

УДК 347.56:368.87

## ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ КАК ОСНОВАНИЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ГРАЖДАНСКИХ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ В ОБЛАСТИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

*Р.Р. Долотина, старший преподаватель кафедры гражданского права Академии управления «ТИСБИ», кандидат юридических наук*

Договор страхования в современных условиях является наиболее распространенным основанием возникновения гражданских прав и обязанностей в области обязательного страхования профессиональной ответственности. При этом в силу пункта 2 статьи 927 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ) даже в тех случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц (обязательное страхование), страхование осуществляется путем заключения договоров страхования.

Договор страхования как основание возникновения страхового обязательства является разновидностью правомерного юридического действия, образующего один из юридических актов<sup>1</sup>.

Договор представляет собой соглашение двух или более лиц, направленное на установление, изменение или прекращение гражданских правоотношений (пункт 1 статьи 420 ГК РФ). По общему правилу, договор заключается сторонами на основании свободного волеизъявления, хотя законом или добровольно принятым обязательством может быть установлено иное. Допускается заключение договора как предусмотренного, так и не предусмотренного

гражданско-правовыми нормами, в том числе смешанного, в котором содержатся элементы различных договоров.

Договор обязательного страхования профессиональной ответственности обладает общими с договором страхования чертами. Поэтому целесообразно рассмотреть особенности договора страхования профессиональной ответственности в сопоставлении с обычным договором страхования.

Содержание договора страхования профессиональной ответственности составляет совокупность его условий, выражающих волю сторон.

В международной страховой практике для договоров страхования существуют следующие условия<sup>2</sup>: события, при наступлении которых страховщик обязан выплатить страховое возмещение (страховую сумму); территория, на которую распространяется действие договора страхования; объект страхования; страховая сумма; порядок и сроки выплаты страхового возмещения (страховой суммы); срок действия договора страхования; период ответственности страховщика по обязательствам; размер и порядок уплаты страховой премии (взноса); порядок внесения изменений в условия договора; правовые последствия в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения сторонами обязательств по договору; порядок урегулирования споров между сторонами по договору.

В российском законодательстве перечень существенных условий несколько отличается. Так, согласно статье 942 ГК РФ существенными условиями договора обязательного страхования профессиональной ответственности являются:

- объект страхования;
- страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам (статья 9 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» – далее Закон о страховании).

Наиболее распространенное определение понятия «страховой случай» в правилах страхования профессиональной ответственности выглядит следующим образом: «страховым случаем является возникновение обязанности страхователя в силу гражданского законодательства возместить реальный имущественный ущерб, причиненный пострадавшим третьим лицам в результате непреднамеренных ошибочных действий, небрежности или упущения, допущенных страхователем в процессе выполнения профессиональных обязанностей в течение срока действия договора страхования». При этом, как правило, обязанность возместить ущерб возникает не сама по себе, а на основании признанной претензии и вынесенного и вступившего в законную силу решения суда возместить ущерб;

– страховая сумма – денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) определенная договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая (статья 10 Закона о страховании);

– срок действия договора. В частности, договор обязательного страхования профессиональной ответственности может быть заключен на период действия лицензии на профессиональную деятельность (например, на оценочную деятельность) либо на период оказания соответствующей услуги по отдельному договору.

Согласно статье 943 ГК РФ усло-

вия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков. Правила страхования обязательны для страховщика, для страхователя (выгодоприобретателя) же они приобретают обязательность, если являются частью договора страхования в одном из следующих вариантов:

1. Правила прилагаются к договору с соответствующей ссылкой в тексте на их вручение страхователю;

2. Включаются непосредственно в текст договора страхования;

3. Излагаются на оборотной стороне страхового полиса.

Условия договоров обязательного страхования профессиональной ответственности предусматривают, что страховщик предоставляет страховую защиту на случай предъявления страхователю третьими лицами в соответствии с нормами гражданского законодательства претензий о возмещении ущерба, который третьи лица понесли в результате непреднамеренной ошибки, небрежности или упущения, допущенных страхователем в процессе выполнения им своих профессиональных обязанностей в течение срока действия договора страхования.

При этом нередко условием для признания случая причинения ущерба третьим лицам страховым случаем признается вступившее в силу решение суда, обязывающее страхователя возместить причиненный ущерб (например, при страховании ответственности оценщика).

Рассмотрим теперь особенности, характеризующие договор обязательного страхования профессиональной ответственности.

Договор обязательного страхования профессиональной ответственности является двухсторонним договором.

Взаимный характер договора обязательного страхования профессиональной ответственности не вызывает сомнения, т.к. обе стороны принимают на себя друг перед другом обязанности:

– страхователь должен сообщить необходимые сведения об объекте страхования, выплачивать страховые взносы,

если страховая премия не была уплачена полностью при заключении договора, уведомить страховщика о наступлении страхового случая и т.д.;

— страховщик должен при наступлении страхового случая произвести страховую выплату.

