

Актуальные вопросы определения условий в договоре имущественного страхования

**Батерин Евгений Анатольевич, студент- магистрант НИУ«БелГУ»
направление подготовки 40.04.01 Юриспруденция, программа
«Гражданское право, семейное право, международное частное право»**

В настоящее время, в теории и на практике при заключении договора имущественного страхования, остается актуальным вопрос, связанный с определением условий договора, некоторые из них требуют детальной проработки.

По своему юридическому значению все условия договора делятся на существенные, обычные и случайные.

Существенными признаются условия, которые необходимо согласовать для того чтобы договор считался заключенным. В случаях, когда какое-либо из условий которое должно быть признано существенным исходя из ст. 432, 942 ГК РФ, не было в действительности согласовано сторонами, это служит основанием для того, чтобы рассматривать такой договор незаключенным.

Витрянский В.В. считает, что рассмотрение существенных условий договора предполагает изучение договорных правоотношений, содержание которого не исчерпывается подпунктами, имеющимися в его письменном тексте¹. А по утверждению В. Груздева, к числу существенных условий, относятся такие договорные условия, которые являются необходимыми и достаточными для заключения договора сделки, и формируют существо договорного правоотношения².

Обычные условия не требуют согласования сторон, они предусмотрены в соответствующих нормативных актах и автоматически вступают в действие в момент заключения договора.

¹ Витрянский В.В. Существенные условия договора//Хозяйство и право. 1998. № 7. С. 3-12.

² Груздев В. Состав и существо договорных обязательств сторон//Хозяйство и право. 1999. № 7. С. 92.

Случайными называются условия, которые изменяют или дополняют обычные условия, и включаются в текст договора по усмотрению сторон.

И в отличие от обычных условий, случайные условия договора приобретают юридическую силу только в случае включения их в текст договора.

К существенным условиям договора имущественного страхования относятся:

- условие о предмете;
- об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора;

Страховая сумма — это установленная законом или договором страхования сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение. Таким образом, страховая сумма это верхний предел того, что может получить выгодоприобретатель от страховщика. Страховая сумма в договоре страхования может быть установлена по каждому страховому случаю, а также отдельно по каждому риску, принятому на страхование в рамках одного страхового случая (лимит ответственности). Наряду с этим, в договоре страхования может быть установлена общая страховая сумма по договору (агрегатный лимит ответственности страховщика), в этом случае при выплате возмещения в ее размере обязательства страховщика прекращаются в любом случае. Так, например, страховая сумма по договору имущественного страхования может быть установлена как по отдельному предмету, застрахованному с группой однородных предметов по одному договору страхования, так и по всей группе вместе - общая страховая сумма.

Страховая сумма служит основой для определения страхового взноса и размера страховой выплаты.

Срок договора - это предусмотренный в договоре период времени, в течение которого договор действует. В договоре страхования выделяется также срок действия ответственности страховщика, который может отличаться от срока действия договора. Так договор может быть заключен на один год, но обязанность страховщика при этом наступает только с момента оплаты страховой премии. Также договором страхования могут быть предусмотрены страховые периоды³, или периоды ответственности страховщика, к которым могут приурочиваться взносы премий. Такое условие целесообразно, например, при страховании грузов, когда момент начала и окончания ответственности страховщика зависит от периодов поставки грузов.

Обычные и случайные условия по договору страхования тесно взаимосвязаны, так, например, законом предусмотрена обязанность страхователя уплатить взнос, а порядок его уплаты является результатом договоренности сторон. К обычным условиям договора страхования можно отнести условия о наступлении ответственности страховщика, о порядке оплаты и размере страховой премии и т.д. В тоже время в юридической литературе нет единства мнений по вопросу возможности отнесения условия о размере страховой премии к числу обычных или существенных условий договора имущественного страхования. Так часть юристов-цивилистов утверждает, что страховая премия (взносы) не относятся к существенным условиям, так как большинство договоров страхования - реальные, и определение по ним размера премии происходит до заключения договора, размер же премии в консенсуальных договорах можно определить по аналогии на основе п. 3 ст. 424 ГК РФ⁴. Другая группа ученых, придерживается обратного мнения⁵. По нашему мнению, следует согласиться с первой точкой зрения, так как если иное не указано в законе, то

³ Серебровский В.И. Избранные труды. М, 1997. С. 521

⁴ См: Гражданской право: Учебник: В 3 т. / Отв. ред. А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. М., 2005. Т. 2. С. 595.

⁵ См: Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный). Руководитель авт. коллектива и отв. ред. О.Н. Садилов. М., 1998. С. 531; Худяков А.И. Страхование право. СПб., 2004. С. 575.

стоимость услуг в возмездном договоре можно определить исходя из п. 3 ст. 424 ГК РФ.

К случайным условиям относятся условия, изменяющие обычные условия договора страхования или условия, включенные в договор по соглашению сторон. Так, в частности сторонами может быть предусмотрено изменение или дополнение указанных выше условий:

- о действительной стоимости имущества;
- о наступлении ответственности страховщика;
- о размере и порядке осуществления страховой выплаты;
- об основаниях для отказа в выплате.
- другие условия.

Литература.

1. Конституция Российской Федерации - Собрание законодательства РФ. 2009. N 4. Ст. 445.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон РФ, 26.01.1996 г., N 14-ФЗ (с изм. и доп. от 03.07.2016 N 354-ФЗ) - Собрание законодательства РФ- 1996- N 5. -Ст. 410, 2016. -N 29.- Ст. 3582.
3. Витрянский В.В. Существенные условия договора//Хозяйство и право. 1998. № 7. С. 3-12.
4. Груздев В. Состав и существо договорных обязательств сторон//Хозяйство и право. 1999. № 7. С. 92.
- Серебровский В.И. Избранные труды. М, 1997. С. 521
5. Гражданское право: Учебник: В 3 т. / Отв. ред. А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. М., 2005. Т. 2. С. 595.
6. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный). Руководитель авт. коллектива и отв. ред. О.Н. Садилов. М., 1998. С. 531; Худяков А.И. Страхование. СПб., 2004. С. 575.

