

Бяхова Валентина Петровна

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданское право, семейное право, международное частное право

Общие положения договора добровольного страхования

Аннотация. В статье рассматривается договор добровольного страхования как один из видов гражданско-правовых договоров. Анализируются существенные признаки данного договора и его место в системе гражданского права.

Ключевые слова: договор, страхование, добровольное страхование, добровольность, гражданско-правовые отношения, заключение договора, признаки договора.

В процессе становления системы страхового законодательства в исторических рамках развития государства и права можно выделить определенные этапы такого развития.

На первом этапе происходит зарождение страхования и намечаются его основные институты. На втором этапе – можно назвать «дореволюционным» – страхование становится на математическую основу и формируются основы договора личного страхования, осуществляется формирование страхового законодательства. В период с 1917 года и вплоть до введения в действие Гражданского кодекса РСФСР в 1964 году страхование осуществлялось монополистом – Госстрахом и было жестко централизовано. Отдельного законодательного акта, регулирующего осуществление такой деятельности не было, зато существовал ряд ведомственных актов, оставались неизвестными для широкого круга страхователей, тем самым ставя их в неравные условия со страховщиком.

В 1992 году был принят Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [5], который стал первым нормативно-правовым актом, наиболее полно регулировал возникновение, изменение и прекращение правоотношений по страхованию.

Со времени принятия упомянутого Закона актуальной оставалась потребность в дальнейшем совершенствовании страхового законодательства в связи с изменением экономических и социальных условий.

Кроме нормативно-правовых актов, правовое регулирование личного страхования осуществляется также с помощью Правил страхования, которые разрабатываются страховщиками самостоятельно. В специальной литературе дискуссионным остается вопрос о правовом характере таких Правил страхования. В ряде исследований обосновывается двойная природа правил страхования как акта, адресованного одновременно и работникам страховщика в части организации осуществления страхования (локального акта), и клиентам страховщика в части определения условий, на которых осуществляется страхование (индивидуального акта), что наряду с договором страхования конкретизирует такие условия.

Легальное определение страхования, дается в ст. 2 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [5, ст. 2]. Однако, по мнению некоторых авторов, такое определение страхования содержит ряд недостатков [2, с. 290].

Во-первых, поскольку нормальное развитие правоотношений страхования не содержит правонарушения, то использовать термин «защита» в таком контексте нецелесообразно. Во-вторых, поскольку страховые денежные фонды формируются за счет взносов граждан, юридических лиц и государства, то их можно объединить единым термином «страхователи». Кроме того, понятие страхования является обобщающим и включает в себя как правовую, так и экономическую его характеристику, а потому ограничивать данное понятие и определять его только как правоотношения не верно.

Анализ различных точек зрения на определение понятия страхования в целом и добровольного частного, признаки и функции добровольного страхования позволяют нам определить добровольное страхование как комплекс экономико-правовых мер, направленных на выплаты лицу, заключившему договор страхования по собственной воле, страховых сумм в случае наступления непредвиденных событий, которые вероятно могут повлечь для него материальные потери [4, с. 116].

Правоотношения страхования можно сгруппировать в зависимости от предмета регулирования в две основные группы. Первая группа – отношения, возникающие по поводу организации страхования, регулируется нормами других отраслей права. Вторая группа – правоотношения, регулирующие собственно страхование, то есть процесс формирования и использования страхового фонда, регулируются нормами гражданского права.

Нормы, регулирующие страховые отношения образуют в своей совокупности самостоятельный институт гражданского права, составной частью которого являются нормы, регулирующие добровольное страхование [1].

В Гражданском кодексе РСФСР и в Гражданском кодексе РФ нормы, регулирующие договор страхования расположены в группе договоров о предоставлении услуг, вполне верно, поскольку предметом данного договора является услуга, которая заключается в передаче страхователем страховщику за плату и на определенный срок риска несения непредсказуемых потерь.

Субъектами страховых правоотношений выступают страховщики, страхователи, выгодоприобретатели и застрахованные лица. При этом все они являются участниками страховых правоотношений, но только страховщик и страхователь выступают сторонами страхового обязательства.

Наиболее приемлемым для обозначения лица, назначаемого страхователем для получения страховых выплат является выгодоприобретатель, как физическое или юридическое лицо, назначаемое страхователем по соглашению застрахованного для получения страховых

выплат в предусмотренных законом или договором случаях, и который тем самым получает «выгоду», поскольку предварительно участия в страховых правоотношениях не принимает, в отличие от других лиц, имеющих право на получение страховой суммы [6, с. 180].

