

Тарасенко В.В., Тюкавкин-Плотников А. А.

Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, Российская Федерация

ХАРАКТЕРИСТИКА ДОГОВОРА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

***Аннотация.** В статье рассматривается общая характеристика договора имущественного страхования, а именно: признаки договора, участники, существенные условия. Рассмотрены основные меры нетарифного регулирования, применяемые в форме количественных ограничений.*

В результате комплексного анализа договора имущественного страхования сделан вывод о его реальном характере, определен момент вступления в силу – внесение страховой премии в полном объеме или в части, обосновано, что страховая премия не является существенным условием договора страхования.

***Ключевые слова:** гражданско-правовые договоры, договор страхования, договор имущественного страхования, реальные договоры, возмездные договоры.*

Tarasenko V.V., Tyukavkin-Plotnikov A.A.

Irkutsk State Transport University, Irkutsk, Russian Federation

CHARACTERISTICS OF THE PROPERTY INSURANCE CONTRACT

***Abstract.** The article examines the general characteristics of a property insurance contract, namely: the features of the contract, participants, and essential conditions. The main measures of non-tariff regulation applied in the form of quantitative restrictions are considered.*

As a result of a comprehensive analysis of the property insurance contract, a conclusion is made about its real nature, the moment of entry into force is determined - payment of the insurance premium in full or in part, it is substantiated that the insurance premium is not an essential condition of the insurance contract.

***Keywords:** civil contracts, insurance contract, property insurance contract, real contracts, compensated contracts.*

Введение

Договор имущественного страхования в современном мире – это надежная защита от финансовых потерь, связанных с утратой или повреждением имущества, которое может быть подвержено различным рискам. Особую актуальность договор приобретает благодаря высокой стоимости отдельных видов имущества, таких как объекты недвижимости, автомобили, антиквариат и другие дорогостоящие объекты гражданского оборота. Страхование помогает сохранить финансовую стабильность в случае утраты или повреждения этих предметов. Кроме того, можно смело утверждать, что страхование является отдельным, не предусмотренным Гражданским кодексом РФ способом обеспечения исполнения обязательств.

Договору страхования посвящена глава 48 Гражданского кодекса РФ [1]. Именно в ней устанавливается понятие договора имущественного страхования, как договора, в котором одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную в договоре плату (страховую премию) при наступлении определенных событий, которые предусмотрены в договоре (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 в пределах определенной в договоре суммы (страховой суммы) (ст. 929 ГК РФ).

Объект договора имущественного страхования составляют имущественные интересы, связанные с риском утраты, недостачи или повреждения имущества или причинением вреда здоровью.

Предметом договора имущественного страхования выступают имущественные

интересы, обусловленные: владением и пользованием имуществом; возникновением обязанности компенсировать ущерб, причиненный действиями страхователя имущественным интересам третьих лиц.

Сторонами в договоре являются страховщик и страхователь. При этом страховщик – это имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности юридическое лицо, а страхователь – дееспособное физическое лицо или юридическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке. В качестве третьего лица в отношениях по имущественному страхованию может выступать выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключается договор страхования. Стать выгодоприобретателем лицо может, только дав согласие на это. Став выгодоприобретателем по договору страхования он имеет право на получение страховой выплаты по наступившему страховому случаю.

Договор имущественного страхования является реальным, срочным, двусторонне обязывающим, алеаторным и возмездным.

Реальный характер договора имущественного страхования выражается в том, что он признается заключенным не просто с момента достижения соглашения сторон, а с момента совершения как минимум одной из сторон действий по передаче другой стороне причитающихся по договору вещей, в нашем случае денежных средств.

Необходимо обратить указать, что в литературе высказываются разные, диаметрально противоположные мнения относительно того, является ли договор страхования реальным или консенсуальным. Одни авторы утверждают, что он является реальным [2, с. 501; 3, с. 116; 4], в то время как другие считают его консенсуальным [5; 6, с. 109]. Отправной нормой для квалификации договора страхования как реального или консенсуального является норма ст. 957 ГК РФ, в которой говорится, что если в договоре страхования, не предусмотрено иное, он вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого её взноса. Именно эта формулировка дает основания полагать, что договор страхования является реальным договором. В то же время формулировка ст. 957 ГК РФ порождает определенные сомнения: что понимается под конструкцией «вступает в силу», ведь ст. 433 ГК РФ говорит о моменте заключения договора, а не о вступлении его в силу. В связи с чем напрашивается вывод: может быть, договор страхования считается заключенным с момента достижения соглашения, то есть является консенсуальным, однако вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого её взноса. Ю.Б. Фогельсон объясняет эту правовую конструкцию таким образом: «для договоров страхования введена специальная конструкция, которая характерна только для данного договора – заключенный, но не действующий договор» [7, с. 37].

