценностей, объективно, не возможна. Однако на практике существует обратная ситуация², связи с чем определение правовых способов защиты интересов клиентов приобретает практическую ценность.

На устранение или снижение влияния вредных для имущества последствий от разных событий, обеспечение возмещения убытков направлен институт страхования³. Вместе с тем применение института страхования к правоотношениям между банком и клиентом, формируемым при помещении ценностей в банковской ячейке, в настоящее время практически не осуществляется⁴. Данный факт связан с рядом причин: отсутствием в законе прямого указания на страхование как способ обеспечения возмещения убытков клиента в случае причинения вреда, гибели имущества, помещенного в арендованный у банка ящик; неразвитостью данной услуги на страховом рынке и, как следствие, отсутствием разработанных стандартных правил подобного вида страхования, требований к формам заявлений на страхование и договоров страхования, обычно утверждаемым страховщиком в рамках правомочий, предоставленных ст. 943 ГК РФ. Существующие нормы имущественного страхования, установленные в ГК РФ, в целом могут быть применены для разработки стандартных правил страхования ценностей, помещенных в банковскую ячейку.

В силу ст. 929 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ) по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). Существенными условиями договора имущественного страхования признаются: определение объекта страхования; перечень страховых случаев, при наступлении которых осуществляется страховое покрытие убытков заинтересованного лица; размер пределов страхового покрытия (страховой суммы); срока действия контракта.

² См.: *Скловский К., Круглова О.* Спор о пропаже из банковской ячейки // *Эж-юрист.* 2005. № 39.

³ См.: *Wagner*, Handbuch der politischen Oekonomie / под ред. Шенберга, Т. II. Гл. XXV. С. 942; *Chaufton*, Les assurance. Т. I. С. 206; *Мейр Д.И.* Русское гражданское право (в 2 ч.). 1902 г. Изд. 3-е, исп. М., 2003. С. 681; *Синайский В.И.* Русское гражданское право. М., 2002. С. 445; *Косаренко Н.Н.* Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования. М., 2010.

⁴ Например, такие крупные страховые компании, как ОСАО «Ингосстрах», ОАО «АльфаСтрахование», ЗАО «Гута-Страхование», ООО «Группа Ренессанс Страхование», ОАО СК «РОСНО», такой вид страхования не предлагают.

Объектом страхования в соответствии с Законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела»⁵ является имущественный интерес. В соответствии со ст. 942 ГК РФ объект страхования составляет имущество и иные имущественные интересы. Определение объекта страхования в теории страхового права одно из самых спорных. Часто объект страхования отождествляется с объектом страхового правоотношения⁶. Вместе с тем, «когда страховщик заключает страхование, то он не принимает на себя обязательство восстановить ту или иную вещь, пострадавшую от наступления страхового случая, а обязывается только возместить тот ущерб, который может понести страхователь»⁷. В этой связи логичен вывод законодателя, отраженный в указанном выше законе, о том, что объектом страхования является имущественный интерес, несмотря на то, что согласно ст. 128 ГК РФ к объектам гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага⁸.

Применительно к страхованию имущества, помещенного клиентом в арендованный у банка ящик, объектом страхования в соответствующих правилах страхования (требующих разработки и внедрения) можно определить имущественные интересы страхователя (клиента банка), связанные с риском гибели (утраты) или повреждения такого имущества. Предмет страхования составляют конкретные вещи, вложенные лицом в банковскую ячейку. Современные формы страхования представляют возможность страхования имущества, конкретный перечень которого известен страховщику, и в отсутствие такой информации⁹. В первом случае применяются общие правила об имущественном страховании: страховая сумма определяется, исходя из стоимости вкладываемых в ящик вещей. Неотъемлемой частью договора страхования является приложение с описанием страхуемого имущества. При оформлении между клиентом и кредитной организацией договора хранения ценностей, при котором банк отвечает

⁵ Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела» // Росс. газ. 1993. 12 янв. № 6.

