



ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ И УСЛОВИЙ ДОГОВОРА ДОБРОВОЛЬНОГО ИМУЩЕСТВЕННОГО АВТОСТРАХОВАНИЯ КАСКО

К. СИЧИНСКИЙ,
докторант Института юридических и политических
исследований Академии наук Молдовы

SUMMARY

In this research the author contemplates on the specifics of conclusion of the fully comprehensive motor insurance contracts and its essential terms. It must be mentioned, that the Civil code links the conclusion of fully comprehensive motor insurance contracts with agreement to abovementioned terms, so the author also thoroughly analyzes several exemplary contracts, concluded by the majority of the largest Moldavian insurance companies and defines the specifics of the agreement to those contracts and their application. The gathered data allows the author to point out several gaps in the legislation system, name some practical issues in this juridical field and offer several suggestions to solve them.

Keywords: motor insurance, fully comprehensive insurance, concluding the contract, conditions of agreement, form, Special insurance conditions, insurance police.

В настоящей статье автор проводит исследования особенностей заключения договора добровольного имущественного автострахования КАСКО, а также его существенных условий, с согласованием которых законодательство и связывает момент заключения. Кроме того, на основании детального правового анализа образцов договоров большинства крупных страховых компаний Республики Молдова автор определяет специфику согласования и применения условий договора автострахования КАСКО. Все это позволяет автору выявить ряд законодательных пробелов и практических проблем в исследуемой области, а также внести ряд предложений по их устранению.

Ключевые слова: автострахование, КАСКО, заключение договора, условия договора, форма, Специальные условия страхования, страховой полис.

Актуальность темы. На сегодняшний день все больше и больше людей становятся владельцами собственных автомобилей. Поэтому не удивительно, что услуги страхования авто-КАСКО предоставляются большинством компаний как на отечественном, так и на международном страховых рынках. Вместе с тем отсутствие детального нормативного регулирования и сложность института добровольного автострахования КАСКО (расчет страховых взносов и выплат, порядок и процедура действий при наступлении страхового случая и т.д.) для потребителя, не являющегося специалистом в области страхования, ставят его в заведомо уязвимое положение при заключении и исполнении данного договора. Более того, ситуация еще более усугубляется тем, что как сам договор страхования, так и прилагаемый к нему документ, именуемый «Специальными условиями страхования», относятся к группе так называемых договоров присоединения или, как гласит Гражданский кодекс РМ, договоров с включенными стандартными условиями.

и практики страховых компаний, а, с другой стороны, освещение и разъяснение юридических аспектов и практически применимых особенностей заключения договора и, соответственно, обеспечение возможности для лиц, не являющихся специалистами в области права или страхования, выступать действительно равноправной стороной при заключении данного договора.

Изложение основного материала исследования.

Особенности заключения договора добровольного имущественного автострахования КАСКО.

Порядок заключения договора страхования подчиняется общему для всех гражданско-правовых договоров положению, закрепленному в ст. 679 ГК РМ, т.е. договор страхования считается заключенным с момента достижения между сторонами

Цель исследования. Таким образом, целью настоящего исследования является, с одной стороны, анализ особенностей заключения договора

добровольного имущественного автострахования КАСКО, анализ специфики его условий как на основе современного гражданского законодательства, так

соглашения по всем **существенным условиям договора** [2].

Статья 1308 ГК РФ и ст. 13 Закона о страховании [5] определяют условия, признаваемые **существенными для договора страхования**.

Исходя из содержания указанных статей существенными условиями договора страхования являются:

- а) имя или наименование, государственный идентификационный номер, место жительства или место нахождения сторон договора;
- б) объект страхования;
- в) страхуемые риски;
- г) начало и срок страхования;
- д) размер страховой суммы;
- е) размер страховой премии, место и сроки ее уплаты;
- ж) порядок изменения, расторжения и прекращения действия договора;
- з) условия выплаты страхового возмещения и/или страховой компенсации;
- и) права и обязанности сторон;
- к) ответственность сторон;
- л) юрисдикция разрешения споров.

Предусмотренный выше перечень представляет собой лишь обязательный минимум подлежащих непременно согласованию условий. По этой причине содержащееся в ст. 679 ГК РФ указание на то, что помимо условий, которые определены как существенные законом, к существенным относятся условия, которые вытекают из существа договора, и условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

В случаях, когда какое-либо из условий, которое должно быть признано существенным исходя из вышеприведенных положений, не было в действительности

согласовано сторонами, это служит основанием для того, чтобы рассматривать такой договор как **не заключенный**.

