

Авакян Алеся Мнацакановна

кандидат юридических наук,
преподаватель кафедры гражданского права
Кубанского государственного университета

**ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЕ
РЕГУЛИРОВАНИЕ
ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ,
РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ
И РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

Avakyan Alesya Mnatsakanovna

PhD in Law,
Lecturer, Civil Law Department,
Kuban State University

**CIVIL REGULATION OF
INSURANCE CONTRACT
IN THE RUSSIAN FEDERATION,
REPUBLIC OF BELARUS
AND REPUBLIC OF
KAZAKHSTAN**

Аннотация:

В статье рассмотрены проблемы гармонизации законодательства о страховании. Автором проведен сравнительно-правовой анализ гражданско-правового регулирования договора страхования в Российской Федерации, Республике Беларусь и Республике Казахстан. Сделан вывод о необходимости гармонизации в сфере страхования и представлены положительные моменты законодательного закрепления отдельных норм.

Ключевые слова:

страховое законодательство, гармонизация страховых норм, договор страхования, условия договора страхования, элементы страхования, субъекты страховых отношений, формы страхования.

Summary:

The article deals with the balancing of insurance legislation. The author carries out a comparative legal analysis of civil regulation of insurance contract in the Russian Federation, Republic of Belarus and Republic of Kazakhstan. It is concluded that there is a need for balancing of the insurance sphere. The positive aspects of legislative recognition of certain norms are considered.

Keywords:

insurance legislation, balancing of insurance regulations, insurance contract, terms of insurance contract, elements of insurance, subjects of insurance relations, forms of insurance.

Актуальность исследуемой темы обусловлена развитием института страхования в мире. Ни одно гражданское общество не может существовать без механизма регулирования страховых отношений.

Сегодня в связи с повышением степени интенсивности международного сотрудничества России с другими странами создаются различные союзы и объединения. Это влечет за собой неизбежность унификации правового регулирования тех или иных общественных отношений. Известно, что приведение к единообразию законодательства различных стран способствует эффективному правовому регулированию, в том числе и отношений в сфере страхования. Учитывая тесные и дружеские связи РФ, Республики Беларусь (РБ) и Республики Казахстан (РК), предметом исследования является гражданско-правовое законодательство о страховании этих стран.

Очевидно, что страховая защита в определенных случаях действует на территории различных стран. Страховые случаи в отношении граждан РФ также могут наступать в дружественных республиках. Поэтому важным является правовое регулирование данных вопросов при разрешении споров.

Представляется интересным провести сравнительный анализ норм ГК РФ, ГК РБ и ГК РК для выявления проблем унификации.

Рассматривая ГК РФ, а именно гл. 48, посвященную страхованию, можно сделать общий вывод о неполном регулировании в данной сфере. Обращаясь к ГК РК, следует отметить содержание в нем норм, которые более полно закрепляют некоторые вопросы и облегчают понимание ряда страховых терминов.

В отличие от ГК РФ, законодатель РК закрепляет следующее общее понятие договора страхования: по договору страхования одна сторона (страхователь) обязуется уплатить страховую премию, а другая сторона (страховщик) обязуется при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), в пределах определенной договором суммы (страховой суммы) [1].

Представляется важным отследить данное понятие и в ГК РБ. Так, статья 819 кодекса закрепляет следующее определение: по договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного законодательством или договором события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или третьему лицу (застрахованному лицу,

выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого события ущерб застрахованным по договору имущественным интересам (произвести страховую выплату в виде страхового возмещения или страхового обеспечения) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы, лимита ответственности), а другая сторона (страхователь) обязуется уплатить обусловленную договором сумму (страховой взнос, страховую премию) [2].

Напомним, что российским законодателем определены только понятия договоров личного и имущественного страхования. Считаем, что общее понятие способствует более легкому пониманию его смысла для правоприменителя. В ГК РК четко определены формы страхования по определенным критериям. Так, в ст. 805 ГК Республики Казахстан указывается, что формами страхования являются:

- 1) по степени обязательности – добровольное и обязательное;
- 2) по объекту страхования – личное и имущественное;
- 3) по основаниям осуществления страховой выплаты – накопительное и ненакопительное.

В целях лицензирования страховой деятельности законодательными актами может быть предусмотрена иная классификация [3].

Вместе с этим примечательным является определение объекта страхования по имущественному и личному страхованию. В данном случае не возникает сложности в конкретизации отдельных интересов, связанных с конкретным объектом, что характерно для ГК РФ. Здесь объектами имущественного и личного страхования могут быть любые имущественные интересы граждан и юридических лиц, в том числе связанные с:

- 1) дожитием граждан до определенного возраста или срока, установленного договором страхования, смертью, наступлением определенных событий в жизни граждан;
- 2) причинением вреда жизни и здоровью граждан в результате несчастных случаев и иных событий, заболеваний;
- 3) владением, пользованием и распоряжением имуществом;
- 4) обязанностью возместить вред, причиненный другим лицам, в том числе в результате нарушения договора (обязательств).

