

УДК 347.45/47

**Чуйко В.Н.,**

заместитель начальника факультета криминальной полиции,

Донецкая академия внутренних дел МВД ДНР

*Chuyko V.N.,*

*Deputy chief of the Criminal police faculty,*

*Donetsk Academy of Internal Affairs MIA DPR*

## ПОНЯТИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В СОВРЕМЕННОЙ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ НАУКЕ

Статья посвящена исследованию понятия «договор страхования» в современной юридической науке. На основе семантического анализа лексических единиц, анализа действующего законодательства, а также сравнительно-правового анализа теоретико-методологических разработок ученых предложено авторское определение понятия «договор страхования».

**Ключевые слова:** страхование, договор, договор страхования, субъекты страхования, страховое дело.

### *THE NOTION OF INSURANCE CONTRACT IN MODERN CIVIL LAW SCIENCE*

*The article is devoted to the research of «insurance contract» notion in modern civil law science. On the basis of lexical units semantic analysis, current legislation analysis and comparative legal analysis of theoretic and methodological development of scientists the author's definition of «insurance contract» notion is proposed.*

**Key words:** *insurance, contract, insurance contract, insurance subject, insurance case.*

**Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными или практическими заданиями.** Выяснение сущности страхования и его правовой природы в гражданско-правовой науке остается актуальным вопросом на протяжении многих лет. Страхование является тем средством, с помощью которого можно минимизировать негативное воздействие разнообразных явлений в общественной жизни и даже предупредить или вообще устранить нежелательные последствия их действия. Договор всегда был и остается объектом научных исследований. Современные ученые уделяют значительное внимание вопросам правового регулирования договорных отношений в хозяйственной деятельности, в частности, страховой. Именно поэтому четкое формулирование понятийного аппарата в указанной сфере является важным как в теоретическом, так и в практическом значениях.

**Анализ последних исследований и публикаций, в которых начато решение данной проблемы и на которые опирается автор.** Теоретическую основу представленного исследования составляют научные труды таких известных ученых, как К.А. Граве, О.С. Иоффе, В.П. Крюков, Л.А. Лунц, Д.И. Мейер, В.К. Райхер, В.И. Серебровский и другие.

Фундаментальной основой нашего исследования стали работы представителей гражданско-правовой науки, в частности В.С. Белых, М.И. Брагинского, В.В. Витрянского, И.В. Кривошеева, А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого и других.

Особого внимания также заслуживают диссертационные работы Н.В. Корниловой и О.В. Ли.

**Нерешенные ранее части общей проблемы, которым посвящается обозначенная статья.** Несмотря на многочисленные научные разработки ученых в сфере страхования, вопросы комплексного систематического исследования дефиниции «договор страхования» остаются актуальными. Так, неразрешенными остаются вопросы: о едином понимании договора страхования, необходимости его закрепления в действующем законодательстве; выделении тех или иных признаков договора страхования; наличии имущественного интереса у лица, в пользу которого осуществляется страхование; о признании тех или иных условий договора страхования обязательными и их определении в тексте договора. Все это свидетельствует об актуальности рассматриваемой нами в данной статье темы.

**Формулировка целей статьи.** Актуальность анализируемой темы обуславливает необходимость комплексного исследования понятия «договор страхования» и необходимость предложения авторской дефиниции, что и является целью представленной статьи.

**Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.** Страхование принадлежит к числу наиболее давних и устойчивых форм хозяйственной жизни, уходящих своими корнями в далекое прошлое. Следует отметить, что в литературе высказывались различные взгляды на время появления соответствующих отношений [1, с. 165].

Слово «страхование» имеет различные значения: 1) в переносном смысле «страховать» – это предохранять от чего-нибудь неприятного, нежелательного; 2) в специальном значении «страховать» – обеспечивать от возможного ущерба путем периодических взносов специальному учреждению, которое выплачивает денежное возмещение в случае такого ущерба [2, с. 170]; 3) это система мероприятий по созданию денежного (страхового) фонда, из средств которого возмещается ущерб и выплачиваются иные денежные суммы в результате стихийных бедствий, несчастных случаев, наступления других событий [3, с. 556-557].

Для более полного понимания сущности страхования в разного рода исследованиях [4, с. 3; 5, с. 12] предпринимались попытки выяснения как юридического, так и экономического аспектов страхования в целом.

Прежде всего обратимся к определениям экономистов. Современные ученые-экономисты обуславливают необходимость страхования необходимостью создания такой разновидности человеческой деятельности, которая основывается на аккумуляции финансовых средств с целью возмещения убытков, вызванных наступлением вредных для здоровья и (или) материального благополучия событий, как физическим, так и юридическим лицам, создает благоприятные условия для бесперебойного процесса общественного воспроизводства.

