

Никифорак В.М.
доцент кафедры гражданского права
юридического факультета
Черновицкого национального университета
им. Ю.Федьковича

ПРОБЛЕМЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЙ КОНКРЕТИЗАЦИИ ПОНЯТИЯ И СОДЕРЖАНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Страхование правоотношения как вид гражданско-правовых отношений могут возникать на основании разных юридических фактов. В качестве одного из таких фактов может выступать договор страхования ответственности – гражданско-правовая сделка, которая заключается при наличии взаимного волеизъявления сторон. При этом характерной особенностью договорных отношений является равноправие сторон, а также их юридическая независимость. Другими основаниями возникновения страховых правоотношений могут быть действия и события. При страховании ответственности – это факты, предусмотренные в законе или подзаконном нормативном акте, которые составляют содержание понятия обязательное страхование (Гражданский кодекс Украины – Ст.999). Вместе с тем, надо признать, что возникновение страхового правоотношения в этом случае уже не зависит от желания его участников. Государство применяет обязательное страхование тогда, когда необходимость возмещения материального ущерба или предоставления иной денежной помощи затрагивает интересы не только отдельного потерпевшего лица, но и общественные интересы в целом. Другими словами, обязательная форма страхования распространяется на «приоритетные объекты страховой

защиты»¹. Защита таких имущественных интересов, которые с наибольшей полнотой и всесторонностью могут быть обеспечены исключительно государственно-правовым регулированием, является одним из проявлений публично-правовой стороны института страхования².

Тем не менее, надо отметить, что независимо от способа осуществления страхования, отношения, которые при этом возникают, оформляются договором (страховым полисом). Договор страхования ответственности, таким образом, выступает в качестве документа, который подтверждает возникновение и существование страховых правоотношений. Согласно статье 16 Закона Украины “Про страхование”, договор страхования – это письменная сделка между страхователем и страховщиком, в которой страховщик берет на себя обязанность в случае наступления страхового события выплатить страховую сумму или возместить причиненный ущерб в рамках страховой суммы страхователю или другому лицу, определенному страхователем, а страхователь обязуется своевременно платить страховые платежи и выполнять другие условия договора. Такая сделка является объективно выраженное волеизъявление страхователя и страховщика про взаимное удовлетворение ими в будущем своих нужд путем исполнения договора страхования. Понятно, что во время определения понятия договора страхования законодатель старался вложить в него универсальное содержание. Это понятие должно было охватить три вида страхования, которые существуют в Украине: личное, имущественное страхование и страхование ответственности. Но эта задача совсем не проста, поскольку каждый вид страхования достаточно специфический и имеет свои характерные особенности.

Закон Украины “Про страхование” (ст.4) устанавливает, что объектом страхования могут быть имущественные интересы, которые не противоречат законодательству и связанные с обязанностью страхователя, возместить

¹ Страховое дело. Учебник. / Под ред. проф. Рейтмана Л.И. – М., 1992. – С.43.

² Гражданское право. В 2 томах. Том II. Полутом 2: Учебник / Отв. ред. Е.А.Суханов. – М., 2000. – С. 153.

причиненный им ущерб лицу или его имуществу, а также ущерб, причиненный юридическому лицу. Позиция, согласно которой в качестве объекта страхования могут выступать именно имущественные интересы сегодня является доминирующей и поддерживается многими исследователями³. Хотя еще в конце XIX, в начале XX ст. с ней соглашались далеко не все. Так, например, российский правовед С.Е. Лион определял интерес как возможность получить (или не получить) от имущества определенную выгоду. Поэтому, по его мнению, возможным было только страхование реально существующих вещей, а страхование интереса противоречило основным общепринятым положениям договора страхования⁴. В свою очередь мы считаем, что Закон Украины “Про страхование” правильно определил объект страхования, потому что непосредственно ни жизнь, ни здоровье, ни даже имущество застраховать нельзя. Застраховать можно только имущественные интересы лиц, которые связаны с жизнью, имуществом, ответственностью. Заключая договор страхования и оплачивая страховую премию, страхователь желает обеспечить собственный имущественный интерес: получить определенную денежную компенсацию (личное и имущественное страхование) и сохранить (восстановить) предыдущее имущественное состояние (страхование ответственности).

Страхование ответственности преследует собственную цель. В отличие от имущественного страхования (где страхованию подлежат конкретные имущественные интересы физических и юридических лиц, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом), и личного страхования (когда страхуются имущественные интересы на случай наступления определенных событий, связанных с жизнью застрахованных лиц), непосредственной целью страхования ответственности является защита

³ Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. – Москва-Ленинград, 1947. – С.212; Пылов К.И. Страхование правоотношение по советскому гражданскому праву и проблемы его совершенствования. – Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – С.11-12.