В соответствии со ст. 699 ГК РФ, договор считается заключенным с момента получения акцепта оферентом.

Понятия **оферты** и **акцепта** предусмотрены ст. 681 и ст. 687 ГК РФ соответственно. Так офертой признается адресованное одному или нескольким лицам предложение, содержащее все существенные элементы будущего договора и выражающее волю оферента быть связанным вследствие акцепта оферты. В свою очередь акцептом признается заявление лица, которому адресована оферта, или иное действие, свидетельствующее о принятии оферты.

Данные положения находят свое развитие и специализацию в ч. (1) ст. 1308 ГК РФ, которая устанавливает, что для заключения договора страхования страхователь должен представить страховщику предложение в письменной форме (заявление), в котором указывает свой интерес и интерес выгодоприобретателя страхования, или устно заявить о своем намерении заключить договор страхования.

Именно данное заявление страхователя и выступает в качестве оферты, в то время как рекламные заявления, образцы договоров и даже типовые бланки страховщика представляют собой не что иное, как публичную оферту, которая, согласно ч. (3) ст. 681 ГК РФ, рассматривается в данном случае как приглашение делать оферты.

При этом, считает необходимым отметить, что на практике договор добровольного автострахования КАСКО заключается путем подписания проекта договора, подготовленного стра-

ховщиком, в который включаются данные, полученные о страхователе и страхуемом транспортном средстве, размер страховой премии и страховой суммы, рассчитанный страховщиком на основе этих данных, а также согласованные срок и территория действия договора. Причем последнее условие является **единственным в действительности подлежащим согласованию**. Однако об этом несколько позже.

Таким образом, фактическим моментом заключения договора страхования является подписание сторонами проекта договора с внесенными в него данными.

Вместе с тем, необходимо иметь в виду, что момент заключения договора вовсе не обязательно будет совпадать с моментом вступления его в силу.

Существует, как минимум, два случая, когда они являются различными.

Первый из них связан с тем фактом, что, в соответствии с условием, как правило, включаемым в договор автострахования КАСКО страховщиками (см. например, Образцы договоров страхования и Условий страхования [8]), *он вступает в силу с момента уплаты первого взноса (страхового платежа)*.

Второй вытекает из положений ст. 697 ГК РФ, согласно которой договор между страховщиком и страхователем *обретает силу лишь в случае, когда в течение недельного срока последний в письменной форме не отозвал договор*.

Другим необходимым требованием, выполнение которого является необходимым для заключения договора страхования, является соблюдение предусмотренной законом формы.

Страхование относится к числу договоров, для которых



письменная форма является обязательной. Вместе с тем, напомним, что ее несоблюдение не влечет недействительность договора, а лишь требует более серьезных (по сравнению с общим правилом) доказательств его заключения.

Большинство авторов связывает заключение договора страхования с передачей страхового полиса.

Так, профессор Брагинский М.И. даже рассматривает заявление страхователя в качестве вызова на оферту, а полис, подписанный в таких случаях страховщиком, – в качестве оферты. В свою очередь, акцептом – стадией, завершающей заключение договора, служит принятие полиса страхователем. Оно означает согласие страхователя заключить договор страхования на условиях, которые содержатся в полисе [1, с. 588].

Вместе с тем, данная позиция не соответствует приведенным ранее нормам законодательства Республики Молдовы о порядке и моменте заключения договора страхования. К слову, противоречит национальному законодательству и рассмотрение страхового полиса в качестве необходимого элемента в заключении договора страхования, т.к. он является отдельным самостоятельным документом, и единственное, что его связывает с моментом заключения договора страхования, – это момент его передачи страхователю.

Особенности условий договора и «Специальных условий страхования» в договоре добровольного имущественного автострахования КАСКО.

Выше нами были рассмотрены условия договора страхования, которые законодатель счи-

тает существенными. Вместе с тем, данная группа условий относится ко всем видам договоров страхования и не может выразить специфику договора автострахования КАСКО.

Именно поэтому мы посчитали необходимым уделить особое внимание условиям, **специфичным именно для данного вида договоров.**

Однако прежде чем рассматривать специфичные условия, позволим себе напомнить, в чем, собственно, выражается специфика договора автострахования КАСКО. Она определяется двумя характерными чертами договора, а именно:

- договор автострахования КАСКО относится к группе договоров *добровольного* страхования *имущества*;

- для договора автострахования КАСКО характерен особый объект страхования – *автотранспортное средство*.