Так, доктор экономических наук Е.В. Коломин утверждает, что под широкое понятие страхования подпадают все те экономические отношения, которые выражают создание специальных денежных фондов из взносов физических и юридических лиц и последующее использование этих фондов для возмещения тем же или другим лицам ущерба (вреда) при наступлении различных неблагоприятных событий в их жизни и деятельности, а также для выплат в иных обусловленных условиями страхования случаях [6, с. 12].

Что касается ученых-юристов, то ими в разное время были предложены различные по своему содержанию определения страхования, но в основном сквозь призму договора.

А.Г. Гойхбарг на основе комбинаций учений Гобби, Виванте и Гупкы определил страхование как договор, по которому одна сторона (страхователь) в целях удовлетворения будущей нужды получает на случай наступления известного события или

момента времени за вознаграждение, исчисляемое соразмерно вероятности их наступления (страховую премию) от другой стороны, планомерно организованного предприятия (страховщика) обещание совершить действие, исполнение и объем которого зависят от неопределившихся обстоятельств, касающихся имущества или личности самого страхователя или третьего лица [7].

Достаточно интересным нам представляется также определение страхования, данное Ю. Гирке. Он рассматривает страховой договор в его обычной форме как самостоятельный договор, в силу которого одна сторона, действующая известным планомерным образом, принимает на себя перед другой стороной за вознаграждение обязательство к выполнению действия, состоящего в известном имущественном предоставлении на случай наступления неизвестного, хозяйственно-вредоносного события; имущественное предоставление состоит в возмещении вреда, а при личном страховании может быть заключено соглашение и о предоставлении другого рода [8].

Исследователи А.П. Сергеев и Ю.К. Толстой страхование определяют как такой вид необходимой общественно полезной деятельности, при которой граждане и организации заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий в сфере их материальных и личных нематериальных благ путем внесения денежных взносов в особый фонд специализированной организации (страховщика), оказывающей страховые услуги, а эта организация при наступлении указанных последствий выплачивает за счет средств этого фонда страхователю или иному лицу обусловленную сумму [9, с. 572].

Если рассматривать Гражданский кодекс Украины, действующий на территории Донецкой Народной Республики согласно Постановлению Совета Министров ДНР от 02.06.2014 № 9-1 «О применении Законов на территории ДНР в переходный период», то четкое определение понятию «страхование» или «договор страхования» данный Закон не дает, что еще раз подтверждает актуальность поставленного вопроса в представленной статье и необходимость его закрепления в действующем законодательстве. В Гражданском кодексе Украины постатейно рассматриваются ключевые моменты договора страхования: предмет, формы договора, стороны, обязанности, условия и т.д. Данному вопросу отведена Глава 67 «Страхование». Так, согласно ст. 979 Гражданского кодекса Украины «по договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется в случае наступления определенного события (страхового случая) выплатить другой стороне (страхователю) или другому лицу, определенному в договоре, денежную сумму (страховую выплату), а страхователь обязуется уплачивать страховые платежи и выполнять другие условия договора».

Обращаясь к Закону ДНР «Об основах общеобязательного социального страхования», принятому Постановлением Народного Совета ДНР от 30.04.2015 № 37-ІНС, выясняем, что законодатель в ст. 1 дает следующее определение понятию «страхование»: общеобязательное социальное страхование – это система прав, обязанностей и гарантий, которая предусматривает предоставление социальной защиты, включающей материальное обеспечение граждан в случае болезни, полной, частичной или временной потери трудоспособности, потери кормильца, безработицы по независящим от них обстоятельствам, а также в старости и в других случаях, предусмотренных законом, за счет денежных фондов, которые формируются путем уплаты страховых взносов собственником или уполномоченным им органом (далее – работодатель), гражданами, а также бюджетных и других источников, предусмотренных законом, в государственные или негосударственные страховые фонды.

Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-І в ч. 1 ст. 2 определяет, что страхование – это отношения по защите

интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. Однако законодатель в соответствующей главе Гражданского кодекса РФ не дает четкой формулировки понятию «договор страхования», а, поделив страхование на имущественное и личное, дает отдельные определения. Так, ст. 929 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) устанавливает, что по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Однако, по нашему мнению, подход законодателя к определению договора страхования как такового не является верным, поскольку такое четкое регулирование этих отношений приводит к установлению большого количества существенных условий договора, что, в свою очередь, приводит к замедлению развития страхования в целом.