⁴ Договоръ страхования по русскому праву. Изслѣдованіе кандидата правъ С.Е.Ліона. – М., 1892. – С.2-4.

имущественных интересов тех лиц, которые потенциально могут причинить ущерб другим лицам. В литературе доминирует также другая точка зрения, согласно которой страхование ответственности призвано, прежде всего, обеспечивать интересы потерпевших лиц. Возможно, эта мысль и оправдана с социальной позиции, но, на наш взгляд, она не выдерживает критики, если мы рассматриваем страхование ответственности как гражданское правоотношение. Договор заключается лицом, который имеет собственный имущественный интерес. Чтобы удовлетворить его, необходимо платить страховые премии. Поэтому вряд ли страхователь при возникновении обязательственных отношений заботится о “благее” неизвестных ему третьих лиц. Исходя из этого, характерной особенностью договора страхования ответственности является наличие, кроме сторон договора (страховщика и страхователя), еще одного субъекта – третьего (потерпевшего) лица, которое в момент заключения договора не может быть конкретно определено.

Приведенные выше особенности договора страхования ответственности дают возможность определить его как сделку между страховщиком и страхователем, за которой страховщик берет на себя обязанность в случае наступления страхового события возместить третьим лицам в рамках лимита ответственности ущерб, непреднамеренно причиненный страхователем, а страхователь обязывается своевременно платить страховые платежи и выполнять иные условия договора. И хотя страхователь не ставит себе за цель защитить имущественные интересы третьих лиц, тем не менее, договор страхования ответственности является своеобразной гарантией того, что потерпевшие лица получают надлежащее возмещение, причиненного им ущерба. Поэтому, наличие такого договора в современных условиях особенно важно, поскольку очень часто лицо, виновное в причинении ущерба, является несостоятельным компенсировать этот ущерб.

Договор страхования гражданской ответственности принадлежит к категории двусторонних, платных, реальных договоров.

Сделка про страхование заключается между страхователем и страховщиком, и у каждого из них есть взаимные права и обязанности. “Одна сторона – страхователь, обязуется выплатить известное вознаграждение – страховую премию, а другая сторона – страховщик, принимает на себе определенный риск ...”⁵.

Платность договора страхования ответственности означает, что страхователь платит страховой взнос в надежде получить страховое возмещение в случае наступления страхового события. В связи с этим, уместно вспомнить слова С.Е. Лиона, который в свое время утверждал, что договор страхования платный, потому что бесплатное принятие риска исключает само понятие риска, превращая страховой договор в дарение⁶.

Особенностью всех видов договора страхования является то, что страхователь всегда обязан оплачивать страховую услугу, поскольку в другом случае договор не вступит в силу вообще. В свою очередь страховщик совершает страховые выплаты только в случае наступления страхового события (речь идет о так называемом “условном характере ответственности страховщика”⁷). Если в период страхования страховое событие не наступит, то оплаченный страхователем взнос перераспределяется между другими страхователями, с которыми произошли страховые события. Таким образом, абсолютному обязанности страхователя противостоит вероятная обязанность страховщика, поскольку страховое событие имеет признаки вероятности и случайности⁸. В тоже время это совсем не означает, что договор страхования вообще, как и договор страхования ответственности в отдельности, можно признать условной сделкой. Мы, в этом случае разделяем мысль В.И. Серебровского, который в своей книге “Очерки советского страхового права” обосновал позицию о том,

⁵ Серебровский В.И. Очерки советского страхового права. – М., 1926. – С. 62-63.

⁶ Договоръ страхования по русскому праву. Изслѣдованіе кандидата правъ С.Е.Ліона. – С.9.

⁷ Серебровский В.И. Значение и понятие страхования // Страховое право. – 1998. – № 1. – С.38.

⁸ Серебровский В.И. Избранные труды. – М., 1997. – С.504-511.

что договор страхования не является условной сделкой. При этом он руководствовался следующими аргументами. Во-первых, обязанность страхователя внести страховой взнос, не зависит от какого либо условия или срока. Во-вторых, наступление страхового события, которое тянет за собой обязанность страховщика выплатить страховую сумму, является не случайной частью договора, а существенной, необходимой⁹. В-третьих, указанная обязанность страховщика является неопределенной вследствие рискованного характера самого договора страхования¹⁰. В-четвертых, “ответственность” страховщика ограничивается размером страховой суммы. В-пятых, страховщик несет “ответственность” в рамках определенного срока.

