

УДК 368.9

Авакян Алеся Мнацакановна

кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры гражданского права
юридического факультета им. А.А. Хмырова,
Кубанский государственный университет

eavakyan.alesya@mail.ru

Ардаганьян Ирина Николаевна

студентка юридического факультета им. А.А. Хмырова,
Кубанский государственный университет

irinaardaganyan@gmail.com

Alesya M. Avakyan

PhD in Law, docent, Civil Law Department, Kuban State University

avakyan.alesya@mail.ru

Irina N. Ardaganyan

Student, Law Faculty, Kuban State University

irinaardaganyan@gmail.com

Самоубийство как основание освобождения страховщика от страховой выплаты: проблемы правового регулирования

Suicide as a basis for the release of the insurer from the insurance payment: problems of legal regulation

Аннотация. В статье авторами анализируются положения гражданского законодательства, предусматривающие в качестве основания освобождения страховщика от исполнения обязанности по договору самоубийство до истечения двухлетнего срока действия договора страхования, а также аналогичные нормы зарубежного законодательства, на основании чего выделяются особенности правового регулирования и условия применения указанных положений. Приведенный авторами пример из судебной практики обуславливает необходимость внесения изменений в ГК РФ, поскольку объясняется необходимость учитывать обстоятельства, предшествующие совершению самоубийства. На основании проведенного анализа предлагаются соответствующие дополнения в статью 963 ГК РФ.

Ключевые слова: договор страхования; страховщик; страховой случай; страховая выплата; самоубийство; освобождение страховщика от выплаты; умысел страхователя; срок действия договора.

Summary. In the article, the authors analyze the provisions of civil law that provide as the basis for the release of the insurer from the performance of obligations under the contract suicide before the expiration of the two-year term of the insurance contract, explore similar norms of foreign legislation, on the basis of which the features of legal regulation and the conditions for the application of these provisions are highlighted. The example given by the authors from court practice explains the

necessity to make changes to the Civil Code of the Russian Federation. Based on the analysis the amendments are proposed to article 963 of the Civil Code.

Key words: *insurance contract; insurer; insurance case; insurance payment; suicide; the release of the insurer from insurance payment; intent of insurant; validity of contract.*

Страхование, являясь одной из наиболее динамично развивающихся сфер правоотношений и выступая своего рода механизмом защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц, нуждается в эффективном правовом регулировании. Следует также обратить внимание на то, что правовое регулирование договора страхования должно осуществляться в соответствии с принципом добросовестности, который, по нашему мнению, должен рассматриваться применительно ко всем участникам договора страхования, поскольку только в этом случае возможно обеспечить его надлежащее исполнение и защиту интересов участников правоотношения. Реализация указанного принципа обеспечивается и закреплением в Гражданский кодекс РФ (далее – ГК РФ) [1] оснований освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения (страховой суммы) в результате наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица (ст. 963).

По общему правилу, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица. Исключение составляют случаи, предусмотренные пунктами 2 и 3 указанной статьи. Рассматривая пункт 1 указанной статьи, Ю.Б. Фогельсон отмечает: «умысел должен быть направлен на наступление страхового случая, то есть на весь трехэлементный состав» [2, с. 130].

Вместе с тем, хотелось бы более подробно остановиться на анализе пункта 3 статьи 963 ГК РФ: страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая по договору личного страхования подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства, и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет. Как отмечает А.Н. Танага, в контексте указанной нормы следует различать случаи умышленного лишения себя жизни с «целью получения страховой суммы выгодоприобретателями, а также истинное страхование ..., в пределах действия которого это лицо покончило жизнь самоубийством» [3]. Указанная норма позволяет определить, что основным и единственным условием выплаты страховой суммы при самоубийстве является истечение двухлетнего срока действия договора на момент наступления страхового случая. Отметим, что схожие нормы имеются и в законодательстве зарубежных стран, поэтому представляется интересным обратиться к их содержанию с целью определения особенностей правового регулирования и установления условий выплаты страховой суммы.

Так, страховое законодательство Франции, представленное единым кодифицированным актом – Французским страховым кодексом – регулирует обязательства страховщика при самоубийстве страхователя в рамках договора ипотечного страхования. Согласно статье L 132-7, страхование является недействительным, если смерть застрахованного лица наступила вследствие самоубийства в течение первого года действия договора страхования [4]. Вместе с тем, страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения, начиная со второго года действия договора страхования жизни.

Необходимо также обратить внимание на законодательство о страховании в Германии. Так, Закон ФРГ «О договоре страхования» в параграфе 161 определяет: при страховании на случай смерти страховщик не обязан произвести исполнение, если застрахованное лицо до истечения трех лет с момента заключения договора страхования совершило умышленное самоубийство [5]. Вместе с тем, указанные положения не применяются, если это деяние было совершено в состоянии болезненного расстройства психической деятельности, исключающего свободу волеизъявления. Вместе с тем, в странах с прецедентным правом разрешение споров по указанному вопросу осуществляется исходя из условий отдельного договора страхования. Кроме того договор может содержать «an exception for fraud» [6], то есть, возможность отказа в выплате, если лицо умолчало о психических заболеваниях или предыдущих попытках совершения самоубийства.

