

УДК 340

Глушкова Елена Михайловна

кандидат юридических наук,
доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин Уральского
института дополнительного профессионального образования
«Всероссийский государственный университет юстиции (РПА
Минюста России)»,
член Российской криминологической ассоциации, нотариус г.
Екатеринбурга
elena.zatsepina@mail.ru

Elena M. Glushkova

Candidate of Law,
Associate Professor of Civil Law Disciplines of the Ural Institute of
additional professional education "All-Russian State University of Justice
(RPA of the Ministry of Justice of the Russian Federation)",
Member of the Russian Criminological Association,
Notary Public of Ekaterinburg
elena.zatsepina@mail.ru

**Теоретические основы понятия и применения договора
страхования в современном российском праве**

**Theoretical foundations concepts and application of the insurance
contract in the modern Russian law**

***Аннотация.** В действующем законодательстве Российской Федерации нет легального определения единого (универсального) понятия договора страхования. В данной статье сделана попытка обобщить существующие взгляды на понятие «договор страхования» и предложить свое авторское определение данного термина.*

***Ключевые слова:** Гражданский кодекс, убытки, страховое обязательство, страховщик, страховая премия, должник, поручение, хранение, пользование, консенсуальность, алеаторный договор.*

***Abstract.** In the current legislation of the Russian Federation there is no legal definition of a single (universal) concepts of the insurance contract. This article attempts to summarize the existing views on the concept of "contract of insurance" and offer their own definition of the term.*

***Key words:** the Civil code, the damages, the insurance obligation, the insurer, the insurance premium, the debtor, assignment, storage, use, consensualist, aleatoric contract.*

В настоящее время среди ученых-юристов отсутствует единое мнение по поводу категории страхового договора. Наибольшие дискуссии и разногласия вызывает именно вопрос определения общего

понятия страхового договора как объединяющего в себе договор имущественного и личного страхования.

Однако едва ли можно согласиться с мнением В.И. Серебровского о нецелесообразности установления общего понятия страхового договора [8, с.37]. По мнению видного цивилиста, сложно или практически невозможно сформулировать такое понятие, принимая во внимание факт существования двух разновидностей договора страхования - имущественного и личного. Поэтому им были предложены общие признаки, характеризующие договор страхования.

Ярким сторонником разработки единого определения договора страхования был известный исследователь науки страхового права А.И. Худяков. Он считал, что такое определение необходимо для проведения анализа договора страхования как единого правового института. В свою очередь, отсутствие в ГК единого понятия не является препятствием для его разработки. По мнению ученого, **договор страхования** представляет собой соглашение, в соответствии с которым одна сторона (страховщик) обязуется за установленную плату (страховую премию) предоставить страховую защиту другой стороне - страхователю или предусмотренному договором третьему лицу – застрахованному [11, с.536].

Ю.Б. Фогельсон в своей докторской диссертации, специально посвященной договору страхования, вообще обходит стороной вопрос об определении договора [9, с. 28 – 51].

С учетом сказанного можно сформулировать в общем виде определение единого (универсального) понятия договора страхования. Итак, договор страхования - соглашение, в силу которого страховщик (должник) обязуется за установленную плату (страховую премию), уплаченную другим лицом (страхователем), осуществить защиту страхового интереса другой стороны (страхователя) посредством выплаты в пользу страхователя или иного определенного лица страхового возмещения или страхового обеспечения (страховой суммы) при наступлении определенного события (страхового случая), а страхователь вправе требовать от страховщика исполнения его обязанности.

Квалифицируя договор страхования, прежде всего, отметим его двусторонний характер. Двусторонность гражданско-правового договора следует отличать от двусторонности гражданско-правовой сделки. Когда речь идет о сделке, то подразумевается необходимость наличия волеизъявления всех сторон сделки, желающих вступить в данные правоотношения. Двусторонний договор, в том числе страховой, указывает на наличие у обеих сторон сделки встречных обязательств по отношению друг к другу. Наличие встречных обязательств говорит о том, что у каждой стороны в договоре присутствуют взаимные права и обязанности, но не уравнивает значимость договорных обязательств между собой.

Деление на односторонние и двусторонние договоры автономно от классификации на возмездные и безвозмездные. В этой связи трудно согласиться с авторитетным мнением И.Б. Новицкого и Л.А. Лунца о том, что всякий двусторонний договор является возмездным [7, с. 133]. На наш взгляд, это крайнее проявление научной позиции (то же самое, если утверждать, что любое условие договора является существенным). К договорам, опровергающим такое мнение, можно отнести поручение, хранение, безвозмездное пользование.