Реальность договора страхования ответственности означает, что для возникновения прав и обязанностей сторон не достаточно одного только факта достижения согласия. Ст.18 Закона Украины “Про страхование” устанавливает, что договор страхования вступает в силу с момента внесения первого страхового взноса, если иное не предусмотрено условиями страхования.

В соответствии с Гражданским кодексом Украины и Законом Украины “Про страхование”, договор страхования ответственности признается заключенным только в том случае, когда между сторонами в надлежащей форме было достигнуто соглашение относительно всех его существенных условий. Эти условия могут быть определены как в законодательном порядке, так и по взаимному соглашению сторон договора.

Прежде всего, существенным условием договора страхования ответственности является определение объекта и предмета страхования. Надо отметить, что с точки зрения некоторых специалистов в сфере страхования, понятия объект страхования и предмет договора страхования совпадают; этим общим понятием является имущественный интерес¹¹. Некоторые

⁹ Серебровский В.И. Очерки советского страхового права. – С. 64.

¹⁰ Гражданское и торговое право капиталистических стран / Под ред. проф. В.П.Мозолина и к.ю.н. М.И.Кулагина. – М., 1980. – С.283.

¹¹ Брагинский М.И. Договор страхования. – М., 2000. – С.85.

ученые, например Ю.Б. Фогельсон, считает, что предметом договора страхования является денежное обязательство (обязанность страховщика выплатить определенную сумму денег)¹². Другие в качестве предмета рассматривают ущерб, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, а также окружающей среде, который подлежит возмещению страхователем. Мы считаем, что понятия объект и предмет договора страхования ответственности не являются тождественными. Под объектом страхования ответственности надо понимать имущественные интересы страхователя, связанные с риском наступления гражданско-правовой (имущественной) ответственности за непреднамеренно нанесенный третьим лицам ущерб. А вот в качестве предмета договора страхования ответственности выступает особенного рода услуга, которую страховщик предоставляет страхователю и которая состоит в принятии на страхование риска в рамках страховой суммы¹³. Услуга в страховании характеризуется как с количественной, так и с качественной стороны, при этом количественная сторона – это страховая сумма, а качественная характеристика предмета договора страхования – это страховой риск.

Кроме объекта и предмета договора страхования ответственности, существенными условиями являются страховой риск (страховые события), лимит ответственности страховщика (страховая сумма), размер страхового платежа (взноса, премии) и срок действия договора.

Среди условий, которые должны быть закреплены в договоре страхования ответственности, одним из самых важных является определение страхового риска, содержание и степень вероятности наступления которого определяют характер и размер страховой защиты. Под страховым риском общепринято понимать обусловленные в договоре события, негативные последствия каких могут потянуть за собою уменьшение или утрату

¹² Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. – М., 1999. – С.200-201; Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. – М., 1999. – С.82.

¹³ Коротких Н. Договор страхования предпринимательского риска // Страховое ревю. – 2001. – № 9. – С.32.

имущественных интересов страхователя¹⁴. Эти события характеризуются в первую очередь тем, что стороны договора могут предусмотреть только вероятность, но никак не неизбежность их наступления. Поэтому, например, во Франции договор страхования был отнесен к группе рисковых (алеаторных) договоров.

Глубокое исследование понятия страхового риска совершил В.И. Серебровский. В своих работах¹⁵ он выделял три основных его значения. Во-первых, риск как событие, от наступления которого зависит исполнение страховщиком своей основной обязанности – выплаты страхового возмещения. Тут риск выступает как определенное событие и подобно понятию страхового события. Во-вторых, риск как возможность или вероятность наступления события. Риск как возможность наступления события является понятием относительным. Он может быть большим или меньшим, увеличиваться или уменьшаться. Такое понимание риска имеет очень большое значение для страховщика и используется им при расчете степени вероятности наступления страхового события. В-третьих, риск как необходимость нести на себе невыгодные последствия возможного, вероятного события. В таком значении термин риск используется, когда речь идет про принятии страховщиком на себя риска, про переход риска и т.д.

Как мы уже отмечали, категория страховой риск тесно связана с категорией страховой случай. Если под страховым риском мы понимаем возможность (вероятность) наступления гражданской ответственности страхователя, то страховым случаем является событие, предусмотренное договором страхования ответственности, которое уже состоялось и с наступлением которого у страховщика возникает обязанность возместить ущерб, причиненный страхователем третьим лицам в процессе производственной, профессиональной или другой деятельности.