Как и любое другое явление, страхование наделено только ему присущими признаками.

Так, В.И. Серебровский выделял следующие признаки страхования: 1) страхование как правоотношение – самостоятельное и двустороннее; 2) рисковый характер этих правоотношений; 3) цель правоотношений – обеспечение возможной потребности; 4) начало возмещения; 5) страховая случайность; 6) временный характер ответственности страховщика; 7) ограниченность ответственности страховщика [10, с. 455].

Несколько иные признаки страхования выделяет Д.И. Мейер: 1) договор, предшествующий наступлению неблагоприятных последствий, или контрагентам неизвестно об их наступлении; 2) страхование возможно только в отношении несчастного случая [11, с. 322].

Однако мы не можем согласиться ни со всеми вышеизложенными определениями страхования, ни с его признаками.

По нашему мнению, следует различать страхование и страховой договор. Иногда, освещая страхование, не стоит этого делать сквозь призму договора страхования, поскольку страхование – это не только договор страхования, но и система правовых, экономических, организационных и других отношений по защите имущественных и неимущественных интересов субъектов страхования.

Поэтому, на наш взгляд, под страхованием необходимо понимать общественные отношения по обеспечению прав и интересов физических и юридических лиц (страхователей) в установленных договором или законом случаях (страховых случаях) путем выплаты юридическим лицом (страховщиком), действующим в соответствии со своим уставом и лицензией, страхового возмещения (страхового вознаграждения) за счет денежных фондов, которые формируются путем уплаты страхователями страховых взносов и доходов от размещения этих средств.

Перейдем непосредственно к исследованию понятия «договор страхования».

Договор – это одна из наиболее давних правовых конструкций. Применение договоров уже на протяжении нескольких тысячелетий объясняется тем, что они выступают гибкой правовой формой, в которой находят свое отражение разные по

характеру общественные отношения. Главное назначение договора – это регулирование в пределах закона поведения людей путем указания на грани их возможного и необходимого поведения, а поэтому и последствия нарушения соответствующих требований [12, с. 9].

К сожалению, республиканское законодательство находится в стадии формирования, поэтому на сегодня его нормы не содержат понятия «договор страхования».

Исследование опыта соседних государств показывает, что, в частности, действующий ГК РФ не содержит общего определения договора страхования, давая при этом определение двум его разновидностям: договорам имущественного (ст. 929 ГК РФ) и личного страхования (ст. 934 ГК РФ). Данное обстоятельство является в некоторой степени следствием споров по поводу соотношения договоров имущественного и личного страхования [12, с. 15, 21]. Наличие или отсутствие легального общего определения договора страхования зависело от того, какая точка зрения имела приоритет в тот или иной момент времени. Следует отметить, что гражданские кодексы Армении, Беларуси, Кыргызстана, Узбекистана построены по модели, подобной ГК РФ, и также единого определения договора страхования не содержат. Совершенно противоположные подходы к этому вопросу показали гражданские кодексы Грузии и Туркменистана, которые включают лишь определения договора страхования как такового, при этом деление страхования на имущественное и личное в них вообще отсутствует [13, с. 81].

Исследованию понятия «договор страхования» в научной литературе уделено значительное внимание. Неоднократно в науке и законодательстве разных стран предпринимались попытки дать единое определение страховому договору. Еще в начале XX ст. В.П. Крюков подчеркнул, что полное отсутствие у судей правильного юридического понятия о природе страхового договора приводило их к неправильному толкованию и даже изменению существенных условий страхового договора [14, с. 6]. Классиком российской цивилистики Д.И. Мейером договором страхования определялся договор, по которому одно лицо, за известное вознаграждение или безвозмездно, берет на себя страх относительно любого имущественного права, принадлежащего другому лицу, то есть обязуется вознаградить его в случае утраты этого права от любого несчастного случая [11, с. 319].

Попытка выработать понятие страхового договора была сделана В.К. Райхером. Определяющим признаком, на котором строилось данное понятие, ученый назвал категорию имущественной необходимости, отметив, что она неразрывно связана со страховыми случаями как с событием, что порождает имущественную необходимость [15, с. 458-461]. Еще одним признаком страхового договора он считал то, что обеспечение необходимости осуществляется страховщиком в результате массового сбора по однородным сделкам необходимых для этого средств.

В дальнейшем исследователи, в том числе и В.К. Райхер, в своем труде «Общественно-исторические типы страхования» не рассматривают вопрос об определении общего понятия страхового договора. В частности, К.А. Граве и Л.А. Лунц в работе «Страхование» оставляют за ее пределами данную проблему, рассматривая вопрос единства института страхования в целом [16, с. 18-25].