Договор страхования является возмездным. Определение возмездного договора содержится в ст. 423 ГК РФ. Это договор, по которому сторона должна получить плату или иное встречное предоставление за исполнение своих обязанностей. Договор предполагается возмездным, если из закона, иных правовых актов, содержания или существа договора не вытекает иное. Считаем, что именно встречное предоставление, а не цена является существенным условием любого возмездного договора [2]. Без встречного предоставления нет и не может быть возмездности гражданско-правового договора.

Возмездность страхового договора устанавливается прямым указанием закона, а именно ст. 929, 934, 954 ГК РФ и ст. 11 Закона об организации страхового дела. Эта черта страхового договора вытекает из сущности страхования и страховых отношений. В силу договора страхователь уплачивает страховщику страховую премию (страховые взносы). Встречное предоставление со стороны страховщика - страховая выплата [3].

Вопрос о реальности или консенсуальности договора страхования породил большое количество споров. Реальность страхового договора признается рядом известных ученых-юристов [4]. Например, Л.А. Лунц и К.А. Граве прямо указывают на то, что закрепление в законе зависимости между моментом заключения договора страхования и уплаты страховых платежей обязывает к признанию реальности страхового договора. В этом же направлении рассуждает видный цивилист Д.И. Мейер, указывая, что реальность гражданско-правового договора проявляется, когда существование договора определяется моментом действительной передачи одним лицом другому вещи, доставление которой составляет предмет договора. Консенсуальным считается договор, который существует на основании одного лишь соглашения сторон [6].

В современной литературе при характеристике договора страхования можно встретить следующее утверждение: «Если опираться на приведенные в законе определения договора страхования (ст. 929 и 934 ГК РФ), то его следует признать консенсуальным. Однако согласно ст. 957 ГК РФ договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса, т.е. налицо черты реального договора (п.

2 ст. 433 ГК РФ). Поэтому договор по общему правилу должен считаться реальным» [5]. Однако, по мнению А.А. Иванова, в нем (договоре) может быть предусмотрено, что он вступает в силу с момента достижения соглашения по всем существенным условиям. Тогда уплата страховой премии будет производиться во исполнение ранее заключенного сторонами консенсуального договора страхования. Аналогичной точки зрения придерживается также В.Ю. Абрамов при характеристике договора страхования [1].

Таким образом, видится, что договор страхования является консенсуальным. В силу ст. 432 ГК РФ любой гражданско-правовой договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Причем это общее правило распространяется и на консенсуальные, и на реальные договоры. Справедливо утверждение, что «деление договоров на консенсуальные и реальные, вне всяких сомнений, представляет собой такую классификацию договоров, которая, имея вполне определенное основание, вместе с тем не отличается всеобщим характером. Прежде всего, она не является дихотомической...» [10].

В свою очередь, момент заключения договора определяется по правилам ст. 433 ГК РФ. Кодекс (п. 1 ст. 433) презюмирует консенсуальность договора. Реальным же договор считается лишь тогда, когда для его заключения необходима также передача соответствующего имущества. Здесь (на стадии заключения) нельзя не обратить внимание на то, что договор рассматривается как соглашение сторон и юридический факт. С момента его заключения договор вступает в силу и становится обязательным для сторон (ст. 425 ГК РФ).

Иначе говоря, договор превращается в юридический факт, который порождает гражданско-правовое обязательство. Сказанное означает, что договор (как соглашение и юридический факт) предшествует обязательству, причем временной разрыв между их возникновением может быть значительным. Так, стороны договора вправе поставить возникновение обязательства в целом в зависимость от определенного юридического факта (определенная дата или иное обстоятельство). При подобных вариантах становится очевидным - договор (как соглашение) состоялся, а обязательство может не возникнуть (если не наступит указанный контрагентами юридический факт). Судебная практика часто придерживается такой же позиции. Поэтому не всегда различие между консенсуальным и реальным договорами необходимо проводить по моменту, с которого договор начинает действовать. Наглядным примером служит договор страхования.

Таким образом, договор страхования как соглашение существует, однако соответствующее гражданско-правовое обязательство может возникнуть только в момент внесения

страхователем страховой премии. Для страхового обязательства именно действия по передаче денежных средств в виде страховой премии (взноса) представляют собой уплату страховщику вознаграждения. Уплата страховой премии (взноса), образно говоря, чем-то напоминает оплату стоимости проданного товара. Согласно п. 3 ст. 954 ГК РФ договором может быть предусмотрено внесение страховой премии (взноса) в рассрочку.