Договор обязательного страхования профессиональной ответственности является возмездным, т.к. страхователь уплачивает страховую премию, а страховщик несет риск наступления страхового случая, а при его наступлении производит выплату страховой суммы. Договор обязательного страхования профессиональной ответственности остается возмездным и тогда, когда страховой случай не наступает, т.к. договор был заключен в расчете на встречное обязательство со стороны страховщика выплатить другой стороне страховое возмещение.

Большое количество споров породил вопрос о реальности или консенсуальности договора страхования.

В литературе отмечается, что страховые отношения изначально строились как реальные (иногда их не очень корректно определяют как основанные на кассовом методе: нет премии — нет ответственности), т.е. страховщик несет обязательства только при условии, что его клиент оплатил премию.

По мнению Л.А. Лунца и К.А. Граве<sup>3</sup>, закрепление в законе зависимости между моментом заключения договора страхования и уплаты страховых платежей обязывает к признанию реальности страхового договора.

О.С. Иоффе<sup>4</sup> также считал, что договор страхования является реальным договором.

По мнению других авторов<sup>5</sup>, договор страхования является консенсуальным. Сторонники данной позиции утверждают, что договор страхования является исключением из общего правила, предусмотренного статьей 425 ГК РФ, согласно которой действие договора начинается с момента его заключения. Таким образом, договор страхования считается заключенным с момента согласования сторонами в требуемой законом форме всех существенных условий, а действовать начинает с момента уплаты страхового взноса. Поэтому указанные авторы делают вывод о том, что для договора страхования ГК РФ

введена новая конструкция: договор заключен, но еще не действует<sup>6</sup>.

Анализ законодательства о страховании позволяет сделать вывод о том, что конструкция определения договора страхования, используемая в статьях 929, 934 ГК РФ, позволяет рассматривать его как консенсуальный договор, поскольку обязательства о страховании возникают из соглашения сторон. Однако анализ других норм, регулирующих страховое правоотношение, в частности статьи 957 ГК РФ, позволяет вывести умозаключение, согласно которому, договор страхования является реальным, так как, если в нем не предусмотрено иное, он вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого страхового взноса, т.е. налицо черты реального договора (пункт 2 статьи 433 ГК РФ). При этом реальный характер договора страхования вовсе не исключает возможности достигнуть соглашения по всем существенным условиям еще до уплаты страховой премии.

По нашему мнению, договор обязательного страхования профессиональной ответственности в определенном смысле должен носить публичный характер. Это означает, что страховщик, имеющий лицензию на какой-либо из видов страхования, обязан заключить этот договор с любым, кто к нему обратится, «при наличии возможности» (статья 426 ГК РФ). Иной подход к определению правовой природы договора страхования в указанной сфере при определенных обстоятельствах (например, отказ всех страховщиков от заключения договора страхования) может привести к невозможности для определенного лица осуществлять профессиональную деятельность. Причем указанное ограничение будет определяться исключительно субъективным волеизъявлением хозяйствующего субъекта, что уже приведет к необоснованному нарушению конституционного права на занятие соответствующим видом деятельности.

Договор обязательного страхования профессиональной ответственности — это всегда договор в пользу третьего лица. По условиям указанного договора право требования уплаты страхового возмещения принадлежит потерпевшему, т.е. лицу которому были причинены убытки в результате совершения страхователем неправомерных действий.

Однако при страховании профессиональной ответственности, в случае отказа потерпевшего от получения страхового возмещения, право страхователя на получение страхового возмещения (т.е. право на получение исполнения от должника) не возникает. Это обусловлено тем, что в силу прямого указания пункта 3 статьи 931 ГК РФ договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен. Следовательно, законом императивно определен получатель страхового возмещения по договору страхования профессиональной ответственности.

Договор обязательного страхования профессиональной ответственности, как и любой договор страхования, относится к числу рисковых, т.е. таких, в которых возникновение, изменение или прекращение тех или иных прав и обязанностей зависит от наступления объективно случайных для сторон договора событий. Обязанность страховщика произвести страховую выплату реализуется не сразу и далеко не во всех договорах страхования профессиональной ответственности, а лишь при наступлении предусмотренных в договорах конкретных событий. Поэтому страховщик в одних случаях получает доход на неэквивалентной основе, а в других — должен произвести выплату, размеры которой существенно превышают полученное им вознаграждение. Эта непредсказуемость и определяет рисковый характер договора страхования<sup>7</sup>.

На величину риска, принимаемого на себя страховщиком, в немалой степени оказывает влияние продолжительность срока действия договора страхования профессиональной ответственности. Именно поэтому достижение соглашения о сроке действия договора относится к его существенным условиям. Чем продолжительнее срок договора, тем выше вероятность наступления страхового случая. Продолжительность срока влияет на размер страховой премии и на определение иных

условий договора страхования профессиональной ответственности.