⁶ См., например: Страхование от А до Я / под ред. Л.И. Корчевской, И.К. Турбиной. М., 1996. С. 79; *Лион С.Е.* Договор страхования по русскому праву. М., 1892. С. 23.

⁷ *Серебровский В.И.* Страхование. Избранные труды по наследственному и страховому праву М., 1997. С. 491.

См. также: Страхование право: учеб. пос. М., 2007; *Демидова Г.С., Когденко Н.Ю.* Соотношение объекта и предмета имущественного страхования // Цивилист. 2007. № 4.

⁸ В связи с разным подходом законодателя к определению объекта страхования в литературе иногда высказывается мнение о необходимости дополнить ст. 128 ГК РФ «особым объектом гражданских прав – страховыми интересами» (см.: *Белых В.С., Кривошеев И.В.* Страхование право. М., 2003. С. 80).

⁹ См.: *Тарабрин А.И.* Актуальные проблемы банковского страхования в Российской Федерации // Журнал российского права. 2004. № 9.

за сохранность определенных вещей, список которых прилагается к договору, договор имущественного страхования применяется для управления риском финансовых потерь банка. В практическом плане договор страхования может быть заключен как между клиентом и страховщиком напрямую, так и между банком и страховщиком. Объединяющим условием таких договоров будет положение о выгодоприобретателе, которым в обоих случаях будет клиент банка. Данная комбинация условий: страхователь – банк, выгодоприобретатель – клиент, в определенном смысле удобна для клиента, когда внесение изменений в договор страхования обеспечивает банк. В случае, когда между клиентом и банком заключен договор аренды банковской ячейки, договор страхования связан с определенными неудобствами для обслуживаемого лица: любое изменение содержимого ящика сопровождается процедурой внесения изменений в договор страхования – в перечень помещенного в ячейку имущества. Обеспечение внесения изменений является обязанностью клиента, так как банку изначально не известно содержимое ящика и за обеспечение его (содержимого) сохранности кредитная организация ответственности не несет.

Второй вариант, когда страховщику не известен конкретный перечень страхуемого имущества, в настоящее время имеет широкое применение только при страховании товаров в обороте¹⁰. При предоставлении в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей данный вид страхования не используется. Вместе с тем распространение данного варианта покрытия возможных убытков клиента на правоотношения, возникающие при аренде сейфовых ячеек, имеет существенное практическое значение.

«Главное отличие договоров страхования товарно-материальных ценностей связано с имуществом, которое страхуется по договору... данные договоры, как правило, не содержат четкого обозначения конкретных материальных ценностей, на которые распространяется страховое покрытие по договору страхования. Данная особенность, природа таких договоров, объясняется тем, что товарно-материальные ценности постоянно находятся в оборотном движении: на момент заключения договора страхования ТМЦ страхователь и страховщик, как правило, не знают, какие конкретно товарно-материальные ценности, подпадающие по своим признакам под застрахованное имущество, в каком количестве, когда и на какой срок будут находиться под страховым покрытием – поступят и выйдут с территории страхования (например, склада)»¹¹. Данная структура схожа с конструкцией договора аренды банковской ячейки: клиент

¹⁰ «Правила страхования товаров в обороте используются для защиты имущества, предназначенного для дальнейшей продажи, различного рода материалов, которые предназначены для использования в промышленном производстве (сырье, инструменты, детали и агрегаты), в строительстве..., в сельском хозяйстве...» (см.: *Дедиков С.В.* Специфика и особенности страхования товаров в обороте // *Юридическая и правовая работы в страховании.* 2011. № 3).

¹¹ *Гацалов К.А.* Проблемы заключения и исполнения договоров страхования товарно-материальных ценностей // *Юридическая и правовая работа в страховании.* 2010. № 3. С. 42–43.

заключает с банком договор подобного типа в силу необходимости использования ящика вне контроля банка, обеспечивающего свободное помещение и извлечение ценностей.

