

О СУЩЕСТВЕННЫХ УСЛОВИЯХ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

М. Л. Дымович

Институт государства и права НАН Беларуси

Гражданский кодекс Республики Беларусь в ст. 832 закрепляет два перечня существенных условий – для договоров личного страхования и для договоров имущественного страхования и страхования ответственности. Возникает вопрос, обоснованно ли выделение в ГК существенных условий отдельно для видов договора страхования и возможно ли формулирование таких условий для договоров страхования в целом?

При сравнении указанных в ст. 832 ГК перечней существенных условий очевидно, что четыре условия – страховой случай, страховая сумма, страховой взнос и сроки его уплаты, срок действия договора – совпадают. Отличаются в данных перечнях лишь условия о том, что подлежит страховой защите – застрахованное лицо для договора личного страхования и имущество либо иной имущественный интерес для договоров имущественного страхования и страхования ответственности. Очевидно, что такого рода условия являются условиями об объекте договора. Однако, несмотря на требование ст. 402 ГК, норма ст. 832 ГК не требует от сторон согласования, наряду с вышеизложенными, условий о предмете договора при заключении договоров страхования. На наш взгляд, корни данного противоречия лежат в отождествлении в действующем ГК предмета и объекта страхования и применении при разработке кодекса дуалистической концепции, в соответствии с которой предметом (объектом) договора признается как имущество, так и имущественный интерес, причем случай, когда именно имущественный интерес является предметом договора, не выделены и не разграничиваются.

На наш взгляд, вышеуказанное противоречие может быть снято, если за основу взять концепцию имущественного интереса как предмета страхования. Значение страхования как раз и состоит в защите имущественных интересов лица, т. е. недопущении несения трат (расходов) при повреждении имущества, нарушении контрагентом договора, потере трудоспособности. Другими словами,

страхование покрывает лишь имущественную сферу и всегда связано лишь с имущественными интересами, содержание которых должно конкретизироваться в определениях, данных в соответствующих статьях ГК. Так, при данном варианте, при заключении договоров, опосредующих имущественное страхование, предметом договора страхования будут являться имущественные интересы, связанные с утратой, гибелью или повреждением конкретного имущества (объект договора страхования имущества), или имущественные интересы, связанные с возникшими убытками при нарушении контрагентом лица своих обязательств или ином объективном изменении условий деятельности лица (объект договора страхования деятельности лица (объект договора страхования предпринимательского риска)).

Следующее условие, формулировка которого является спорной, – условие о страховом случае. В законодательстве в отношении события, от наступления которого производится страхование и с которым связывается в случае его наступления необходимость выплаты страхового возмещения страхователем, применяются два термина, а именно «страховой случай» и «страховой риск». Различие между ними проводится по тому, наступило ли такое событие применительно к конкретному моменту времени. При заключении договора страхования событие, от наступления которого производится страхование, не может быть наступившим, иначе это противоречило бы самой сути страхования. Следовательно, существенным условием любого договора страхования может являться только страховой риск как событие, относительно которого неизвестно, наступит ли оно, и если наступит, то с какой вероятностью.

Что же касается срока действия договора страхования как существенного условия договора, представляется, что срок страхования, а именно точный момент начала и окончания действия страховой защиты, является более важным для данного рода договоров, ведь исходя из времени действия страховой защиты рассчитывается страховой взнос, а событие может быть признано страховым случаем, если оно наступило в данный период.

В теории и в законодательстве было выработано определение понятий «страховая премия» (общая сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование) и «страховой взнос» (часть страховой премии, подлежащая уплате в определенный период). Представляется, что в ст. 832 ГК

используются не совсем верные понятия, так как при заключении договора страхования должна оговариваться вся сумма, подлежащая оплате по договору страхователем, т. е. страховая премия.

Исходя из вышеизложенного, предлагаем п. 1, 2 ст. 832 ГК изложить в следующей редакции:

«При заключении договора страхования между сторонами должно быть достигнуто соглашение:

1) об имущественном интересе страхователя (предмет договора страхования),

2) о страховом риске,

3) о размере страховой суммы,

4) о сумме страховой премии и сроках уплаты страховых взносов,

5) о сроке страхования».