Срок начала действия договора установлен пунктом 1 статьи 957 ГК РФ, в соответствии с которым договор начинает действовать (вступает в силу) в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса, если в договоре не предусмотрено иное. Таким образом, сторонам договора не обязательно заботиться о согласовании этого условия, за них это сделал законодатель. Хотя они могут записать в условиях, что срок договора страхования начинается с момента его подписания.

Срок окончания действия договора стороны должны согласовать сами, т.к. при отсутствии такого соглашения договор не считается заключенным и не вступает в силу.

Срок действия договора страхования профессиональной ответственности не всегда совпадает со сроком действия страховой защиты, т.е. договор может вступить в силу, а обязательство страховщика выплатить денежную сумму при наступлении страхового случая может не возникнуть. Но это случается, только если стороны предусмотрели соответствующее условие в договоре.

Договор обязательного страхования профессиональной ответственности действует в течение предусмотренного в нем срока, после чего безоговорочно прекращается. Подобное прекращение договора предусмотрено статьей 408 ГК РФ «Прекращение обязательства исполнением». Однако особенность договора страхования профессиональной ответственности как рискового состоит в том, что он может быть исполнен двумя способами: несением риска в течение всего срока договора при отсутствии страхового случая или осуществлением страховой выплаты при наступлении страхового события до истечения срока договора.

Но не всякая страховая выплата ведет к прекращению договора страхования. В нем может быть предусмотрено несколько выплат. Тогда первая выплата договор страхования не прекращает. При этом суммарная величина произведенных выплат не должна превышать страховой суммы.

Согласно пункту 1 статьи 958 ГК РФ договор обязательного страхования профессиональной ответственности может

быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К такому обстоятельству, в частности, относится прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим риск профессиональной ответственности, связанной с этой деятельностью.

При досрочном прекращении договора страхования по данным обстоятельствам страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого он нес риск, т.е. действовало страхование.

Кроме того, страхователь (выгодоприобретатель) имеет безусловное право в любое время отказаться от договора страхования, даже если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по указанным выше причинам. Однако при этом страховая премия, уплаченная страховщику, не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Страховщик не имеет безусловного права на досрочное прекращение договора. Однако в правила страхования и в договор могут быть внесены условия одностороннего прекращения договора по требованию страховщика без согласия страхователя.

Если одна из сторон намерена досрочно прекратить договор, она должна поставить об этом в известность другую сторону не менее чем за 30 дней до предполагаемого срока прекращения договора. Если договор прекращается

по требованию страхователя, то страховщик возвращает ему сумму уплаченных страховых взносов за истекший период за вычетом понесенных расходов. Если при этом досрочное расторжение договора обосновывается нарушением правил страхования со стороны страховщика, то последний должен вернуть страхователю уплаченные страховые взносы без всяких вычетов.

Исполнение страховщиком всех обязательств перед страхователем не влечет теперь прекращения договора, как было установлено в первоначальной редакции Закона о страховании. Это означает, что страховщик, выполнивший все свои обязательства, не теряет права требовать от другой стороны договора выполнения обязательств, которые та не выполнила.

Последствия несвоевременной уплаты страхователем взносов в установленные сроки урегулированы статьей 954 ГК РФ. Согласно данной статье стороны могут предусматривать соответствующие последствия в договоре, а в некоторых случаях страховщику разрешено удерживать очередной страховой взнос из подлежащей уплате суммы страховой выплаты.

Недействительным является любой договор страхования профессиональной ответственности, не соответствующий требованиям закона или иных правовых актов (статья 168 ГК РФ). Роль такой общей нормы проявляется в случаях, когда совершается договор, не имеющий пороков отдельных, образующих его элементов, но противоречащий по содержанию и своей направленности требованиям закона.

## ПРИМЕЧАНИЕ

<sup>1</sup> Красавчиков О.А. Юридические факты в советском гражданском праве / М., 1957. С. 82.

<sup>2</sup> См.: Страхование: Учебник / Под ред. Т.А. Федоровой: 2-е изд., перераб. и доп. М.: Экономика, 2003. С. 229.

<sup>3</sup> См.: Граве К.А., Луц Л.А. Страхование. М.: Госюриздат, 1960. С. 55.

<sup>4</sup> См.: Иоффе О.С. Советское гражданское право. Курс лекций: Отдельные виды обязательств. Л., 1961. С. 428.

<sup>5</sup> См., например: Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. М.: Изд-во БЕК, 1999. С. 177.

<sup>6</sup> Там же.

<sup>7</sup> См.: Протас Е.В. Страхование. М.: МГИУ, 2000. С. 132, 133.