

ОТЗЫВ НАУЧНОГО РУКОВОДИТЕЛЯ

**на диссертацию Зайнутдиновой Зумрад Закировны на тему:
«Страховой интерес как основополагающая категория страхового
права Республики Таджикистан», представленную на соискание учёной
степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.3. Частно-
правовые (цивилистические) науки**

Страховой интерес является основополагающей категорией страхового права, определяющей саму возможность заключения и действительность договора страхования. Именно наличие страхового интереса служит правовым основанием страховых отношений, поскольку страхование без интереса превращается в инструмент необоснованного обогащения и спекуляции риском. Этот преимущественно теоретический, на первый взгляд, вопрос, в действительности, обладает значительным практическим значением. От правильного понимания и нормативного закрепления страхового интереса зависят ключевые параметры страховых отношений. Речь идёт о действительности договора, возможности страхового возмещения и страховых выплат, об их размере и других правовых аспектах. Нечёткость правовой конструкции страхового интереса может приводить к судебным спорам и злоупотреблениям со стороны участников страхового рынка, что в итоге, влияет на развитие страхового рынка.

В страховом законодательстве Республики Таджикистан правовое регулирование страхового интереса является фрагментарным и недостаточно конкретизированным. В этих условиях исследование страхового интереса и определение его места в системе страхового права не только отвечает научным задачам в части развития страхового законодательства, но и имеет практическое значение для защиты прав участников страхового рынка. Поэтому появление диссертационной работы, посвящённой исследованию страхового интереса как основополагающей категории страхового права Республики Таджикистан, является актуальным и своевременным.

Представленное диссертационное исследование является первым комплексным исследованием данной проблемы в Республике Таджикистан.

Исследование носит аналитический характер, в котором подвергаются всестороннему анализу многие дискуссионные вопросы, и предлагается соответствующее решение поставленных проблем. В работе анализируются не только позиции авторитетных учёных, но и правовые нормы в качестве элемента регулятивного механизма; чётко и конкретно определяется и позиция автора по поднимаемым в диссертации вопросам.

В структурном отношении диссертация З.З. Зайнутдиновой выстроена таким образом, что все её составные части логически взаимосвязаны друг с другом и составляют завершённое исследование. Диссертация состоит из введения, трёх глав, состоящих из семи параграфов, заключения и списка использованной литературы.

Первая глава диссертационного исследования, посвящённая теоретическим аспектам категории страхового интереса, начинается с анализа основных научных подходов к пониманию и применению страхового интереса в праве. Автор последовательно рассматривает эволюцию данной категории в правовой доктрине, выделяет ключевые концепции, сложившиеся в гражданском и страховом праве, и выявляет их сильные и слабые стороны.

Концепция диссертационного исследования строится на исходном положении о том, что страховой интерес представляет собой фундаментальную категорию страхового права, обеспечивающую баланс частных и публичных интересов в страховых отношениях. Исходя из этого, автор в целом разделяет подход абсолютной теории, признавая ключевое значение страхового интереса для действительности и содержания договора страхования. Вместе с тем соискатель обоснованно указывает, что одна теория не исключает другую: функциональный аспект страхового интереса позволяет учитывать его практическое проявление в конкретных видах страхования и обеспечивает гибкость правового регулирования (с. 28 диссертации и далее).

Такой взвешенный подход демонстрирует стремление автора не только закрепить страховой интерес в качестве системообразующего элемента страхового права, но и предложить комплексное регулирование, которое учитывало бы как фундаментальное, так и прикладное значение данной категории.

Исследуя понятие и признаки страхового интереса, автор тщательно раскрывает его сущностные характеристики и обосновывает его субъективную природу. Диссертант убедительно показывает, что страховой интерес характеризуется такими признаками, как юридическая значимость; правомерность; индивидуальность; связь страхового интереса с риском непредвиденных убытков; осознанность и на основании анализа этих признаков формулирует авторское определение данного феномена (п.1 положений, выносимых на защиту; с. 43 диссертации). Такой подход позволяет предложить более точное определение страхового интереса, способное устранить существующие пробелы и противоречия в законодательстве.

Диссертант акцентирует свое внимание на анализе соотношения страхового интереса с такими смежными категориями страхового права, как объект страхования и страховой риск, в результате чего делает аргументированный вывод о том, что страховой интерес, по своей сути, выступает объектом страхования, поскольку именно на его защиту направлены страховые обязательства сторон (с. 59-68 диссертации). При этом страховой риск рассматривается как фактор, порождающий страховой интерес: наличие реальной опасности утраты имущества или наступления иных неблагоприятных последствий создаёт потребность в страховой защите и формирует интерес лица в сохранении определённого материального блага (с. 68-72 диссертации). Такой подход позволяет автору убедительно показать внутреннюю логику страхового правоотношения: риск служит источником возникновения интереса, а страховой интерес становится тем объектом, ради

которого заключается договор страхования и осуществляется страховое покрытие.