Несмотря на имеющиеся многочисленные понятия и определения страхового договора в научной среде, наиболее кратким и в то же время максимально насыщенным является определение, предложенное Г.Ф. Шершеневичем: «договор страхования – это такой договор, по которому одно лицо за определенную плату обязалось возместить ущерб, который может понести имущество другого от известной случайности» [17, с. 344].

На сегодня существуют два подхода к определению в законодательстве договора страхования. При этом сторонники обоих подходов отмечают, что с теоретической точки зрения является правильным в начальных статьях нормативно-правового акта, в которых речь идет о договоре страхования, дать общее определение договора страхования. Однако следует исходить из того, что определение договора имеет значение только при условии соответствия его двум требованиям: во-первых, определение должно охватывать все разновидности данного договора, а во-вторых, определение должно дать возможность отличить этот договор от всех других договоров, то есть оно не должно страдать чрезмерной абстрагированностью. Отдельные ученые считают, что невозможно дать общее определение договора страхования, которое бы, с одной стороны, охватывало все многообразие договоров страхования, а с другой – не было чрезмерно абстрагированным. Необходимо давать отдельные определения договора личного страхования и договора страхования имущества и ответственности. Этой позиции, в частности, придерживались авторы Гражданского уложения Российской империи. Как отмечал по этому поводу О.С. Йоффе, «советские юристы не ставят под сомнение единство института страхования, но обосновывают его по-разному» [18, с. 731]. Дискутируя с В.К. Райхером, а также с К.А. Граве и Л.А. Лунцем, единство договора страхования ученый усматривал в том, что «все виды страхования служат единственной цели: возмещению имущественных потерь, которые внезапно возникают, путем их распределения между как можно большим кругом субъектов. Экономические потребности создания правового института не всегда получают в нем непосредственный отпечаток. Но в конечном счете только им он обязан и единством своего содержания» [18, с. 731].

Сторонники другого подхода дают единое определение договора страхования путем введения обобщающих категорий – единых для всех видов договора страхования.

Анализ современной юридической литературы позволяет выделить ряд интересных определений понятия «договор страхования». Например, В.С. Белых и И.В. Кривошеев указывают, что страховой договор – это «соглашение, в силу которого страховщик обязуется при наступлении соответствующих страховому риску невыгодных последствий реализовать страховой интерес, уплатив страхователю (выгодоприобретателю) страховое возмещение или страховое обеспечение (страховую сумму), а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные договором сроки» [19, с. 128].

Позднее В.С. Белых, И.В. Кривошеев, И.А. Митричев дают более объемное понятие: «договор страхования – это соглашение, в силу которого страховщик (должник) обязуется за установленную плату (страховую премию), уплаченную другим лицом (страхователем), осуществить охрану страхового интереса кредитора (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» [20, с. 197-198].

Исследователь В.В. Тимофеев рассматривал договор страхования как страховое обязательство, то есть правоотношение, в силу которого одна сторона (страхователь) обязуется уплатить установленный законом или договором взнос, а другая сторона (страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного события (страхового случая) при имущественном страховании возместить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, понесенные убытки в пределах обусловленной страховой суммы – выплатить соответствующую денежную (страховую) сумму [21, с. 18-19]. Данное определение нельзя считать универсальным, поскольку в нем все равно подчеркивается различие договоров личного и имущественного страхования.

О.В. Ли в своем диссертационном исследовании «Договор страхования» утверждает, что разделение договора страхования по принципу, использованному в ГК РФ, нецелесообразно, так как указанные в данном Кодексе различия – лишь особенности вида страхования, которые являются не основанием для разделения страхования как дисциплины на два вида, а основанием для классификации видов страхования. Таким образом, О.В. Ли предлагает под договором страхования понимать двухстороннюю сделку, заключенную с целью обеспечения страховщика или третьего лица от возможного убытка или недостатка при наступлении определенного события за соответствующую плату [22, с. 81-82]. Поддерживая точку зрения исследователя относительно необходимости единого понятия «договор страхования», заметим, что данное ею определение также не лишено недостатков. Например, О.В. Ли указывает на «обеспечение третьих лиц от возможного убытка», хотя действующее законодательство, а именно ст.ст. 5-6 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», не предусматривают права страховщикам заключать договоры личного страхования третьих лиц в пользу последних (застрахованных лиц) [23].

**Выводы по исследованию и перспективы дальнейших поисков в данном направлении.** Таким образом, подытоживая, отметим: в настоящее время большинство ученых склоняются к выводу, что в целях единства договора страхования как правового института общее определение договора страхования должно иметь место хотя бы в рамках науки страхового права. Есть мнение, согласно которому обосновывается необходимость установления содержания единого определения договора страхования, базирующегося на единой системе целей и принципов его правового регулирования в нормах гражданского кодекса.