Анализ страховых правоотношений дает возможность установить общие признаки, присущие договору добровольного страхования, а именно: обеспечение удовлетворения имущественных потребностей, возникающих у страхователя в связи с наступлением страхового случая, а также то, что имущественная необходимость, появляется у лица в результате наступления страхового случая, обеспечивается из страхового фонда, который образован путем предварительной аккумуляции денежных средств (страховых взносов) участников страхования.

В то же время, договор добровольного страхования является самостоятельным гражданско-правовым договором, которому присущи следующие признаки: добровольный характер (по инициативе страхователя), самостоятельный характер, наличие страхового риска, двусторонний характер договора, в котором одно обязательство (уплата страхователем взноса) возникает обязательно, а другое – поставлено в зависимость от определенного условия, что, однако, не делает договор добровольного страхования условной сделкой, взаимный характер договора страхования, имеет разное проявление в рисковом и накопительных видах добровольного страхования, случайный характер наступления страхового события, срочный характер, реальный характер договора страхования [3].

Подводя итог вышесказанному, договор добровольного страхования лица – это соглашение, по которому одна сторона (страхователь) добровольно и по своей инициативе передает за плату и на определенный срок другому лицу (страховщику) риск материальных потерь, связанных с обстоятельствами, которые могут произойти в жизни страхователя или другого лица (застрахованного), а страховщик обязуется уплатить страхователю страховую сумму в случае наступления предусмотренных договором обстоятельств.

Страховой полис (свидетельство) – это письменный документ, выдаваемый страховщиком в ответ на устный запрос или письменное заявление страхователя, содержит все существенные условия договора страхования, регулирует отношения между страховщиком и страхователем и с достоверностью свидетельствует о наличии договорных связей между ними [7].

Существенными условиями данного договора является предмет договора, то есть страховая услуга, которая заключается в передаче риска наступления непредвиденных событий одной стороной (страхователем) другой стороне (страхователю), страховой риск, то есть событие, которое может произойти в жизни страхователя или застрахованного, страховая сумма, срок действия договора личного страхования.

Правоотношения по добровольному страхованию носят имущественный характер, поскольку гражданские правоотношения могут возникать и на основании закона, а поэтому тот факт, что закон является определяющим фактором в процессе возникновения страховых правоотношений не может быть истолковано как аргумент против их гражданско-правового характера. Споры, возникающие между участниками таких отношений, рассматриваются судом, как споры о праве гражданском.

Выплата страховой суммы по общему правилу осуществляется страхователю. Однако она может осуществляться и другим лицам, если это предусмотрено договором страхования. Если в период между смертью страхователя и получением страховой суммы третьим лицом последняя умирает, то право требования переходит к наследникам третьего лица (правопреемникам), а не страхователя.

Осуществляя обязанность ознакомить страхователя с условиями страхования, страховщик добавляет к страховому полису выписку из правил страхования, и кроме того страхователь на бланке страхового полиса расписывается, что он ознакомлен с правилами страхования. Однако, такой порядок не способен удовлетворить интересы страхователя и тем более других заинтересованных лиц, как застрахован или выгодоприобретатель, а потому

целесообразно среди обязанностей страхователя указать не обязанность ознакомить страхователя с условиями страхования, а обязанность страхователя вручить страхователю экземпляр правил страхования как неотъемлемую часть договора. О вручении страхователю такого экземпляра должна быть отметка в страховом полисе.

Литература

1. Алексеев Н.Н. Основы философии права. СПб.: Лань, 2016.
2. Андреев С.В., Сивачева И.А., Федотова А.И. Договор: заключение, изменение, расторжение. М.: ИНФРА-М., 2016.
3. Валявина Е.Ю., Егоров Н.Д. Елисеев И.В. Гражданское право: учебник. М.: Проспект, 2017.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая [от 30 ноября 1994 г. № 52–ФЗ (ред. от 05.12.2017)]. Часть вторая [от 26 янв. 1996 г. № 14–ФЗ (ред. от 05.12.2017)] // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 32. – Ст. 3301; 1996. № 5. Ст. 410.
5. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 31.12.2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1992. № 58.
6. Иванов В.В. Общая теория договора. М.: Юристъ, 2015.
7. Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права. 9-е изд. М.: Издание Братъев Башмаковых, 1911.