Именно указанными особенностями договора автострахования КАСКО и объясняется наличие в договоре следующих групп специфичных, характерных только для данного вида договора условий, некоторые из которых будут перечислены ниже:

1) объект: имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением автотранспортным средством;

2) страховые риски:

а) дорожно-транспортное происшествие;

б) угон;

с) хищение дополнительного оборудования;

3) исключения из страховых случаев и основания освобождения страховщика от ответственности:

а) хищение регистрационных знаков застрахованного транспортного средства;

б) выход из строя деталей, узлов и агрегатов застрахованного транспортного средства в результате его эксплуатации;

с) повреждение шин, если при этом не повреждены другие узлы и детали автотранспортного средства.

д) кража застрахованного транспортного средства вместе с оставленными в нем свидетельствам о регистрации транспортного средства и/или паспортом транспортного средства и/или ключами, за исключением случаев разбойного нападения.

е) события, произошедшие при управлении застрахованным транспортным средством лицом:

- не допущенным к управлению застрахованным транспортным средством по договору страхования или не имеющим доверенности на право управления или путевого листа;

- не имеющим соответствующей категории на право управления транспортным средством;

- не имеющим соответствующего водительского стажа по управлению транспортным средством соответствующей категории, если ограничение по стажу оговорено в договоре страхования;

- находившимся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения, а также, если водитель застрахованного транспортного средства скрылся с места ДТП или отказался пройти медицинское освидетельствование (экспертизу).

ф) страховые случаи, наступившие при использовании застрахованного транспортного средства в соревнованиях, испытаниях или для обучения вождению.

г) события, произошедшие в результате умышленного грубого нарушения страхователем или

лицом, допущенным к управлению застрахованным транспортным средством, Правил дорожного движения.

h) события, произошедшие при погрузке, выгрузке или транспортировке застрахованного транспортного средства любым видом.

4) наличие специфического круга субъектов, допущенных к вождению;

5) обязанности страхователя:

a) сообщать страховщику о снятии транспортного средства с учета;

b) не оставлять учетные документы, ключи от транспортного средства и брелки от противоугонных систем в застрахованном транспортном средстве.

с) покидая транспортное средство, использовать (приводить в действие) все противоугонные системы, установленные на транспортном средстве (см. например, Образцы договоров страхования и Условий страхования [8]).

Здесь приведен лишь краткий перечень специфических условий договора автострахования КАСКО, которые наиболее ярко подчеркивают его отличие от других видов договоров имущественного страхования.

Одновременно подчеркиваем, что вышеперечисленные условия закрепляются страховыми компаниями не только непосредственно в договорах, но и в так называемых «Специальных условиях страхования» (известных также как «Правила страхования»).

Данные **Специальные условия страхования** представляют собой перечень условий страхования, разрабатываемых страховщиком и, в силу ч. (5) ст. 13 Закона о страховании, носящих

обязательный характер для страхователя, в случае, если договор прямо предусматривает применение данных условий и если эти условия изложены в тексте договора или на его обратной стороне либо представлены в виде приложений, составляющих неотъемлемую часть договора.

Главной особенностью данных Специальных условий является **невозможность для страхователя внести в них какое-либо изменение.**

Предпосылкой для их создания стали положения ч. (3) ст. 666 ГК РМ, разрешающей, в отступление от общего правила о свободном выражении воли и формировании договорных условий, заключение в Республике Молдова *договоров присоединения*. (т.е. стандартных, типовых договоров, условия которых не подлежат изменению), а также положения ч. (1) ст. 712 ГК РМ, согласно которым стандартными договорными условиями являются все составленные заранее для множества договоров условия, которые одна из сторон договора (пользователь) представляет другой стороне при заключении договора. Не имеет значения составляют эти условия отдельный документ или лишь часть документа, представляющего собой договор, равно как не имеют значения количество условий и форма договора.

Указанные положения получили свое развитие в п. а) ч. (2) ст. 31 Закона о страховании, в соответствии с которым страховщик, осуществляющий добровольное страхование, должен разработать собственные условия страхования с соблюдением положений законодательства, касающихся договора страхования.

Одновременно, законодатель счел необходимым особым образом защитить интересы более

слабой стороны в договоре. Это выражается прежде всего в том, что ч. (5) ст. 13 Закона о страховании предусматривает, что в случае если Специальные условия выражены в форме приложений, факт их вручения страховщиком страхователю отмечается в тексте договора. Таким образом, следует, что при нарушении указанного правила при заключении договора Специальные условия страхования признаются необязательными для страхователя (выгодоприобретателя).