Отсутствие четкого перечня страхуемого имущества не является основанием для признания договора страхования недействительным или незаключенным. Достаточную степень определенности объекта страхования, позволяющую при наступлении страхового случая установить, что страховой случай произошел именно с тем имуществом, которое было застраховано, обеспечивает указание родовых признаков имущества, его общей стоимости, местонахождение вещей¹².

На практике страховщики по-разному оценивают категорию «определенность объекта страхования». Например, Правила страхования промышленных и коммерческих предприятий от огня и других опасностей ООО «Группа Ренессанс Страхование», утвержденные Приказом Генерального директора от 22 июня 2010 г. № 95 и регулирующие порядок страхования товарных запасов, устанавливают требование о представлении страхователем при наступлении страхового случая доказательств наличия и движения товаров на складе, т.е. по сути данных, подтверждающих, что конкретное имущество было доставлено на хранение в определенное место. Для клиента банка данное правило влечет необходимость оформления акта приема-передачи имущества между ним и банком, подтверждающее, что конкретные вещи были помещены в ящик. Общие правила страхования от огня и других опасностей промышленных и коммерческих предприятий, учреждений и организаций ОАО «Страховая группа МСК» (утвержденные Генеральным директором 09 февраля 2010 г.), напротив, обязанности страхователя ограничивают только составлением описи поврежденного, погибшего или утраченного имущества.

В качестве дополнительного доказательства отсутствия необходимости в составлении каких-либо актов можно привести следующее судебное решение: Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 25 января 2007 г. № Ф04-9220/2006(30404-А27-8) по делу № А27-9571/2006-1¹³. Согласно материалам дела объектом страхования являлся урожай сельскохозяйственных культур. Наименование, площадь посевных площадей и их местоположение были указаны в специальном документе и позволяли определить посеvy, каких именно зерновых культур, на какой площади и по какому адресу были застрахованы. Дополнительно сторонами было определено условие о проверке посевов в определенную дату срока действия договора страхования. Однако данная проверка не проводилась. Исходя из материалов дела, суд принял решение об определенности объекта страхования, отсутствии оснований при-

¹² Пункт 15 Информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28 ноября 2003 г. № 75 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования» // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 2004. № 1.

¹³ СПС «КонсультантПлюс».

знания договора не заключенным и признал, что отсутствие проверки посевов не является свидетельством того, что стороны не определили объект страхования, а указывает на то, что только в пределах названных в договоре страхования площадей и сельхозкультур страховщик нес ответственность перед страхователем. При разрешении другого дела суд пришел к выводу о том, что «в случаях, когда объектом страхования является товар, обладающий только родовыми и ценовыми признаками, к данным, позволяющим определить застрахованное имущество, относится место его нахождения, позволяющее отграничить застрахованное имущество, от незастрахованного, а также индивидуализировать его в момент наступления страхового случая»¹⁴.

Указанные решения судов позволяют сделать вывод о том, что при оформлении страхового полиса в отношении имущества, помещенного в банковскую ячейку в отсутствие представителей страховщика, без предстрахового осмотра имущества, без условия об обязательном уведомлении страховщика об изъятии ценностей, в страховом полисе подлежат определению: родовые признаки вложенного имущества, примерная общая стоимость имущества, месторасположение имущества – номер банковской ячейки с указанием адреса хранилища банка, в котором данная ячейка находится. Выплата страхового возмещения при таком виде страхования будет осуществляться в пределах страховой суммы, оговоренной в договоре, вне зависимости от фактической стоимости вложенных в ящик ценностей.