¹⁴ Гражданское и торговое право капиталистических стран. Часть II. / Под ред. Р.Л. Нарышкиной. – М., 1984. – С.155.

¹⁵ Серебровский В.И. Значение и понятие страхования // Страховое право. – 1998. – № 1. – С.31.

Конкретный перечень страховых событий, которые могут потянуть за собою причинение вреда третьим лицам, определяется сторонами во время заключения договора страхования ответственности. Однако страховщики могут предложить и другой способ: они обуславливают в правилах страхования те события, за которые они “ответственности” нести не будут, считая, что все иные события причинения вреда третьим лицам, являются предметом их “ответственности”. Термин ответственность тут использован в переносном значении, поскольку обязанность страховщика по выплате страхового возмещения нельзя определять как его ответственность. “Однако всеобщность целей гражданско-правовой ответственности и страховых обязанностей стала, наверно, одной из причин отождествления некоторыми учеными¹⁶ указанной обязанности страховщиков с их ответственностью”¹⁷.

Страховая сумма в договоре страхования ответственности определяет максимальный размер обязанностей страховщика по выплате страхового возмещения. В отличие от имущественного страхования, при осуществлении которого страховая сумма зависит от действительной стоимости имущества, при страховании ответственности стороны устанавливают в договоре максимальную сумму возмещения – лимит ответственности страховщика. Дело в том, что определить наперед размер ущерба, который может быть причинен страхователем третьим лицам, то есть “определить точный размер страхового интереса ... невозможно”¹⁸. Поэтому, во время заключения договора страхования гражданской ответственности, эквивалентом страховой суммы выступает вероятная средняя величина ущерба, причиненного, например, источником повышенной опасности на протяжении определенного срока на определенной территории.

Условием, которое существенно влияет на выбор страхователями конкретной страховой компании, является размер страховых платежей.

¹⁶ Серебровский В.И. Очерки советского страхового права. – С. 5; Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. – С. 241-245.

¹⁷ Шиминова М.Я. Компенсация вреда гражданам: Гражданско-правовое регулирование. – М., 1979. – С. 96.

¹⁸ Потяркин Д.Е. Интерес в страховании // Государство и право. – 1998. – № 4. – С.93.

Согласно ст.982 Гражданского кодекса Украины, существенным условием являются также сроки уплаты страхового взноса. При этом понятно, что каждое лицо, которое имеет страховой интерес, желает защитить его с наименьшими для себя затратами. Это обстоятельство нередко приводит к разным махинациям со стороны страховых компаний, которые стараются уменьшить свои затраты и, соответственно, снизить стоимость страховых услуг. Следует отметить, что даже в странах с развитым рынком страховых услуг договор страхования все равно “объективно содержит в себе возможность корыстных действий”¹⁹. Все это лишний раз свидетельствует о необходимости четкого законодательного урегулирования деятельности страховых компаний.

Договором страхования ответственности также должны быть четко определены начало и конец его действия. Таким способом “ответственность” страховщика ограничивается определенными временными рамками. Однако практика страхования гражданской ответственности свидетельствует о возможности значительного временного разрыва между датой причинения вреда третьим лицам и датой предъявления страхователю претензий о возмещении вреда. В данном случае очень тяжело определить “ответственного” за такими претензиями страховщика. В связи с этим, в условиях договора страхования ответственности обязательно указываются специальные предостережения о действии “ответственности” страховщика во времени. На сегодняшний день сформировалось несколько принципов определения временных рамок действия договора страхования. Выбор одного из них зависит от деятельности страхователя и вида страхования ответственности. Так, если период между возможной неосторожностью страхователя и фактом причинения вреда незначительный, то договор заключается на основе “проявления”. Если же такой период может быть очень большим (например, при страховании ответственности производителя

¹⁹ Крылов А.А., Перова Т.Т. Российская система социального страхования: особенности функционирования и негативные явления. – М., 1998. – С.14.

фармацевтических препаратов), то целесообразнее заключать договор с “заявленными исками”.

Как правило, страхование ответственности осуществляется на основании “проявления”. Это означает, что страховщик несет “ответственность” за вред, который был выявлен на протяжении действия договора (хотя причиной возникновения такого вреда могут быть действия, совершенные страхователем еще до вступления договора в силу). За вред, который возник после окончания действия договора, страховщик ответственности не несет.