Другим шагом законодателя по защите страхователей является установления правила, предусмотренного пунктом б) ч. (1) ст. 31 Закона о страховании, согласно которому для страховщика наступает обязанность разработать собственные оговорки о страховании, которые могут привести к изменению условий страхования, по своему выбору или по выбору страхователя. Как видно из его содержания, он преследует цель обеспечить для страхователя возможность влиять на содержание специальных условий страхования.

Вместе с тем, вынуждены заметить, что на практике, положения как ч. (5) ст. 13, так и п. б) ч. (1) ст. 31 (по крайней мере в части реальной возможности использования оговорок страхователем) Закона о страховании нередко нарушаются.

Также нередко нарушается и правило, закрепленное в п. 8 Положения о требованиях к содержанию условий страхования по добровольным классам страхования, согласно которому являются обязательными для страхователя только условия страхования, соответствующие действующему законодательству [9].

Читающие настоящую работу могли обратить внимание,



что в списке специфичных условий автострахования КАСКО некоторые из них выделены курсивом. По нашему мнению, данные условия как раз-таки и являются противоречащими закону и на основании ст. 220 ГК РФ (недействительность сделки противоречащей закону) подлежат признанию недействительными.

Если проанализировать выделенные условия, можно заметить, что большая их часть в той или иной мере связана с возрастанием вероятности наступления страхового случая.

Как следствие, страховщики считают, что данные условия подпадают под действие ст.ст. 1317-1319 ГК РФ, освобождающих страховщика от ответственности в случае нарушения страхователем обязанности по информированию, т.к. в данном случае вероятность наступления страхового случая возрастает по сравнению с «выявленной» на момент заключения договора.

Вместе с тем, находимо подчеркнуть, что действующий Гражданский кодекс РФ, как и действующий Закон о страховании отказались от существовавшей ранее нормы, обязывающей страхователя сообщать страховщику о любых изменениях в страховом риске (см. [6, ст. 11]), оставив существование подобной обязанности лишь **до момента заключения договора.**

Ввиду чего уже сам факт включения подобной обязанности страховщиками в договор страхования является спорным.

Более того, даже наличие в договоре подобной обязанности страхователя не может, в случае ее нарушения, создать для страховщика новое, не предусмотренное ни Гражданским кодексом, ни законом о страховании основание избавления от ответ-

ственности, а дает страховщику лишь право расторгнуть договор на основании ч. (2) ст. 18 Закона о страховании.

Одновременно, ст. 17 Закона о страховании дает исчерпывающий перечень случаев, когда страховщик вправе отказать страхователю в выплате полностью или частично страхового возмещения по имущественному страхованию:

а) ущерб был причинен в результате умышленных действий страхователя или выгодоприобретателя, направленных на провоцирование или приближение наступления страхового случая, за исключением действий, связанных с выполнением ими своего гражданского долга или с защитой жизни, здоровья, чести и достоинства;

б) ущерб явился результатом совершения страхователем или выгодоприобретателем страхования умышленного преступления, прямо связанного с наступлением страхового случая;

с) страховщику были сообщены заведомо ложные сведения либо не были сообщены известные страхователю сведения относительно страховых интересов, если сокрытые таким образом обстоятельства находятся в причинной связи с наступлением страхового случая, а также

д) ущерб был причинен в результате военных действий, введения военного или чрезвычайного положения, массовых беспорядков, воздействия ядерной энергии, химического или биологического заражения, ареста или конфискации застрахованного имущества, если законом или договором не предусмотрено иное.

Вместе с тем, подчеркнем, что п. с) указанной статьи в свете положений ст. ст. 1317-1319 ГК, относится лишь к случаю несо-

общения сведений до заключения договора.

Таким образом, законом не предусмотрено ни одного основания освобождения от ответственности, в силу которых вышеназванные условия страхования могли бы обрести законный характер, а, следовательно, они подлежат признанию недействительными, как противоречащие закону и носящие кабальный характер для страхователя.

Кроме того, нельзя не отметить, что ситуация с защитой прав потребителей страховых услуг несколько улучшилась с момента вступления в силу 24.05.2012 г. Закона о неправомерных условиях в договорах, заключенных с потребителями № 256 от 09.12.2011г. [4].

Так, в соответствии со ст. 3 данного Закона, под **неправомерным условием** понимается *условие договора, которое, не будучи оспоренным индивидуально с потребителем, само по себе или вместе с другими положениями договора в нарушение требования добросовестности вызывает значительное несоответствие в правах и обязанностях сторон, вытекающих из договора, в ущерб потребителю.*

Кроме общей характеристики неправомерных условий Закон также устанавливает в ч. (5) ст. 5 примерный перечень условий, которые признаются неправомерными.