Учитывая многообразие событий, при которых какому-либо имуществу может быть нанесен вред или оно может погибнуть, определение перечня страховых случаев, при наступлении которых страховщик будет обязан произвести страховую выплату, является существенным условием договора имущественного страхования. Страховым случаем, согласно ст. 9 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», считается совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. Страховой случай как элемент страховых правоотношений – это юридический факт (событие, действие), который влечет возникновение обязанности страховщика произвести выплату страхователю. Для признания события страховым необходимо выполнение ряда условий. Оно должно быть случайным, возможно, в будущем точно определено¹⁵. Случайность события подразумевает неизвестность в его наступлении. Когда возникновение события связано с умышленными действиями страхователя, выгодоприобретателя, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения (ст. 963 ГК РФ). Будущность события – это вероятность появления несчастия,

¹⁴ Постановление Федерального арбитражного суда Московского округа от 6 ноября 2009 г. № КГ-А40/11534-09 по делу № А40-11975/09-68-136 // СПС «КонсультантПлюс».

¹⁵ См.: *Шершеневич Г.Ф.* Курс торгового права. Т. II. М., 2003. С. 325.

поэтому страховой случай – это явления, обычно приводящие к нанесению вреда или гибели имущества (кража, стихийные бедствия и проч.). Определенность события важна для установления границ ответственности страховщика по конкретному страховому договору. Страховщик не обязан отвечать за убытки в результате событий, прямо непоименованных в контракте.

Перечень страховых событий, в случае наступления которых может быть застраховано имущество, обширен. Например, Правила страхования промышленных и коммерческих предприятий от огня и других опасностей ООО «Группа Ренессанс Страхование», утвержденные 22 июня 2010 г., Общие правила страхования от огня и других опасностей промышленных и коммерческих предприятий, учреждений и организаций ОАО «Страховая группа МСК», утвержденные 9 февраля 2010 г., Правила страхования имущества ОАО «Альфа-страхование», утвержденные 20 июля 2010 г., содержат разнообразные случаи, при наступлении которых производится выплата страхового возмещения: пожар, удар молнии, взрыв газа, употребляемого в бытовых целях; повреждение водой (или иными жидкостями), в результате повреждения трубопроводов; систем отопления, канализации, водоснабжения, и/или систем тушения пожара с использованием воды (или иных жидкостей) и/или иных аналогичных систем; стихийные бедствия (град, землетрясение, наводнение, цунами); кража со взломом, грабеж, разбой; злоумышленные действия третьих лиц и другие.

Указанный список несчастий соответствует тем событиям, которые могут возникнуть с ценностями, помещенными клиентом в банковскую ячейку, и подлежит включению в стандартные условия страхования данных предметов.

Общие исключения из перечня страховых случаев: убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок; военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий, – также подлежат распространению на договор страхования содержимого банковской ячейки.

Срок договора страхования ценностей должен определяться исходя из срока договора аренды банковской ячейки и приравниваться к нему.

Определение размера пределов страхового покрытия (страховой суммы) является существенным условием договора имущественного страхования ввиду необходимости страховой оценки интереса страхователя, возможного выгодоприобретателя, «определения ценности объекта в момент заключения договора страхования»¹⁶. «До пределов ее остается возможность дстрахования, за ее пределами падает сила договора»¹⁷.

Пунктом 2 ст. 947 ГК РФ предусмотрено, что при страховании имущества, если договором страхования не установлено иное, страховая сумма не долж-

¹⁶ *Воблый К.Г.* Основы экономики страхования. М., 1995. С. 64.

¹⁷ *Шершеневич Г.Ф.* Курс торгового права. Т. II. М., 2003. С. 346.

на превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Из данного правила можно сделать следующий вывод: размер страховой суммы определяется на основании договора между сторонами или на основании закона.

