

Хузина Наталья Юрьевна, студентка 6 курс, факультет «Юридический»

Ростовский Государственный Экономический Университет (РИНХ)

Россия, г. Ростов-на-Дону

ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ КАК ОДИН ИЗ ВИДОВ АЛЕАТОРНЫХ СДЕЛОК

Аннотация: Статья посвящена договору страхования, как одному из видов алеаторных договоров. Раскрыто понятие и сущность договора страхования и алеаторного характера данного договора. Также, рассмотрены виды договора страхования по законодательству Российской Федерации и проанализированы их особенности. В статье обращено внимание на некоторые проблемы правового регулирования института договора страхования и предложены пути их решения.

Ключевые слова: страхование, договор, алеаторный характер, алеаторность, риск.

Annotation: The article is devoted to the insurance contract as one of the types of aleatoric contracts. The concept and essence of the insurance contract, as well as the aleatory nature of this contract, are revealed. The types of insurance contracts stipulated by the legislation of the Russian Federation are also considered, and their features are analyzed. The article draws attention to some problems of legal regulation of the insurance contract institution and suggests ways to solve them.

Key words: insurance, contract, aleatory nature, aleatory nature, risk.

Гражданское законодательство рассматривает договор страхования как юридический факт, порождающий страховое обязательство. Процедура страхования является актуальной темой на сегодняшний день, которая

реализуется через заключение договора личного или имущественного страхования. Так, актуальность темы исследования видится в том, что лицо не имея возможности полностью обезопасить себя от многочисленных рисков, связанных с причинением вреда жизни, здоровью или имуществу, стремится уменьшить их неблагоприятные последствия.

Так, согласно статье 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27. 11. 1992 года № 4015-1, страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков [1].

Законодательство Российской Федерации предусматривает некоторые виды договора страхования в зависимости от предмета страхования. Так, согласно Гражданскому Кодексу Российской Федерации от 26.01.1996 № 14-ФЗ (далее ГК РФ), существует личное страхование, страхование имущества и страхование ответственности [2].

Действующее гражданское законодательство не содержит единого понятия договора страхования, поскольку страхуемые интересы по своей правовой природе различны [3, с. 7]. В ГК РФ приведены отдельные определения договора имущественного страхования и договора личного страхования.

Так, согласно части 1 статьи 929 ГК РФ, по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (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 (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Таким образом, исходя из определения, можно проследить, что предметом страхования признаётся имущество или имущественный интерес страхователя. Имущественный интерес может выражаться в риске гибели или повреждении имущества, риске ответственности по обязательствам, риске убытков в предпринимательской деятельности.

Согласно части 1 статьи 941 ГК РФ, по договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

Договор личного страхования предусмотрен статьёй 934 ГК РФ, согласно которой договор личного страхования представляет собой договор, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Характеризуя договор страхования, гражданско-правовая доктрина традиционно относит его к алеаторным договорам, к которым относят также договоры ренты, игры и пари. Для выделения особой роли договора страхования необходимо более подробно остановиться на его (рисковом) алеаторном характере [3, с. 27].

Понятие алеаторного договора законодательно не закреплено, однако анализируя юридическую литературу по теме исследования, можно сформулировать понятие алеаторного договора следующим образом: алеаторный договор представляет собой договор, результат которого поставлен в зависимость от случайного непредвиденного обстоятельства, а не от заранее

достигнутой сторонами договоренности. Так, раскрывая сущность понятия алеаторного договора, следует сказать, что экономический результат договора зависит от случайного, вероятно возможного события в будущем, момент наступления которого не определен [4, с. 64]. А также, в момент заключения договора не существует определенности того, какая сторона получит большую выгоду, а какая понесет потери.

Неопределенность наступления страхового случая и неопределенность размера вероятных убытков обуславливают невозможность определения объема и соотношения взаимных обязательств сторон в момент заключения договора страхования. Страхователь не может быть уверен в том, что он или выгодоприобретатель получат страховую выплату, а если получат, каково будет соотношение между внесенными страховыми и суммой полученной страховой выплаты. Страховщик не может быть уверен в том, что он будет выплачивать страховое возмещение. Он не знает времени вероятного наступления страхового случая и размера возможного возмещения.

Так, договор страхования смоделирован таким образом, что с момента заключения договора возникает неопределённость относительно конечного правового результата для каждой из его сторон. Эта неопределённость является «необходимым существенным элементом всякой страховой сделки, отсутствие или отпадение которого влечет невозможность существования страховой сделки как таковой» [5, с. 63].

Таким образом, необходимо сделать вывод о том, что договор страхования является одним из основных договоров, имеющих алеаторный характер, основанный на риске, который выражается в том, что правовые последствия сделки и её экономический результат определяются случайным событием, которое призвано разрешить исход сделки.

При этом, проблематика статьи видится в отсутствии легально закреплённого понятия алеаторного договора, что порождает неоднозначность понимания такого феномена. В связи с чем, целесообразным будет закрепить на законодательном уровне норму-дефиницию алеаторного договора, а также

вывести все алеаторные договоры в отдельную главу, что послужит совершенствованию законодательной базы Российской Федерации в сфере страхования.

Библиографический список:

1. Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 №4015-1 // Российская газета. 1997. №157-ФЗ. Ст. 2.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 929.
3. Ахмадишин Л.С. Проблема понятия договора страхования в современном гражданском праве // Символ науки. – 2016. – №10. – С. 7-9.
4. Султунова Т.И. Отличие договора страхования от условных сделок // Вестник Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики. Серия гуманитарных наук. – 2015. – № 2. – С. 25-31.
5. Твердова И.В. Алеаторный характер договоров обязательного страхования // Человек: преступление и наказание. – 2012. – №2. – С. 62-65.
6. Султунова Т.И. Регулятивное значение случая в алеаторных договорах // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2016. – №3. – С. 62-73.