Во второй главе, посвящённой особенностям проявления страхового интереса в различных видах имущественного страхования, в первую очередь, продемонстрирована специфика страхового интереса в договоре страхования имущества. В рамках первого параграфа второй главы отдельным вопросом рассматриваются теория формального интереса и теория фактического интереса, которые занимают особое место в современной науке страхового права. Автор диссертации проводит глубокий сравнительный анализ обеих теорий, указывая, что каждая из них имеет самостоятельную ценность. В обоснование своей позиции соискатель подчёркивает, что эффективное регулирование страхового интереса не должно ограничиваться исключительно формальными правовыми признаками, так как это сужает возможности страховой защиты и не отражает реальных потребностей участников гражданского оборота. В диссертации приводятся аргументы в пользу того, что теория формального интереса ограничивает возможности тех лиц, которые хотя и не имеют формальных прав на имущество, но испытывают объективную необходимость в его сохранении. Высказывается позиция, что именно теория фактического интереса является обоснованной, так как имеет тесную связь с основной целью страхования – защитой экономических интересов всех заинтересованных лиц от неблагоприятных событий, независимо от того, имеют ли они формальные права на имущество или нет. В этой связи диссертант предлагает изменить формулировку ч.1 ст. 1043 Гражданского кодекса РТ таким образом, чтобы она сохраняла традиционную юридическую основу для страхового интереса, но при этом дополнительно включала возможность страхования имущества на основании фактического интереса (п.3 положений, выносимых на защиту; с. 83 диссертации).

Заслуживают внимания аргументы автора в ответ на критику раздельного регулирования страхования деликтной и договорной

ответственности и идею введения единого подхода к их регулированию, изложенную в Концепции развития положений части второй Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре страхования», одобренной решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 25.09.2020 N 202/оп-1/2020 (с. 92-100 диссертации).

Также представляет интерес предложение диссертанта внедрить в п.2 ст. 1066 Гражданского кодекса РФ механизм финансового стимулирования страхователей, предусматривающий уменьшение размера установленной договором страховой премии в отношении тех страхователей, которые внедряют в свою деятельность меры по снижению рисков наступления страхового случая (п.5 положений, выносимых на защиту; с. 106 диссертации).

В работе дается критическая оценка действующей редакции п.1 ст. 1045 Гражданского кодекса РФ, где устанавливаются особые правила для тех случаев, когда фигура страхователя представлена в лице индивидуального предпринимателя или коммерческой организации. В таких случаях, страхование риска их ответственности допускается только за нарушение (неисполнение или ненадлежащее исполнение) публичного договора. Поэтому диссертант обосновывает предложение о необходимости расширения сферы применения п.1 ст. 1045 Гражданского кодекса РФ, оставив открытой возможность для закона предусматривать страхование договорной ответственности в любых ситуациях, и не ограничивать применение данного страхового механизма предпринимателями только сферой публичных договоров (с. 99-100 диссертации).

Отдельным параграфом в диссертации исследуется страховой интерес в страховании предпринимательского риска. Автор подробно раскрывает специфику возникновения и реализации страхового интереса в данной сфере, указывая на его тесную связь с рисковой природой предпринимательской деятельности. Автор акцентирует внимание на том, что в отличие от

классического имущественного страхования, здесь интерес выражается не столько в сохранении конкретного объекта, сколько в защите экономического результата деятельности, что требует особого подхода к его правовому закреплению. Диссертант выявляет существующие пробелы в законодательстве, регулирующем страхование предпринимательских рисков, и аргументированно предлагает учитывать специфику предпринимательского интереса при разработке правовых норм. В частности, речь идёт о его предложении, во-первых, расширить формулировку п.2 ст. 1042 Гражданского кодекса РТ, включив в неё наряду с рисками неполучения ожидаемых доходов также риски убытков от предпринимательской деятельности, во-вторых, внести поправки в текст абзаца 3 п.2 ст. 1060 Гражданского кодекса Республики Таджикистан, признающие убытки от предпринимательской деятельности частью стоимости предпринимательского риска наряду с неполученными доходами (п. 6 положений, выносимых на защиту; с. 109, 119 диссертации).

