

Авакян Аlesia Мнацакановна

соискатель кафедры гражданского права
Кубанского государственного университета
avakyan.alesya@mail.ru

**ПРЕДМЕТ И ДРУГИЕ
СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ
ДОГОВОРА ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ**

Аннотация:

В статье анализируются все существенные условия договора личного страхования. Рассматриваются недостатки законодательства и предлагаются свои дополнения для его совершенствования.

Ключевые слова:

предмет, застрахованное лицо, страховой случай, срок страхования, цена договора, сроки уплаты, объект, страховая сумма.

Avakyan Alesya Mnatsakanovna

post-graduate student of the chair of civil law,
Kuban State University
avakyan.alesya@mail.ru

**SUBJECT AND OTHER
SIGNIFICANT TERMS OF
CONTRACT OF PERSONAL INSURANCE**

The summary:

The article analyzes all significant terms of the contract of personal insurance. The legislative lacks are considered and the author's own additions for its improvement are proposed.

Keywords:

subject, insured person, insurance case, insurance term, contract price, payment terms, object, insured sum.

Основной целью гражданско-правового регулирования договора личного страхования является создание механизма, обеспечивающего равенство сторон договора личного страхования. Для достижения данной цели необходимо достаточно полное законодательное закрепление существенных условий договора.

Любой гражданско-правовой договор содержит определенные условия, при которых он заключается. О.А. Красавчиков, «говоря о содержании договора, ведут речь и об условиях договора, и о правах и обязанностях, составляющих содержание правоотношения (которое возникло из договора), и о пунктах, образующих содержание текста договора. Не пора ли раз и навсегда договориться, что содержание договора – это система тех условий, на которых он заключен» [1, с. 172]. Рассмотрим условия договора личного страхования.

Г.С. Демидова указывает, что в соответствии с п. 4 ст. 421 ГК условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами [2, с. 79].

Как известно, условия любого договора делятся на существенные и несущественные. Существенными являются условия, по которым стороны должны достичь соглашения. Если стороны не достигнут по ним соглашения, договор считается незаключенным.

В соответствии с п. 1 ст. 432 ГК существенными являются следующие условия: а) о предмете договора; б) которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида; в) относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Рассмотрим первое существенное условие договора личного страхования – предмет договора.

Отечественные цивилисты полагают, что предметом договора страхования является обязательство страховщика уплатить деньги [3, с. 128], поскольку «в ст. 934 ГК РФ слово «обязуется» создает обязательство, а слово «выплатить» означает его денежный характер» [4, с. 200].

Имеет место еще одна точка зрения, согласно которой понятия «предмет страхования», «объект страхования» и «объект страхового правоотношения» совпадают, подпадая под определение «имущественный интерес» [5, с. 138].

О.С. Иоффе утверждал, что предмет обязательства включает в себя два рода объектов: юридический и материальный объект. «Так, в договоре купли-продажи действия продавца по передаче имущества и действия покупателя по уплате денег будут юридическими, а самое имущество и уплачиваемые деньги – материальным объектом правоотношения» [6, с. 13–14]. Как видим, предмет договора может включать в себя объект договора. Договоры личного страхования, разработанные страховщиками, содержат пункт договора о предмете, в котором есть положения об объекте страхования. Таким образом, объект договора страхования и предмет договора страхования не синонимы.

В настоящее время цивилисты так и не пришли к единой трактовке понятий «объект» и «предмет» страхования, эти понятия часто используются как синонимы. Вместе с тем такой подход, по мнению ряда авторов, некорректен и указанные понятия следует разделять [7, с. 3].

«В широком смысле слова предмет договора охватывает весь набор показателей того, по поводу чего заключен договор» [8, с. 159], то есть предметом договора являются правовые отношения. Предметом же договора личного страхования, по мнению Е. Дыбко, «выступают обязательственные отношения, возникающие между страховщиком и страхователем, на основании которых страховщик обязуется выплатить страхователю страховую сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая), а страхователь обязуется уплатить страховщику страховую премию» [9, с. 73].

В.В. Витрянский отмечает, что «предмет договора, а вернее, предмет обязательства, вытекающего из договора, представляет собой действия (или бездействия), которые должна совершить обязанная сторона (или, соответственно, воздержаться от их совершения) [10, с. 78]. Данное высказывание подтверждает, что страховщик должен осуществить действия по выплате страховой суммы, при наступлении страхового случая.

Справедливо отмечал Д.И. Мейер, говоря, что «предметом договора всегда представляется право на чужое действие» [11, ч. 2, с. 161]. Как видим, предметом договора личного страхования выступает право страхователя на страховую защиту в виде получения страховой выплаты, а также право страховщика на получение страховой премии.

По нашему мнению, предметом договора личного страхования выступает само страхование, в том смысле, в каком употребляется этот термин в ст. 954 ГК, где применяется выражение «плата за страхование», либо в ст. 957 ГК, где говорится о «страховании, обусловленном договором страхования». То есть в данном случае под страхованием понимается некая деятельность страховщика, обусловленная договором и оплачиваемая страхователем. Суть действий страховщика – создание гарантий защиты интересов страхователя.