Итак, договор страхования по своей юридической природе – реальный договор, он считается заключенным в момент уплаты страховой премии в полном объеме или первого его взноса, если договором предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку [7, с. 38].

Для того, чтобы решить данную проблему необходимо сконструировать норму ст.957 ГК РФ следующим образом: «договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, считается заключенным в момент уплаты страховой премии или первого её взноса».

Договор имущественного страхования является срочным, то есть заключенным на определенный период времени. Исходя из прямой зависимости срока действия договора и стоимости страхования, законодатель в ст. 942 ГК РФ относит условие о сроке к существенным условиям договора страхования.

Договор имущественного страхования признается двусторонне обязывающим, поскольку в таких договорах каждая из сторон договора наделяется правами и обязанностями, а права одной стороны одновременно являются обязанностью другой стороны, и наоборот.

Алеаторные (рисковые) договоры – это договоры, в которых объем и соотношение взаимных исполнений не вполне известны сторонам и не могут быть четко определены в момент заключения сделки.

Договор является возмездным, так как в соответствии с ч.1 ст. 423 ГК РФ договор, по которому сторона должна получить плату или иное встречное предоставление за исполнение своих обязанностей, является возмездным. В договоре имущественного страхования возмездность проявляется в том, что в обмен на услугу страховщика по страхованию имущественных интересов страхователя, последний передает/обязуется передать первому (страховщику) страховую премию.

В статье 942 ГК РФ определены и другие существенные условия договора имущественного страхования. При заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1. об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
2. о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
3. о размере страховой суммы;
4. о сроке действия договора.

Первое существенное условие договора имущественного страхования затрагивает объект страхования. По мнению В.И. Серебровского, единственным объектом страхования является интерес. При этом, позиция ученого выражалась в том, что страховой интерес должен быть имущественным, юридическим, субъективным и правомерным, отсутствие хотя бы одного из этих условий лишает страховой интерес надлежащей юридической силы и не дает соответствующему лицу стать страхователем или выгодоприобретателем [8, с. 303]. В большинстве случаев, страховой интерес означает уровень заинтересованности страхователя (физического или юридического) лица в сохранении своего имущественного положения. Фактически, сумма выплаты (размер страхового возмещения) является основным объектом страхования.

По договору имущественного страхования могут быть застрахованы следующие имущественные интересы:

1. риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (статья 930 ГК РФ);
2. риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности (статьи 931 и 932 ГК РФ);
3. риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам (статья 933 ГК РФ). Страхование предпринимательских рисков предусматривает обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации потерь доходов или дополнительных расходов страхователя, вызванных такими событиями, как остановка или сокращение объема производственной деятельности в результате оговоренных причин, банкротства, неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств контрагентом страхователя, являющегося кредитором по сделке, понесенные страхователем судебные или какие-либо непредвиденные расходы и т. д. [9].

Следующим условием является событие, то есть страховой случай. Понятие «страховой случай» имеет несколько значений: реализованный риск, наступивший убыток или опасность. Согласно закону об организации страхового дела [10] Страховым случаем является событие, предусмотренное договором или законом, которое обязывает страховщика выплатить страховую сумму. Таким образом, страховой случай и страховое событие, по сути, есть тождественные понятия.

Третьим существенным условием договора страхования имущества является условие о размере страховой суммы. В соответствии со статьей 947 ГК РФ страховой суммой по договору страхования имущества является его действительная стоимость в месте нахождения в день заключения договора страхования. В большинстве случаев, под действительной стоимостью имущества обычно понимают его рыночную стоимость. В то же время ГК РФ предусматривает возможность неполного страхования имущества. Под этим подразумевается возможность сторон определить в договоре страхования страховую сумму ниже страховой стоимости, то есть рыночной или оценочной стоимости, и при наступлении страхового случая страховщик обязан возместить страхователю только часть понесенных им убытков. Наряду с тем, что стороны договора страхования имущества могут договориться о неполном страховании, обратная ситуация, в которой размер страховой суммы устанавливается больше страховой стоимости принципиально невозможна. Согласно п. 2 ст. 947 ГК РФ При страховании имущества или предпринимательского риска страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость (страховой стоимости). В случае

нарушения данного требования договор имущественного страхования признается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость (п. 1 ст. 951 ГК РФ). Причем ничтожность наступает независимо от того, по одному или нескольким договорам имущественного страхования произошло превышение страховой стоимости по конкретному объекту страхования (п. 4 ст. 951 ГК РФ).

