
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Т.Х. Испирян

Кафедра гражданского и трудового права
Российский университет дружбы народов
ул. Миклухо-Маклая, 6, Москва, Россия, 117198

В статье рассмотрены общие положения исполнения договора страхования. Проанализированы категории «содержание» и «структура» исполнения договора страхования.

Ключевые слова: договор страхования, страхование, страховое право, гражданское право, договорное право.

Согласно общим принципам гражданского права договор исполняется в соответствии с его условиями и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями (ст. 309 ГК РФ) [2].

Исполнение договора страхования осуществляется по определенным правилам, касающимся субъектов исполнения, предмета и способов исполнения договора, места и сроков его исполнения. Основные положения, регулирующие гражданско-правовые отношения, возникающие в процессе исполнения договора страхования, сосредоточены в главе 48 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК). Однако большое число норм главы 48 ГК допускают неоднозначное толкование, кроме того, объем регулирования исполнения договора страхования, и в частности прав и обязанностей участников страховых правоотношений, данной главой является явно недостаточным. Думается, что концепция совершенствования главы 48 ГК также будет включена в процесс разработки общей концепции развития гражданского законодательства Российской Федерации, в рамках Указа Президента РФ от 18 июля 2008 г. № 1108 «О совершенствовании Гражданского кодекса Российской Федерации» [6].

В процессе нормотворческой и правоприменительной практики относительно исполнения договора страхования уже накоплен достаточно большой положительный опыт, однако в современном российском гражданском праве по существу не предпринималось глубокое и системное исследование исполнения договора страхования как обособленного правового феномена. Сложилась достаточно богатая судебная и особенно арбитражная практика применения соответствующих норм ГК, которая требует системного анализа и обобщения, что позволяет выявить целый ряд вопросов как теоретического, так и практического характера, связанных именно с процессом исполнения договора страхования.

Исследование исполнения договора страхования как самостоятельного правового феномена невозможно провести без определения круга вопросов относительно содержания исполнения и его структуры, так как исполнение происходит во времени и пространстве, в тех или иных обстоятельствах, между теми или иными лицами. Поэтому и правила об исполнении договора страхования и действия по его исполнению не могут не испытывать влияния этих факторов.

Содержание исполнения договора страхования составляют действия сторон этого договора, совокупность которых приводит к прекращению обязательственного отношения. Действия, которые должны исполнить контрагенты, различны и, прежде всего, зависят от содержания конкретного договора. Действия по исполнению договора страхования имеют целью и влекут возникновение и прекращение обязанностей должника и прав кредитора, являются правомерными и волевыми действиями.

Структура исполнения договора страхования состоит из предмета, субъектов, способов, места и срока исполнения договора страхования.

Предметом исполнения договора страхования являются специфические действия страховщика по защите имущественных интересов страхователя при наступлении страхового события, оговоренного в договоре страхования. Исполнение обязательства по страхованию состоит в предоставлении страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю страховой выплаты — денежной суммы, установленной федеральным законом и (или) договором страхования, при наступлении страхового случая.

В имущественном страховании предоставляемые страховщиком страховые выплаты традиционно именуются страховым возмещением, т.к. они функционально предназначены для возмещения возникших в результате страхового случая убытков. В практике страхования деятельность страховщика по выплате страхового возмещения получила наименование ликвидации (урегулирования) убытков. Обязанность страховщика ограничена возмещением исключительно прямых (собственно «страховых») убытков, т.е. таких, которые являются прямым (непосредственным) следствием наступления предусмотренного в договоре страхового случая (п. 1 ст. 929) [2].

Обязательство страховщика по выплате страхового возмещения не распространяется на косвенные убытки, т.е. убытки, не только явившиеся непосредственным результатом наступившего страхового случая, но и возникшие от других сопутствующих обстоятельств, которые вызвали увеличение убытка. Косвенные убытки ложатся на самого страхователя, который вынужден их претерпевать. Ограничение обязанности страховщика возмещением прямых убытков тем самым стимулирует страхователя к активным действиям по тщательному и заботливому отношению к принадлежащим ему имущественным ценностям.

Основанием возникновения обязанности страховщика выступает договор страхования, а наступление предусмотренного в нем страхового случая является юридическим фактом, влекущим обязанность выплаты определенной денежной суммы в порядке, на условиях и в сроки, установленные в договоре. Поэто-

му обязательство страховщика по выплате страхового возмещения не является ответственностью за убытки, причиненные в результате страхового случая.

Обязательство страховщика по выплате страхового возмещения является денежным, и за его неисполнение (ненадлежащее исполнение) страховщик несет ответственность на основании п. 24 ст. 395 ГК [3].

Субъекты исполнения договора страхования, а именно страхователь и страховщик, одновременно являются и кредитором, и должником по отношению друг к другу. Однако страхователь по одной из предусмотренных договором обязанностей является кредитором, а по другой будет должником. Относительно к процессу исполнения договора страхования это можно проиллюстрировать на следующем примере. Страхователь обязан при наступлении страхового случая, предусмотренного договором имущественного страхования, принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Одновременно страхователь вправе требовать при наступлении страхового случая страховой выплаты. Основными сторонами в исследуемом договоре являются страхователь и страховщик. При исполнении договора страхования зачастую значительная роль принадлежит также и другим участникам страховых правоотношений: застрахованным лицам и выгодоприобретателям. Широко практикуется включение в договор страхования указание в качестве лица, претендующего на получение страхового возмещения в случае наступления страхового события выгодоприобретателя. Подобное положение возникает, в частности, при покупке товаров в кредит с возложением на покупателя обязанности по страхованию приобретаемой вещи.