Таким образом, сопоставляя положения ГК РФ и нормы зарубежного законодательства, в первую очередь, необходимо обратить внимание на установление различных требований к сроку действия договора на момент наступления страхового случая. Однако законодательство ФРГ, устанавливая необходимость истечения трех лет с момента заключения договора страхования (наиболее длительный срок действия договора по сравнению с другими странами), предусматривает исключение из общего правила. Наличие у застрахованного лица болезненного расстройства психической деятельности не освобождает страховщика от обязанности произвести выплату. По нашему мнению, такая регламентация исполнения обязательств из договора страхования жизни, с учетом особенностей личности застрахованного лица и обстоятельств, предшествующих наступлению смерти в результате самоубийства, наиболее полным образом учитывает объективные обстоятельства, предшествующие наступлению страхового случая. Это, по нашему мнению, обуславливает необходимость внесения дополнений в пункт 3 статьи 963 ГК РФ, что также можно подтвердить и материалами судебной практики.

Так, Решением Первомайского районного суда города Краснодара от 20 марта 2013 года № 2-3364/2013 было отказано в удовлетворении иска о признании наступившего события страховым [7]. Судом было установлено: смерть застрахованного лица наступила в результате самоубийства до истечения двухлетнего срока действия договора, в связи с чем, страховщик освобождается от исполнения обязательств из договора личного страхования.

Вместе с тем, истцом отмечается, что смерть застрахованного лица наступила вследствие стечения тяжелых жизненных обстоятельств, «в результате действий, не направленных на наступление страхового случая». Однако в ходе разрешения спора не были рассмотрены доказательства отсутствия причинно-следственной связи между наступившей смертью в результате самоубийства и правовыми последствиями наступления страхового случая в виде выплаты страховой суммы. Таким образом, основанием для отказа в удовлетворении требований истца послужил срок действия договора страхования - наступление смерти до истечения первых двух лет действия договора.

В связи с этим, установление в императивной форме в качестве определяющего условия выплаты срок действия договора на момент наступления страхового случая представляется несправедливым, поскольку при рассмотрении вопроса о порядке исполнения страховщиком обязательств, в контексте статьи 963 ГК РФ, возникает необходимость установления умысла лица именно на наступление правовых последствий признания случая страховым – на выплату страховщиком страхового возмещения или страховой суммы. В этих целях необходимо учитывать объективные обстоятельства, предшествующие наступлению смерти в результате самоубийства.

Вместе с тем, считается обоснованным оставление без изменения пункта 3 статьи 963 ГК РФ в части установления необходимости истечения двух лет с момента заключения договора страхования. Такое нормативное положение призвано обеспечить баланс интересов участников страховых правоотношений. Кроме того, установление двухлетнего срока действия договора, по нашему мнению, будет выступать механизмом защиты страховщика от злоупотребления правом со стороны страхователя и (или) других участников правоотношений.

Обобщая вышесказанное, мы предлагаем изложить пункт 3 статьи 963 ГК РФ в следующей редакции: «Страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая по договору личного страхования подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства, и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет. Кроме того, страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы до истечения двухлетнего срока действия договора, если с учетом обстоятельств, предшествующих наступлению самоубийства, будет установлено отсутствие умысла застрахованного лица на наступление страхового случая».

Литература:

- 1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2): Федеральный закон от 26 января 1996 года № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.*
- 2. Фогельсон Ю.Б. Умысел в страховании. Минус на минус дает плюс // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2018. № 4. С. 130.*

3. *Tanaga A.N. On the influence of the guilt of the party of insurance commitment on the obligation of the insurer to make an insurance payment. Юрист: спец. журнал. 2013. URL: <http://www.journal.zakon.kz> (дата обращения: 19.04.2019)*

4. *Code des assurance (version consolidée au 1 avril 2019). URL: <http://www.legifrance.gouv.fr> (дата обращения: 10.03.2019)*

5. *Закон ФРГ «О страховом договоре» от 23 ноября 2007 года. URL: <http://www.insure.travel.ru> (дата обращения: 25.03.2019)*

6. *Trevor Kupfer Does suicide invalidate an insurance claim? (March, 2018). URL: <http://www.superlawyers.com> (дата обращения: 19.04.2019)*

7. *Решение Первомайского районного суда города Краснодар от 20 марта 2013 года № 2-3364/2013. URL: <http://www.pervomaisky.krd.sudrf.ru> (дата обращения: 19.04.2019)*

Bibliography:

1. *Civil Code of Russian Federation (part 2): Act of January 26, 1996 № 14-FZ // Collection of Legislative Acts of the Russian Federation. 1996. № 5.*

2. *Fogelson Yu. B. Intent in Insurance. Two Negatives Make an Affirmative // The Herald of Economic Justice. 2018. № 4. P. 130.*

3. *Tanaga A.N. On the influence of the guilt of the party of insurance commitment on the obligation of the insurer to make an insurance payment. URL: <http://www.journal.zakon.kz> (date of application: 19.04.2019)*

4. *Code des assurance (version consolidée au 1 avril 2019) (France Insurance Code). URL: <http://www.legifrance.gouv.fr> (date of application: 10.03.2019)*

5. *Gesetz über den Versicherungsvertrag (The Law «About insurance contract»), Act of November 23, 2007. URL: <http://www.insure.travel.ru> (date of application: 25.03.2019)*

6. *Trevor Kupfer Does suicide invalidate an insurance claim? (March, 2018). URL: <http://www.superlawyers.com> (date of application: 19.04.2019)*

7. *The judgment of Pervomaisky court of Krasnodar, March 20, 2013 № 2-3364/2013. URL: <http://www.pervomaisky.krd.sudrf.ru> (date of application: 19.04.2019)*