Одной из наиболее важных проблем, связанных с исполнением договора, является определение размера страхового возмещения. Сущность данной проблемы заключается в ее многогранности.

В частности, проблему на практике составляет сложность оценки ущерба. Невозможность полного восстановления имущества, утраченного в результате страхового случая усложняет определение стоимости ущерба. К тому же, существуют различные подходы к оценке ущерба, что может привести к разным результатам и, соответственно, спорам между страхователем и страховой компанией (страховщиком).

Чтобы избежать проблем с выплатами, страховщику следует строго соблюдать законы о страховании и рассчитывать возмещение по договору. В идеале особое внимание следует уделить составлению договора страхования, в котором должны быть четко определены условия и порядок выплаты страхового возмещения в случае различных ситуаций. Также важно проводить регулярную оценку страховой стоимости имущества, чтобы избежать возможных проблем с определением размера страхового возмещения в случае убытков.

Четвертым существенным условием договора имущественного страхования является срок договора страхования, то есть период действия договора страхования.

Срок действия договора страхования начинается (ч. 1 ст. 957 ГК РФ):

1. с момента уплаты первого страхового взноса;
2. с иного предусмотренного в договоре момента (например, с момента наступления какого-либо события).

В юридической литературе высказывается мнение о том, что перечень существенных условий договора страхования, перечисленных в ст. 942 ГК РФ, не является исчерпывающим и нуждается в дополнении. В качестве такого существенного условия указывают, в частности, страховую премию, ссылаясь на то, что условие о цене (в договоре страхования ценой является страховая премия) является существенным условием любого возмездного договора [6, с. 119; 11]. Другие авторы придерживаются прямого толкования норм закона и, ориентируясь на отсутствие в ст. 942 ГК РФ упоминания такого условия, как условие о страховой премии, делают вывод о том, что данное условие не является существенным для договора страхования [2, с. 511].

Нам импонирует именно вторая точка зрения. Объясняется это тем, что ни в ст. 423, ни в ст. 424 ГК РФ [12], ни, впрочем, в какой-либо другой статье ГК РФ не установлено общее для всех или большинства возмездных договоров правило о признании цены существенным условием. Более того, п. 3 ст. 424 ГК РФ устанавливает общее правило для всех возмездных договоров, в соответствии с которым если в возмездном договоре цена не предусмотрена и не может быть определена исходя из условий договора, за такую цену принимается цена, обычно взимаемая за аналогичные товары, работы или услуги при сравнимых (аналогичных, подобных) обстоятельствах.

Важно помнить, что договоры имущественного страхования заключаются в строгой письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования (ст. 969 ГК РФ).

Согласно ч. 3 ст. 434, ст. 438 ГК РФ, если одна сторона предложила заключить договор (оферта) в письменной форме, а другая сторона вместо письменного ответа совершила действия, указанные в предложенном договоре, это действие считается принятием предложения и согласием заключить договор (акцептом).

Особенностью договора имущественного страхования является то, что помимо подписанного договора, он может заключаться и путем вручения страховщиком страхователю страхового полиса (его могут называть также сертификат, свидетельство или квитанция), подписан данный полис только страховщиком и может быть разовым или генеральным (статья 940 ГК РФ).

Ст. 958 ГК РФ определяет условия прекращения договора имущественного

страхования. Согласно указанной статье, досрочное прекращение договора страхования возможно, если после его заключения отпала сама возможность появления страхового случая, а существование страхового риска было прекращено по обстоятельствам, не связанным со страховым случаем.