В случае отказа выгодоприобретателя от своего права требования по договору страхования имущества право требования выплаты страхового возмещения возникает у страхователя (п. 8)[4].

Нередко, как показывает анализ практики, страховые компании могут делегировать часть своих прав и обязанностей страховым агентам, брокерам, аварийным комиссарам не только при заключении договора страхования, но при исполнении обязательства, вытекающего из данного договора. Но этих лиц нельзя приравнять к участникам обязательства, так как они не имеют при страховании самостоятельного интереса.

Способы исполнения договора страхования тесным образом связаны с предметом исполнения. При этом необходимо ограничивать их от способов исполнения конкретных обязанностей страхователем и страховщиком в рамках договора страхования. В договоре страхования большое значение представляет не только предмет исполнения, но и его свойства. Предметом исполнения договора страхования являются действия страховщика по защите имущественных интересов страхователя при наступлении страховых событий, оговоренных в договоре страхования. Важно подчеркнуть, что способы принятия долга, а именно исполнения, кроме свойств предмета, обусловлены также соглашениями между сторонами и тем, каким образом этот процесс регулируется в нормативных актах. Для определения способов исполнения договора страхования

правила страхования по конкретным видам имеют превалирующее значение. Однако последние конкретизируются договором страхования. Способы исполнения договора могут в иногда изменяться и в процессе исполнения договора, если между сторонами достигнуто соглашение по этому поводу.

Согласно ст. 942 ГК место исполнения договоров страхования не относится к существенным условиям данного договора. Как правило, место исполнения определяется в договоре или вытекает из сущности данного правоотношения. При исполнении договора страхования превалирующее значение имеют два пункта ст. 316 ГК, содержание которых заключается в следующем. Для денежных обязательств местом исполнения является место жительства кредитора (место нахождения юридического лица) в момент возникновения обязательства; если к моменту исполнения обязанности место жительства (нахождения) кредитора изменилось, и кредитор известил об этом должника, — новое место жительства или нахождения кредитора с компенсацией кредитором расходов должника, связанных с переменой места исполнения. Все остальные обязательства (обязанности) исполняются в месте жительства (нахождения) должника.

В правилах страхования и договорах место исполнения обязанностей обычно не конкретизируется, и в связи с этим необходимо применять правила, установленные Гражданским кодексом.

Как правило, договор страхования обычно заключается сроком на один год. Данный срок обусловлен сущностью страховых правоотношений. Срок действия конкретного договора страхования относится к определенным срокам. Срок может указываться в договоре или в полисе. В некоторых случаях сроки в договорах страхования по их характеру являются неопределенными, то есть они устанавливаются путем указания каких-либо приблизительных координат. При возникновении страхового правоотношения невозможно с точностью установить, когда произойдет страховое событие и случится ли оно вообще.

Участники страховых сделок обычно договариваются о том, что договоры страхования вступают в силу с момента их подписания, а страховое покрытие наступает с момента уплаты страховой премии или первого его взноса. Иногда участники страховых сделок договариваются о вступлении договора страхования в силу только с момента уплаты страховой премии. Но предпочтение все же отдается в основном первому варианту условий о начале срока действия договора страхования [1. С. 393].

Из п. 2 ст. 425 ГК вытекает возможность распространить соглашением сторон действие договора страхования на отношения, возникшие до его заключения. Такое распространение действия договора или страхования в прошлое — довольно удобный инструмент, поскольку часто бывает необходимо предоставить защиту на случай наступления событий, которые произошли до начала действия договора или обусловленного им страхования [5. С. 284–285].

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что при исследовании процесса исполнения договора страхования основными составляющими предмета исследования являются содержание и структура исполнения. В свою очередь, содер-

жание исполнения состоит из действий сторон договора, совокупность которых приводит к прекращению обязательственного отношения. Структура же исполнения состоит из предмета, субъектов, способов, места и срока исполнения договора страхования.

ЛИТЕРАТУРА

- [1] *Абрамов В.Ю.* Комментарий к страховому законодательству (постатейный). — М., 2008.
- [2] Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья и четвертая. // Справочно-информационная система «Гарант». — Версия от 4 июля 2009 г.
- [3] Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28 ноября 2003 г. № 75 // Вестник ВАС РФ. — 2004 (Обзор). — № 1.
- [4] Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением законодательства о страховании: Протокол Президиума Федерального арбитражного суда Уральского округа от 18 июля 2008 г. № 11 // Справочно-информационная система «Гарант». — Версия от 4 июля 2009 г.
- [5] *Фогельсон Ю.Б.* Договор страхования в российском гражданском праве: Дис. ... докт. юрид. наук. — М., 2005.
- [6] Указ Президента РФ от 18 июля 2008 г. № 1108 «О совершенствовании Гражданского кодекса Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. — 2008. — № 28 (ч. 1). — Ст. 3482.

GENERAL PROVISIONS ON THE PERFORMANCE OF THE INSURANCE AGREEMENT

T.Kh. Ispiryan

The Department of Civil and Labor Law
Peoples' Friendship University of Russia
6, Miklukho-Maklaya st., Moscow, Russia, 117198

The article deals with general provisions on the performance of the Insurance Agreement. The subject is analyzed in terms of substance as well as in terms of structure.

Key words: insurance agreement, insurance, law of insurance, civil law, contract law.