Самое серьезное, на наш взгляд, отличие законодательства о страховании данных стран заключается в определении Гражданским кодексом Казахстана накопительного и ненакопительного страхования.

Накопительным страхованием является страхование, предусматривающее осуществление страховой выплаты при наступлении страхового случая, в том числе по истечении установленного договором страхования периода, либо иного события, предусмотренного договором страхования, в зависимости от того, какое из них наступит первым. Ненакопительным страхованием является страхование, предусматривающее осуществление страховой выплаты только при наступлении страхового случая, обладающего признаками вероятности и случайности его наступления [4].

Положительным представляется закрепление в ГК РК понятий всех элементов страхования, таких как страховая сумма, страховая премия, срок страхования, страховой случай, страховая выплата. Таким образом, на практике у сторон договора не возникает затруднений в различении страховой суммы и страховой выплаты. Следует сказать, что в ст. 947 ГК РФ [5] содержится порядок регулирования страховой суммы и только упоминается страховая выплата.

Более полно, на наш взгляд, урегулирован вопрос о существенных условиях договора страхования в ГК РБ. Здесь помимо условий, содержащихся в ГК РФ, таких как объект страхования, страховой случай, страховая сумма, срок страхования, также представлена страховая премия (ст. 832 ГК РБ) [6]. Данное закрепление позволяет обеспечить гарантии интересов как страхователя, так и страховщика.

Помимо этого, гражданское законодательство Республики Беларусь уделяет большое внимание страхователю-гражданину.

При заключении договора страхования между страхователем и страховщиком, если страхователем выступает гражданин, кроме существенных условий, указанных выше, должно быть достигнуто соглашение:

- 1) об основаниях расторжения договора ранее установленного срока;
- 2) о порядке возврата страхователю страхового взноса (страховой премии) в случае неисполнения обязательства или расторжения договора ранее установленного срока;
- 3) об ответственности за неисполнение обязательства [7].

Отметим важность специального законодательства в данной сфере, так как и Россия, и Республика Казахстан, и Республика Беларусь постоянно его совершенствуют и развивают. Большинство законодательных актов имеют единое направление регулирования. Ярким примером служит действие в означенных государствах нормативно-правовых актов о страховой деятельности.

Если говорить в целом, то справедливо будет отметить, что законодательство о страховании данных стран идет по пути приведения к единообразию механизма правового регулирования института страхования. Таким образом, необходимость гармонизации законодательства в сфере страхования является несомненной.

Ссылки:

1. Гражданский кодекс Республики Казахстан от 1 июля 1999 г. № 409-І (Особенная часть) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 27.04.2015) [Электронный ресурс]. URL: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1013880 (дата обращения: 18.03.2016).
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-З (с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.12.2015) [Электронный ресурс]. URL: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30415161 (дата обращения: 18.03.2016).
3. Гражданский кодекс Республики Казахстан ...
4. Там же.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 06.04.2015). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
6. Гражданский кодекс Республики Беларусь ...
7. Там же.

References:

1. *The Civil Code of the Republic of Kazakhstan dated July 1, 1999 № 409-I (Special Part) (as amended as of 27.04.2015)* 2015, retrieved 18 March 2016, <http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1013880>.
2. *The Civil Code of the Republic of Belarus of December 7, 1998 № 218-Z (with amendments and additions as of 30.12.2015)* 2015, retrieved 18 March 2016, <http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30415161>.
3. *The Civil Code of the Republic of Kazakhstan dated July 1, 1999 № 409-I (Special Part) (as amended as of 27.04.2015)* 2015, retrieved 18 March 2016, <http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1013880>.
4. *The Civil Code of the Republic of Kazakhstan dated July 1, 1999 № 409-I (Special Part) (as amended as of 27.04.2015)* 2015, retrieved 18 March 2016, <http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1013880>.
5. *The Civil Code of the Russian Federation (Part 2) [electronic resource]: fader. Act of January 26, 1996 № 14-FZ (ed. by 06.04.2015)* 2015, retrieved 18 March 2016, Access from legal system "Consultant Plus".
6. *The Civil Code of the Republic of Belarus of December 7, 1998 № 218-Z (with amendments and additions as of 30.12.2015)* 2015, retrieved 18 March 2016, <http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30415161>.
7. *The Civil Code of the Republic of Belarus of December 7, 1998 № 218-Z (with amendments and additions as of 30.12.2015)* 2015, retrieved 18 March 2016, <http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30415161>.