Исходя из вышеизложенного, можно дать следующее определение понятию «договор страхования»:

договор страхования – это письменное соглашение между страхователем и страховщиком, в соответствии с которым страховщик берет на себя обязательства при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату страхователю или другому лицу, определенному в договоре страхования страхователем, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплачивать страховые платежи в определенные сроки и выполнять другие условия договора.

### Список использованной литературы

1. Авакян, А.М. История возникновения договора личного страхования [Текст] / А.М. Авакян // Общество: политика, экономика, право. – 2011. – № 3. – С. 165-170.
2. Ожегов, С.И. Словарь русского языка [Текст] / С.И. Ожегов. – М.: Русский язык, 1990. – 924 с.
3. Большая советская энциклопедия [Текст] / под ред. А.М. Прохорова. – М.: Советская энциклопедия, 1976. – Т. 24. – Кн. 1. Собаки – Струна. – 608 с.
4. Грачева, Е.Ю. Правовые основы страхования [Текст]: учеб. пособие / Е.Ю. Грачева, О.В. Болтинова. – М.: Проспект, 2011. – 128 с.
5. Корнилова, Н.В. Развитие страховых понятий в современном законодательстве [Текст]: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Н.В. Корнилова. – Хабаровск, 2002. – 245 с.
6. Коломин, Е.В. Страхование как экономическая категория [Текст] / Е.В. Коломин // Финансовая газета. – 1997. – сентябрь (№ 35). – С. 12.
7. Гойхбарг, А.Г. Единое понятие страхового договора / А.Г. Гойхбарг // Право. – 1914. – № 10 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.znay.ru/insurance/>.
8. Гирке, Ю. Страхование по Ю. Гирке // Zeitschr. f. Н R., 86, s. 161-162 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.znay.ru/insurance/>.

9. Гражданское право [Текст]: учеб. / под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. В 2 т. Т. 2. – [4-е изд., перераб. и доп.]. – М.: ООО «ТК Велби», 2003. – 848 с.
10. Серебровский, В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву [Текст] / В.И. Серебровский. – [2-е изд., испр.]. – М.: Статут, 2003. – 558 с.
11. Мейер, Д.И. Русское гражданское право [Текст]: В 2 ч. Ч. 2. / Д.И. Мейер. – М.: Статут, 1997. – 661 с.
12. Брагинский, М.И. Договорное право [Текст]: Общие положения / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. – М.: Статут, 1998. – 682 с.
13. Герасименко, Л.В. Понятие и особенности договора добровольного медицинского страхования [Текст] / Л.В. Герасименко // Общество и право. – 2010. – № 2. – С. 81-85.
14. Крюков, В.П. Очерки по страховому праву [Текст] / В.П. Крюков. – Саратов, 1926. – 87 с.
15. Райхер, В.К. Советское хозяйственное право: С приложением «Очерка важнейших сделок советского хозяйственного права» [Текст] / В.К. Райхер. – Л.: Издание Кассы взаимопомощи студентов Ленингр. инст. нар. хозяйства им. Фр. Энгельса, 1928. – С. 458-461.
16. Граве, К.А. Страхование [Текст] / К.А. Граве, Л.А. Лунц. – М.: Юрид. лит., 1960. – 175 с.
17. Шершеневич, Г.Ф. Учебник русского гражданского права (по изданию 1907 г.) [Текст] / Г.Ф. Шершеневич. – М.: Спарк, 1995. – 556 с.
18. Иоффе, О.С. Обязательственное право [Текст] / О.С. Иоффе. – М.: Юрид. лит., 1975. – 880 с.
19. Белых, В.С. Страхование. Краткий учебный курс [Текст] / В.С. Белых, И.В. Кривошеев. – М., 2001. – 224 с.
20. Страхование в России [Текст]: учеб. пособие / [В.С. Белых, И.В. Кривошеев, И.А. Митричев]; отв. ред. В.С. Белых. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма, 2009. – 352 с.
21. Тимофеев, В.В. Исполнение обязательств по имущественному страхованию [Текст] / В.В. Тимофеев. – М., 2003. – 92 с.
22. Ли, О.В. Договор страхования [Текст]: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / О.В. Ли. – М., 2003. – 220 с.
23. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Текст]: Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 // Ведомости СНД ВС РФ. – 1993. – № 2.

*Статья поступила в редакционную коллегию 01.03.2017*