В последнее время стали популярными договора на основе “заявленных исков”. Такой договор покрывает иски, которые впервые предъявляются страхователю во время действия договора. Чтобы избежать исков “с длинным хвостом”, когда вред выявляется через большой отрезок времени, страховщики вводят ретроактивную дату. Все потери, которые имели место до этой даты, покрытию не подлежат.

За желанием сторон существенными могут быть и другие условия договора. К их числу можно отнести: момент вступления в силу договора страхования ответственности, дополнительные права и обязанности сторон, франшизу (если она не определена нормативным актом как обязательная), случаи отказа в осуществлении выплаты страхового возмещения (кроме предусмотренных законом), льготы, скидки и т.п.

Как видим, приведенный перечень условий договора страхования гражданской ответственности достаточно объемный. Поэтому страховщики для упрощения процедуры заключения договора, на основе правил страхования ответственности разрабатывают типичные договора. В таких договорах определяется весь комплекс условий, и в результате – сделка сторон “сводится к принятию или отказу от заключения договора

страхования на предложенных страховщиком условиях и конкретизации отдельных пунктов в индивидуальных договорах страхования”²⁰.

Учитывая вышеизложенное, приходим к заключению, что основная особенность договора страхования ответственности выражается в его цели – защите имущественных интересов страхователя от затрат, которые он может понести на основании решения суда (или без такого) в связи с непреднамеренно причиненным им ущербом третьим лицам. И хотя, на первый взгляд, такой договор может показаться негуманным (потому что он якобы защищает интересы правонарушителей) – он имеет полное право на существование и дальнейшее законодательное урегулирование в Украине, поскольку потерпевшие лица всегда заинтересованы в быстром и полном возмещении причиненного им вреда.

Литература.

1. Гражданский кодекс Украины от 16.01.2003 г. – К.: Атіка, 2003. – 416 с.
2. Закон Украины “Про страхование” от 07.03.1996 г. в редакции Закона Украины от 04.10.2001 г. // Відомості Верховної Ради. – 2002. – №7. – Ст.50.
3. Брагинский М.И. Договор страхования. – М.: Статут, 2000. – 174 с.
4. Гражданское и торговое право капиталистических стран / Под ред. проф. В.П.Мозолина и к.ю.н. М.И.Кулагина. – М.: “Высшая школа”, 1980. – 387 с.
5. Гражданское и торговое право капиталистических стран. Часть II. / Под ред. Р.Л.Нарышкиной. – М.: “Международные отношения”, 1984. – 304 с.
6. Гражданское право. В 2 томах. Том II. Полутом 2: Учебник / Отв. ред. Е.А.Суханов. – М.: Издательство БЕК, 2000. – 544 с.
7. Договоръ страхования по русскому праву. Изслѣдованіе кандидата правъ С.Е.Ліона. – М.: Товарищество “Печатня С.П.Яковлева”, 1892. – 85 с.

²⁰ Мних М. Поняття, зміст і основні вимоги до страхових договорів // Економіка, фінанси, право. – 1999. – № 9. – С.19.

8. Коротких Н. Договор страхования предпринимательского риска // Страховое ревью. – 2001. – № 9. – С.27-34.
9. Крылов А.А., Перова Т.Т. Российская система социального страхования: особенности функционирования и негативные явления. Лекция. – М.: МЮИ МВД России, 1998. – 22 с.
10. Мних М. Поняття, зміст і основні вимоги до страхових договорів // Економіка, фінанси, право. – 1999. – № 9. – С.18-19.
11. Потяркин Д.Е. Интерес в страховании // Государство и право. – 1998. – № 4. – С.89-93.
12. Пылов К.И. Страховое правоотношение по советскому гражданскому праву и проблемы его совершенствования. – Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М.: МГУ, 1987. – 18 с.
13. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. – Москва-Ленинград: Изд-во Акад. наук СССР, 1947. – 282 с.
14. Серебровский В.И. Значение и понятие страхования // Страховое право. – 1998. – № 1. – С.24-40.
15. Серебровский В.И. Избранные труды. – М.: “Статут”, 1997. – 567 с.
16. Серебровский В.И. Очерки советского страхового права. – М.: Государственное издательство, 1926. – 235 с.
17. Страховое дело. Учебник. / Под ред. проф. Рейтмана Л.И. – М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992. – 528 с.
18. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. – М.: Издательство БЕК, 1999. – 264 с.
19. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. – М.: «Юрист», 1999. – 284 с.
20. Шиминова М.Я. Компенсация вреда гражданам: Гражданско-правовое регулирование. – М.: Наука, 1979. – 184 с.