Новым для страхового права является отнесение договора личного страхования к публичным договорам (п. 1 ст. 927 ГК РФ). Публичность договора в страховых правоотношениях обладает рядом особенностей. Публичный характер договора страхования заключается в установлении за страховщиком обязанности заключать такой договор в отношении каждого, кто к нему обратится. Условия публичности формируют следующие обязанности страховщика: не отдавать предпочтение одному лицу перед другим; не устанавливать цены на услуги, а также иные условия публичного договора, неодинаковые для различных потребителей; не отказывать в заключении договора при возможности установить такое правоотношение. Особенность договора личного страхования - его отношение к установлению платы за страхование. Пунктом 2 ст. 954 ГК страховая премия определяется с учетом объекта страхования и характера страхового риска. При определении степени страхового риска страховщик вправе произвести обследование страхуемого лица.

Таким образом, плата за личное страхование зависит от вида личного страхования, на который согласится страхователь, здоровья, возраста и других личных характеристик застрахованного лица. Критерий единой цены личного страхования следует рассматривать как установление единого порядка определения и формирования данной цены, но не более.

Литература

1. *Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. М.: Волтерс Клувер, 2007. С. 442.*
2. *Белых В.С., Виниченко С.И. Правовое регулирование цен и ценообразования в Российской Федерации: учеб.-практ. пособие. М.: Норма. 2002. С. 122 - 123.*
3. *Белых В.С., Кривошеев И.В. Договор страхования: понятие, форма и содержание // Юридический вестник. 1999. № 9 - 10. С. 10.*
4. *Граве К.А., Луц Л.А. Страхование. М., 1960. С. 55; Иоффе О.С. Обязательственное право. М., 1975. С. 735.*
5. *Гражданское право: учебник: в 3 т. Т. 2. 4-е изд., перераб. и доп. / под ред. Ю.К. Толстого, А.П. Сергеева. М., 2003. С. 500 - 501.*
6. *Мейер Д.И. Русское гражданское право: в 2 ч. Ч. 1. М., 1997. С. 157.*
7. *Новицкий И.Б., Луц Л.А. Общее учение об обязательстве. М., 1950. С. 133.*

8. *Серебровский В.И. Понятие страхового договора в советском праве // Право и жизнь. Кн. 2 - 3. М., 1926. С. 37.*

9. *Фогельсон Ю.Б. Договор страхования в российском гражданском праве: дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2005. С. 28 - 51.*

10. *Хаскельберг Б.Л., Ровный В.В. Консенсуальные и реальные договоры в гражданском праве. Томск: Изд-во Томск. ун-та, 2003. С. 30.*

11. *Худяков А.И. Страхование право. СПб.: Изд-во Р. Асланова «Юридический центр Пресс», 2004. С. 546.*

Literature

1. *Abramov V. Yu. Insurance: theory and practice. M.: Volters Kluver, 2007. P. 442.*

2. *White V.S., Vinichenko S. I. Legal regulation of the prices and pricing in the Russian Federation: studies. - практ. benefit. M.: Regulation. 2002. Pp. 122 - 123.*

3. *White V.S., Krivosheyev I. V. Insurance contract: concept, form and content//Legal messenger. 1999. № 9 - 10. P. 10.*

4. *To Grava K. A., Lunts L. A. Insurance. M, 1960. Page 55; Ioffe O. S. Liability law. M., 1975. P. 735.*

5. *Civil law: textbook: in 3 t. T. 2. 4 prod., reslave. and additional / under the editorship of Yu. K. Tolstoy, A. P. Sergeev. M., 2003. Pp. 500 - 501.*

6. *Meyer D. I. Russian civil law: in 2 h. P.1. M, 1997. Page 157.*

7. *Novitsky I. B., Lunts L. A. The general doctrine about the liability. M., 1950. P. 133.*

8. *Serebrovsky V. I. Concept of the insurance agreement of the Soviet right//Right and life. Book 2 - 3. M, 1926. P. 37.*

9. *Fogelson Yu. B. The insurance contract in the Russian civil law: yew.... Dr.s юрид. sciences. M., 2005. Pp. 28 - 51.*

10. *Haskelberg B. L., Equal V. V. Consensual and real agreements in the civil law. Tomsk: Tomsk publishing house. un-that, 2003. P. 30.*

11. *Khudyakov A. I. Insurance right. SPb.: R. Aslanov's publishing house "Legal Press center". 2004. P. 546.*