По окончании срока, предусмотренного договором страхования, договор страхования прекращает действовать, и обязательства, взятые на себя страховщиком по договору, считаются выполненными, даже если страховые случаи не произошли и выплат страховщик не производил. Если окончание срока договора страхования выпадает на выходной или праздничный день, то договор считается оконченным в следующий за ними рабочий день.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 13.12.2024) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
2. Гражданское право : учебник / под ред. А.П. Сергеева, Ю.П. Толстого. Часть II. Москва : Проспект, 1997. 784 с.
3. Дедиков С.В. Страховые и перестраховочные договоры: реальность и консенсус? // Закон. 2002. № 10. С. 116-120.
4. Игбаева Г. Гражданско-правовая характеристика договора страхования // Арбитражный и гражданский процесс. 2007. № 9. С. 15-18.
5. Белых В.С. Договор страхования: понятие, признаки, виды // Гражданское право. 2015. № 5. С. 3-8.
6. Шихов А.К. Страховое право : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция». Москва : Юстицинформ, 2003. 303 с.
7. Червань Любовь Алексеевна К вопросу о вступлении договора страхования в силу // Вестник ОмГУ. Серия. Право. 2009. №3. С. 36-39.
8. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. Москва : Статут, 1997. 567 с.
9. Антаносян, А. П. Договор имущественного страхования и его виды / А. П. Антаносян // Современные научные исследования и разработки : Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции, Прага, Чехия, 21 марта 2019 года / Под общей редакцией А.И. Вострецова. – Прага, Чехия: Научно-издательский центр "Мир науки" (ИП Вострецов Александр Ильич), 2019. С. 122-125.
10. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 г. № 4015-1 (ред. от 28.02.2025) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.
11. Демидова Г.С. К вопросу о понимании содержания договора страхования // Юрист. 2006. № 10. С. 35-38.
12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 08.08.2024) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

REFERENCES

1. Civil Code of the Russian Federation (part two) of 26.01.1996 No. 14-FZ (as amended on 13.12.2024) // Collection of Legislation of the Russian Federation. 1996. No. 5. Art. 410.
2. Civil Law: textbook / edited by A.P. Sergeev, Yu.P. Tolstoy. Part II. Moscow: Prospect, 1997. 784 p.
3. Dedikov S.V. Insurance and reinsurance contracts: reality and consensus? // Law. 2002. No. 10. P. 116-120.
4. Igbaeva G. Civil law characteristics of the insurance contract // Arbitration and civil procedure. 2007. No. 9. P. 15-18.
5. Belykh V.S. Insurance contract: concept, features, types // Civil law. 2015. No. 5. P. 3-8.
6. Shikhov A.K. Insurance law: a textbook for university students studying in the specialty "Jurisprudence". Moscow: Yustitsinform, 2003. 303 p.
7. Chervan Lyubov Alekseevna On the issue of entry into force of the insurance contract // Bulletin of Omsk State University. Series. Law. 2009. No. 3. P. 36-39.
8. Serebrovsky V.I. Selected works on inheritance and insurance law. Moscow: Statut, 1997. 567 p.
9. Antanosyan, A. P. Property insurance contract and its types / A. P. Antanosyan // Modern scientific research and development: Proceedings of the International (correspondence) scientific

and practical conference, Prague, Czech Republic, March 21, 2019 / Under the general editorship of A. I. Vostretsov. - Prague, Czech Republic: Scientific and Publishing Center "World of Science" (IP Vostretsov Alexander Ilyich), 2019. Pp. 122-125.

10. Law of the Russian Federation "On the organization of insurance business in the Russian Federation" dated November 27, 1992 No. 4015-1 (as amended on February 28, 2025) // Vedomosti SND and the Supreme Court of the Russian Federation. 1993. No. 2. Art. 56.

11. Demidova G.S. On the issue of understanding the content of the insurance contract // Jurist. 2006. No. 10. P. 35-38.

12. Civil Code of the Russian Federation (Part One) of November 30, 1994 No. 51-FZ (as amended on August 8, 2024) // Collected Legislation of the Russian Federation. 1994. No. 32. Art. 3301.

Информация об авторах

Тарасенко Вероника Владимировна – студент группы Т.1-22-2, Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, e-mail: nikatarasenko47@gmail.com.

Тюкавкин-Плотников Алексей Александрович – к.ю.н., доцент, заведующий выпускающей кафедрой «Таможенное дело и правоведение», Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, e-mail: tukavkinp_aa@irgups.ru

Information about the authors

Tarasenko Veronika Vladimirovna – student at the group T.1-22-2, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, e-mail: nikatarasenko47@gmail.com

Tyukavkin-Plotnikov Alexey Alexandrovich – PhD, Associate Professor, Head of the Graduate Department of TDiP, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, e-mail: tukavkinp_aa@irgups.ru