Суды, анализируя порядок определения страховой суммы, обычно исходят из реальной рыночной стоимости имущества. Дополнительно при определении стоимости имущества страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости¹⁸. Согласно Общим правилам страхования от огня и других опасностей промышленных и коммерческих предприятий, учреждений и организаций ОАО «Страховая группа МСК», утвержденным 9 февраля 2010 г., страховая сумма следующих предметов калькулируется в таком порядке: для наличных денег в российской и иностранной валюте, а также для акций, облигаций и других ценных бумаг – исходя из номинальной стоимости; для драгоценных металлов в слитках – исходя из учетных цен Центрального банка России; для изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней – исходя из оценки, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества в специализированных магазинах по торговле ювелирными изделиями; для произведений искусства и коллекций (марок, монет, денежных знаков, рисунков, картин, скульптур и иных коллекций или произведений искусства и антиквариата) – исходя из оценки эксперта, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата. Применительно к страхованию ценностей, помещенных в арендованный у банка ящик, указанные методики определения страховой суммы возможно использовать при наличии предстрахового осмотра вещей, участии представителя страховщика при помещении имущества в ячейку, их изъятии из ячейки.

Для случая, когда помещение и изъятие ценностей происходит вне контроля со стороны страховщика, определение страховой суммы, в пределах которой будут покрыты убытки клиента, необходимо вывести на законодательный уровень и закрепить в твердой сумме в соответствующем нормативном акте, как, например, реализовано данное правило при страховании вкладов физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177–ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»¹⁹. Похожий порядок (но в отношении имущества, оставленного в гостинице), например, действовал в Английском своде гражданского права XIX в.²⁰

¹⁸ См.: постановление Федерального арбитражного суда Волго-Вятского округа от 18 октября 2011 г. по делу № А31-9479/2010, постановление Федерального арбитражного суда Волго-Вятского округа от 14 мая 2008 г. по делу № А39-2574/2007-85/7 // СПС «КонсультантПлюс».

¹⁹ Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177–ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Росс. газ. 2003. 27 дек. № 261.

²⁰ См.: Свод английского гражданского права / сост. под ред. Э. Дженкса; пер. Л.А. Лунца. Т. 1. М., 1941. С. 167.

Дополнительным существенным условием договора страхования является наличие интереса в сохранении имущества у страхователя – п. 1 ст. 930 ГК РФ. Гражданский кодекс исходит из наличия так называемого «юридического интереса», в основе которого – закон, иной правовой акт или договор, т.е. титул владельца (собственника, пользователя, залогодержателя, арендатора и т.д.). Наука страхового права, помимо юридического, выделяет «фактический интерес», основанный на фактических обстоятельствах, в которых находится заинтересованное лицо²¹. Наличие интереса в сохранении имущества у лица, помещающего ценности в соответствующий ящик хранилища банка, на первый взгляд очевиден: для этой цели (обеспечения сохранности) клиент пришел в банк, и достижение этой цели в силу специфики арендных правоотношений банк не может обеспечить. Вместе с тем клиент банка не всегда имеет титул владельца для подтверждения наличия юридического элемента интереса. Но фактический интерес (озабоченность лица в сохранности имущества, удовлетворяющего его определенные потребности, составляющего для него конкретную ценность) у клиента существует всегда. По законодательству некоторых стран фактического интереса достаточно для того, чтобы лицо могло заявить о себе в качестве страхователя²². По российскому – необходим юридический элемент. Такое правило в определенной степени ограничивает права клиентов, в связи с чем существует необходимость в проработке положений ГК РФ, регламентирующих страховой интерес в части расширения его понятия.

Итак, защита интересов клиентов, разместивших в арендованную банковскую ячейку некое имущество, от убытков, вызванных повреждением или гибелью указанного имущества, может быть обеспечена заключением договора страхования. На сегодняшний день отсутствуют стандартные условия, на которых может быть заключен данный контракт. Вместе с тем при разработке данных правил могут быть применены общие правила имущественного страхования, закрепленные в гл. 48 ГК РФ, с учетом определенных особенностей: объекта страхования, перечня страховых случаев, порядка определения страховой суммы, страхового интереса.

²¹ См.: Договоры в предпринимательской деятельности / отв. ред. Е.А. Павлодский, Т.Л. Левшина, М., 2008; Худяков А.И. Теория страхования. М., 2010.

²² См.: Худяков А.И. Теория страхования. М., 2010.