DOI: 10.17117/na.2016.09.02.255

<http://ucom.ru/doc/na.2016.09.02.255.pdf>

Поступила (Received): 03.09.2016

Макиенко Д.Д.
Правовые проблемы договора страхования
в гражданском праве

Makienko D.D.
Legal problems of the insurance contract in civil law

Данная статья посвящена исследованию проблем договора страхования в гражданском праве.

Вопросам сущности, понятия договора страхования в науке всегда придавалось огромное значение. Дискуссионность некоторых вопросов наблюдается и на сегодняшний день. Автором предпринята попытка выявить существенные проблемы договора страхования и обозначить свою позицию по данным вопросам

Ключевые слова: страхование, договор страхования, понятие договора страхования

This article is devoted to the problems of the insurance contract in civil law. Questions essence of the concept, supplies of the insurance contract has always attached great importance in science. Some debatable issues observed to date. The paper attempts to identify the essential problems of the insurance contract and to indicate its position on these issues

Key words: insurance, insurance contract, term of the insurance contract

Макиенко Дарья Дмитриевна

*Государственный университет морского и речного флота им. С.О. Макарова
г. Санкт-Петербург, ул. Двинская, 5/7*

Makienko Darya Dmitrievna

*State university of maritime and inland shipping named S.O. Makarov
Saint-Petersburg, Dvinskaya st., 5/7*

На современном этапе развития российского общества и государства с учетом проводимых социально-экономических, политических и иных реформ, а также провозглашенного властью курса на построение правового государства, идет постепенный процесс демократизации всех сторон общественной жизни [1, с. 169]. Актуальными в связи с этим становятся вопросы страхования. Институт страхования на сегодняшний день является основополагающим инструментом защиты материальных и нематериальных благ, создающим наибольшую устойчивость при проявлении риска и возникновении неблагоприятных последствий. Договор страхования занимает определенное место в системе договорных обязательств, что обусловлено его основной целью – рациональное обеспечение материального благополучия общества.

На сегодняшний день многие вопросы, касающиеся понятия, сущности, элементов, содержания договора страхования относятся к числу дискуссионных. Одна из главных проблем – отсутствие систематизированной законодательной базы, регламентирующей договор страхования.

В качестве одной из правовых проблем договора страхования следует выделить отсутствие законодательно закреплённого понятия договора страхования.

Глава 48 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ) [2] не содержит нормы, определяющей данный институт, но дает обоснование двум его разновидностям: договору имущественного страхования (ст. 929 ГК РФ) и личного страхования (ст. 934 ГК РФ). Данное обстоятельство является следствием разногласий среди ряда ученых, рассматривающих данный вопрос.

По данному поводу высказывается следующее мнение. Все общественные блага принято делить на материальные и нематериальные. Их важность и значимость для человека, в особенности последних, бесспорно требует охраны. Договор страхования, как инструмент регулирования общественных отношений, призван осуществить защиту данных благ, и поэтому принятое решение о закреплении институтов имущественного и личного страхования в ГК РФ является более чем рациональным. Но по какой причине не было обозначено общее определение договора страхования? Попробуем ответить на данный вопрос. Страхование осуществляется в самых различных социальных сферах, отсюда выделяются специфические признаки каждой такой области, которые входят в содержание договора имущественного или личного страхования. Одно определение не может содержать в себе все признаки данных видов и тем более отличить их один от другого, вследствие этого законодателем было принято решение закрепить два понятия видов договора страхования – имущественное и личное, которые регулируя те или иные отношения в определенной общественной сфере, подвергаются некоторой конкретизации с учетом ее специфики.

По мнению М.И. Брагинского, одним определением договора страхования невозможно обозначить все его признаки и вследствие этого, законодатель поступил правильно, закрепив определения двух видов договора страхования [3, с. 54]. А.Г. Гойхбарг предпринял попытку выделить следующие критерии, позволяющие, на его счет, сформулировать единое понятие договора страхования: правовой и имущественный статус страховщика, денежная плата за проведение страхования, общее обеспечение, преследуемое страховым правоотношением [4, с. 751].

Общими признаками имущественного и личного договоров страхования, по мнению автора данной статьи, являются: стороны договора; наличие определенного договором события, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю; страховой интерес; выполнение обязанности страховщиком произвести в установленный договором срок страховую выплату, а страхователем – оплатить услуги страховщика посредством выплаты страховой премии.

Определив, общие признаки договора страхования, постараемся на их основе сформулировать единое понятие указанной категории. Итак, по договору страхования одна сторона (страховщик) оказывает другой стороне (страхователю), услугу за обусловленную в договоре плату (страховую премию) в результате наступления предусмотренного договором события (страхового случая) и в установленных денежных пределах (страховое возмещение или страховая сумма).

Одной из существенных проблем договора страхования также является отсутствие единого систематизированного нормативно-правового акта, содержащим в себе нормы, регламентирующие порядок заключения и исполнения договора в различных сферах общества.

Сферы, которые охватывает страхование, разнообразны и на сегодняшний день нет систематизированного нормативно-правового акта, который бы закреплял специфичность каждого страхового правоотношения. К примеру, договор морского страхования регулируется Кодексом торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 № 81-ФЗ [5], договор об ограничении гражданской ответственности владельцев транспортных средств – Федеральным законом от 25.04.2002 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" [6] (ОСАГО), договор обязательного медицинского страхования регламентирован в свою очередь Федеральным законом от 29.11.2010 № 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" [7].

По существу данной проблемы высказывались многие авторы. Одним из самых правильных и рациональных решений данного вопроса является предложение Т.М. Рассоловой создать Страховой кодекс РФ [8, с. 45]. Введение Страхового кодекса РФ, позволило бы включить в него все положения нормативно-правовых актов, целью которых является регулирование страхования. Представляется, что структура Страхового кодекса РФ должна включать три части:

1) нормы, закрепляющие общие положения договора страхования, характеристика форм и видов страхования;

2) процедура реализации страхования, применимая к конкретному виду общественных отношений и сфере жизнедеятельности общества;

3) порядок лицензирования страховой деятельности.

Договор страхования является одним из гражданско-правовых инструментов обеспечения материальной устойчивости, защиты материальных и нематериальных благ. Дискуссионность и неоднозначность некоторых вопросов договора страхования бесспорно порождают интерес у авторов исследовать данный институт. Одна из таких попыток и была предпринята в данной работе.

Список используемых источников:

1. Раянова Э.Т. Педагогические условия предупреждения образовательной депривации в процессе профессиональной подготовки в высших учебных заведениях // Ученые записки ун-та им. П.Ф. Лесгафта. 2015. № 12 (130).
2. Гражданский кодекс РФ от 26.01.1996 г. (часть вторая) // Собрание законодательства РФ, 1996, № 5, ст. 410.
3. Брагинский М.И. Договор страхования: учебное пособие // М.: Статут, 2000 г.
4. Гойхбарг А.Г. Единое понятие страхового договора // Право. 1914. № 10.
5. Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 N 81-ФЗ // "Собрание законодательства РФ", 03.05.1999, № 18, ст. 2207.
6. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" // "Парламентская газета", № 86, 14.05.2002.
7. Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" // "Российская газета", № 274, 03.12.2010.
8. Рассолова Т.М. Проблемы правового регулирования страховых отношений // Юридическая и правовая работа в страховании. № 3. 2009.