Рассматривая в третьей главе диссертационного исследования особенности реализации страхового интереса в личном страховании, автор, в первую очередь, проводит сравнение страхового интереса в имущественном и личном страховании. Такое сравнение показало, что, несмотря на общую правовую природу данной категории, её содержание и проявления существенно различаются в зависимости от вида страхования. В имущественном страховании страховой интерес имеет, прежде всего, объективно-имущественный характер: он связан с необходимостью защиты конкретного материального блага, сохранения его стоимости и предотвращения убытков, которые может понести страхователь или выгодоприобретатель. В личном страховании страховой интерес приобретает неимущественный, личностный характер, так как направлен на охрану жизни, здоровья, трудоспособности или иных нематериальных благ застрахованного лица. Здесь интерес не требует доказательств или специального обоснования, является само собой разумеющимся: ценность

жизни и здоровья признаётся законом без необходимости её документального подтверждения (с. 121-134 диссертации).

Автор делает обоснованные выводы, что данные различия предопределяют особенности правового регулирования: если для имущественного страхования важно чётко определить правовую связь страхователя с объектом и доказать наличие экономического риска, то в личном страховании ключевым становится сам факт существования личного блага, подлежащего защите. Такой подход позволяет предложить более гибкую систему правового регулирования страхового интереса с учётом специфики каждого вида страхования и потребностей страхового рынка.

Диссертант обосновывает, что распространение на договор личного страхования правового режима публичного договора не соответствует его природе, требующей индивидуального подхода к определению условий договора с каждым страхователем и в этой связи предлагает исключить п.2 ст. 1040 Гражданского кодекса РТ из действующей редакции указанной статьи (с. 134 диссертации).

В диссертации автор подробно показывает, как в договоре личного страхования в различных ситуациях реализуется презумпция наличия страхового интереса, а именно через документальное его подтверждение подписью страхователя; через письменное согласие застрахованного лица в ситуациях, когда страхователь и застрахованное лицо не совпадают в одном лице; через юридическое право родителя как законного представителя защищать права и интересы своего ребёнка (применительно страхования жизни или здоровья несовершеннолетнего ребенка); через обязательное предписание закона (применительно к обязательному личному страхованию).

Автор подчёркивает, что данная презумпция выполняет важную гарантийную функцию, облегчая доступ граждан к страховой защите и обеспечивая стабильность страхового оборота. Вместе с тем диссертант обращает внимание на необходимость законодательного уточнения

отдельных положений, связанных с определением круга лиц, в отношении которых допускается страхование, чтобы исключить возможные злоупотребления.

Все изложенные в работе положения и выводы научно обоснованы и убедительны, вытекают из поставленных задач. Диссертант смело выдвигает свои собственные теоретические конструкции, понятия, дефиниции, предлагает изменения в нормативные правовые акты, убедительно аргументирует свою позицию. Это, несомненно, определяют положительную оценку диссертационного исследования.

Содержание диссертационного исследования 3.3. Зайнутдиновой соответствует заявленной теме и паспорту научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки.

Основные научные результаты, выводы и предложения, содержащиеся в диссертации апробированы и, достаточно полно изложены в опубликованных автором 9 научных статьях общим объёмом 4,35 п.л.

В целом можно констатировать, что диссертационное исследование 3.3. Зайнутдиновой является творческой работой, свидетельствующей о глубоком знании автором предмета. Степень научной новизны, достоверности и обоснованности научных положений, выводы и рекомендации, отражённые в работе, отвечают предъявляемым требованиям к кандидатским диссертациям.

Диссертационное исследование Зайнутдиновой Зумрад Закировны «Страховой интерес как основополагающая категория страхового права Республики Таджикистан», представленная на соискание учёной степени кандидата юридических наук, соответствует п.п. 9, 10, 11, 13, 14 Положения о присуждении ученых степеней (утв. Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г. № 842 (в действующей редакции), является научно-квалифицированной работой, в которой на основании выполненного автором исследования решена научная задача, имеющая важное социально-правовое значение, а её автор – Зайнутдинова Зумрад Закировна заслуживает

присуждения учёной степени кандидата юридических наук по специальности
5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки.

Научный руководитель

доктор юридических наук, профессор  **А.В. Золотухин**

Адрес места работы: 734025, г. Душанбе,

Ул. М. Турсунзаде, 30.

Тел.: (+992) 907476060

Email: mczolotoy@rambler.ru

Подпись А.В. Золотухина заверяю

**Заместитель начальника
управления кадров**



Боровицкая Л.А.