В этом смысле сутью личного страхования является страховая защита. Именно страховая защита в страховом правоотношении выступает тем «товаром», который «покупает» страхователь.

Отсюда следует, что предметом договора личного страхования выступает страховая защита.

Именно в предмете договора, как существенном условии, находят выражение конкретные интересы сторон. Интерес страхователя – получение страховой защиты, то есть сохранение определенного материального уровня жизни, интерес страховщика – получение платы за гарантированность страховой защиты.

Рассмотрим теперь существенные условия договора личного страхования, которые названы в законе как существенные.

В ст. 942 ГК дается перечень существенных условий применительно к договору личного страхования.

В момент заключения договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- о застрахованном лице;
- о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

Соглашение о застрахованном лице должно быть достигнуто сторонами при заключении договора личного страхования. Сведения о застрахованном лице указываются в страховом полисе и в договоре личного страхования. Данное условие договора является спецификой именно договора личного страхования, так как без указания застрахованного лица договор не имеет смысла.

В соответствии с п. 2 ст. 9 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

В качестве страховых случаев могут быть предусмотрены не только негативные события (причинение вреда жизни и здоровью, болезнь гражданина), но и позитивные события (достижение определенного возраста – совершеннолетия, бракосочетание, наступление иных событий в жизни граждан) [12, т. 2, с. 153].

Так как страхуемые интересы не подлежат денежной оценке, в соответствии со ст. 947 ГК РФ в договорах личного страхования страхователь и страховщик по своему усмотрению определяют страховую сумму.

Для предоставления защиты по договору личного страхования нет специального требования в денежной оценке причиненного вреда. По мнению Ю.Ю. Фогельсона для предоставления защиты не требуется, что бы вред имел денежную оценку [13, с. 31–32]. Это важнейшая отличительная особенность договора личного страхования.

Срок действия договора также имеет большое значение при согласовании условий договора, так как в договорах личного страхования указываются два периода. Первый – это срок действия договора, который начинается с момента вступления договора страхования в юридическую силу. Вторым – период страхового покрытия.

Как видим, в ст. 942 ГК не указаны важнейшие для реализации интересов сторон условия. Речь идет в первую очередь о размерах страховой премии, порядке и сроках ее уплаты, в случаях, когда в договоре не установлен момент его вступления в силу.

В соответствии с п. 1 ст. 957 ГК РФ договор страхования, в котором не определен момент его вступления в силу, вступает в силу с момента уплаты премии или его первого взноса. В данной ситуации невозможно определить, вступил ли договор страхования в силу при уплате суммы меньшей, чем страховая премия. Поэтому для устранения сомнений, необходимо в этом случае согласовывать условие о порядке и сроке уплаты премии.

Обычно в литературе существенные условия договора личного страхования сводят к тем, которые перечислены в п. 2 ст. 942 ГК. Причем даже утверждается, что этот перечень является исчерпывающим, и достижение соглашения по этим условиям делает договор страхования заключенным [14, с. 477].

Такой подход нельзя признать правильным, так как эти условия относятся к разряду «существенных условий, названных в законе или иных правовых актах», что не является исчерпывающим перечнем данных условий. Помимо их существуют условия о предмете договора личного страхования и те условия, которые включаются в правила страхования и в стандартные формы договора (страхового полиса), которые разрабатываются и применяются страховщиком или объединением страховщиков.

Спорным оказался вопрос о том, является ли условие о страховой премии, что означает условие о цене, существенным условием договора личного страхования. Некоторые авторы, ориентируясь на то, что в ст. 942 ГК нет упоминания о страховой премии, пришли к выводу, что это условие не является существенным [15, с. 511].

По мнению А.К. Шихова, условие о цене является существенным условием любого возмездного договора [16, с. 119].

Данная точка зрения представляется правильной. И не только потому, что как страхование в целом, так и личное страхование в частности является коммерческой деятельностью, где плата за страхование выступает доходом страховой организации, но главным образом потому, что уплата страховой премии в силу ст. 957 ГК выступает фактором, который вводит договор страхования в силу. В определении договора личного страхования говорится о том, что страхование осуществляется «за обусловленную договором плату (страховую премию)». Следовательно, если плата за страхование не «обусловлена договором», то есть если размер платы не оговорен в договоре, страхование вообще не может состояться. Наконец, страхование всегда является платным – бесплатного страхования существовать не может. Страховые премии выступают источником формирования страховых резервов, за счет которых производится выплата страхового возмещения или страховой суммы. И в этом сущность обеспечения гарантий платежеспособности страховщика как субъекта страхового обязательства.

Нет страховых премий – нет того источника, за счет которого страховщик может осуществить страховую защиту. Поэтому условие о страховой премии не может не быть существенным условием договора страхования.

Следует обратить внимание, что статья 112-4 Страхового кодекса Франции содержит положение о страховом полисе, где определен перечень условий, содержащихся в нем. В частности, помимо условий, определенных в п. 2 ст. 942 ГК РФ, есть условие о страховой премии.

Необходимо отметить также, что договор личного страхования является возмездным, то есть цена является существенным условием любого возмездного договора.

Представляется целесообразным внести дополнения в п. 2 ст. 942 ГК РФ следующие существенные условия: о цене договора (страховой премии) и о порядке и сроках ее уплаты, в случаях, когда в договоре не установлен момент его вступления в силу.

Закрепление данного положения обеспечивает финансовую устойчивость страховщика. Своевременный и четко установленный размер страховой премии способствует не только повышению финансовой устойчивости страховщика, но и осуществлению прав страхователя и действия страховой защиты. И соответственно за счет обеспечения финансовой устойчивости страховщика обеспечивается принцип защиты слабой стороны договора личного страхования.

Это также свидетельствует о единстве публичных и частных интересов в регулировании договора личного страхования.

Ссылки:

1. Красавчиков О.А. Гражданско-правовой договор: Понятие, содержание и функции / Антология уральской цивилистики. 1925–1989: сборник статей. М., 2001.
2. Демидова Г.С. К вопросу о понимании содержания договора страхования // Юрист. 2006. № 10.
3. Грудцына Л.Ю., Спектор А.А. Гражданское право России. М., 2007.
4. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. М., 1999.
5. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование право. Краткий учебный курс. М., 2001.
6. Иоффе О.С. Избранные труды по гражданскому праву: Из истории цивилистической мысли. Гражданское правоотношение. Критика теории «хозяйственного права». Печатается по: Правовая наука Казахстана / отв. ред. М.А. Ваксберг. Алма-Ата, 1978.
7. Демидова Г.С., Когденко Н.Ю. Соотношение объекта и предмета имущественного страхования // Цивилист. 2007. № 4.
8. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право: Кн. первая. Общие положения. М., 2001.
9. Дыбко Е. Предмет, существенные условия и виды договора личного страхования в российской Федерации // Современное право. 2009. № 11.
10. Витрянский В.В. Существенные условия договора в отечественной цивилистике и правоприменительной практике // Вестник ВАС РФ. 2002. № 6.
11. Мейер Д.И. Русское гражданское право: в 2 ч. М., 1997.
12. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации: В 3 т. М., 2006.
13. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. М., 1999.
14. Гражданское право: учебник. Часть 2. Обязательственное право / под ред. В.В. Залесского. М., 1998.
15. Гражданское право: учебник. Часть II / под ред. А.П. Сергеева, Ю.П. Толстого. М., 1997.
16. Шихов А.К. Страхование право. М., 2003.

References (transliterated):

1. Krasavchikov O.A. Grazhdansko-pravovoy dogovor: Ponyatie, sodержanie i funktsii / Antologiya ural'skoy tsivilistiki. 1925–1989: collection of articles. M., 2001.
2. Demidova G.S. K voprosu o ponimanii sodержaniya dogovora strahovaniya // Yurist. 2006. No. 10.
3. Grudtsyna L.Y., Spektor A.A. Grazhdanskoe pravo Rossii. M., 2007.
4. Fogel'son Y.B. Vvedenie v strahovoe pravo. M., 1999.
5. Belyh B.C., Krivosheev I.V. Strahovoe pravo. Kratkiy uchebniy kurs. M., 2001.
6. Ioffe O.S. Izbrannyye trudy po grazhdanskomu pravu: Iz istorii tsivilisticheskoy mysli. Grazhdanskoe pravootnoshenie. Kritika teorii «hozyaystvennogo prava». Printed by: Pravovaya nauka Kazahstana / ed. by M.A. Vaksberg. Alma-Ata, 1978.
7. Demidova G.S., Kogdenko N.Y. Sootnoshenie obekta i predmeta imushchestvennogo strahovaniya // Tsivilist. 2007. No. 4.
8. Braginskiy M.I., Vitryanskiy V.V. Dogovornoe pravo: Book 1. Obshchie polozheniya. M., 2001.
9. Dybko E. Predmet, sushchestvennyye usloviya i vidy dogovora lichnogo strahovaniya v rossiyskoy Federatsii // Sovremennoe pravo. 2009. No. 11.
10. Vitryanskiy V.V. Sushchestvennyye usloviya dogovora v otechestvennoy tsivilistike i pravoprimenitel'noy praktike // Vestnik VAS RF. 2002. No. 6. 11.
11. Meer D.I. Russkoe grazhdanskoe pravo: in 2 pts. M., 1997.
12. Fogel'son Y.B. Kommentariy k Grazhdanskomu kodeksu Rossiyskoy Federatsii: In 3 vols. M., 2006.
13. Fogel'son Y.B. Vvedenie v strahovoe pravo. M., 1999.
14. Grazhdanskoe pravo: textbook. Pt. 2. Obyazatel'stvennoe pravo / ed. by V.V. Zalesskiy. M., 1998.
15. Grazhdanskoe pravo: textbook. Pt. II / ed. by A.P. Sergeev, Y.P. Tolstoy. M., 1997.
16. Shihov A.K. Strahovoe pravo. M., 2003.