Одновременно, развивая положения Гражданского кодекса, Закон прямо устанавливает в ч. (1) ст. 4, что запрещается включение коммерсантами неправомерных условий в договоры, заключаемые с потребителями. Любое неправомерное условие, внесенное в такого рода договоры, признается недействительным с момента заключения договора.

Вместе с тем, нельзя не отметить, что применительно к страхованию вообще и автострахованию КАСКО в частности Закон не решает проблему в целом, т.к. защищает права только *страхователей-потребителей*, т.е. *физических лиц*, не распространяя свое действие на страхователей являющихся юридическими лицами [4, ст. 3].

Выводы. Подводя итог данному исследованию, можно сделать вывод, что на сегодняшний день в Республике Молдова сложилась ситуация, в которой основная доля в механизме регулирования отношений по заключению и содержанию договора добровольного имущественного автострахования КАСКО приходится, ввиду почти полного отсутствия нормативного регулирования, на долю саморегулирования правоотношения его субъектами путем включения в заключаемый договор всей палитры необходимых условий.

Вместе с тем, «присоединительный» характер договора добровольного имущественного автострахования КАСКО, существенное неравенство сторон договора (причем как экономическое, так и в области специальных знаний), а также отсутствие специального законодательно-установленного механизма защиты прав и интересов юридических лиц-потребителей страховых услуг как стороны, присоединяющейся к договору со стандартными условиями, объективно способствуют недобросовестному использованию страховыми компаниями существующих законодательных пробелов для «навязывания» страхователям условий договора, которые явно направлены на дополнительную защиту интересов страховщика в ущерб интересам страхователя. Более того, учиты-

вая, что, с одной стороны, подобные условия не являются нарушением императивных норм закона (по причине отсутствия оных), а, с другой стороны, законодательство Республики Молдова в отличие от Принципов международных коммерческих договоров УНИДРУА [9, ст. 3.10.], не знает такого основания признания договора недействительным, как «существенное неравновесие сторон», на практике возникают значительные проблемы в обеспечении эффективной судебной защиты нарушенных прав страхователей.

Как следствие, считаем, что на сегодняшний момент существует объективная необходимость в совершенствовании системы правовых норм, регулирующих отношения по заключению и содержанию договоров страхования вообще и автострахованию КАСКО, в частности, в целях законодательного обеспечения хотя бы минимального уровня защиты прав и охраняемых законом интересов страхователей – физических и юридических лиц, как путем регулирования правоотношений на этапе их возникновения, так и создавая предпосылки для эффективной судебной защиты нарушенных прав.

Список использованной литературы:

1. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. изд. 4-е, стереотипное. М., «Статут», 2004. - 1038 С.
2. Гражданский Кодекс Республики Молдова № 1107-XV от 06.06.2002 // Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 82-86 от 22.06.2002
3. Гражданское право. В 4х то-

мах. / под. ред. Суханова Е. А., изд. 3е, М. WotersKluwer, 2007 – 720 С., 496 С., 800 С., 816 С.

4. Закон о неправомерных условиях в договорах, заключенных с потребителями № 256 от 09.12.2011г. // Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 38-41 от 24.02.2012: ст. 115.

5. Закон о страховании № 407-XVI от 21.12.2006 // Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 47-49 от 06.04.2007: ст. 213

6. Закон о страховании № 1508-XII от 15.06.1993 // Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 5/53 от 15.09.1994. Утратил силу.

7. Кибак Г., Мишина Т., Цонова И. Гражданское Право. Особенная часть. – изд. 5-е, перераб. и дополн., Кишинэу, СЕР USM, 2009. – 483 С.

8. Образцы договоров страхования и Условий страхования компаний: SIA «Moldasig» SRL, «Asito» SA, «Euroasig-Grup» SA, «Donaris-Grup» SA, «Grawe-Carat» SA и др.

9. Постановление Национальной комиссии по финансовому рынку № 55/6 от 08.11.2007 об утверждении Положения о требованиях к содержанию условий страхования по добровольным классам страхования // Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 198-202 от 21.12.2007: ст. 719

10. Принципы международных коммерческих договоров. Международный институт унификации частного права (UNIDROIT). 2004. Перевод на русский язык: А.С. Комаров. 2005.

11. Серебровский В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. Изд. 2-е, испр. М.: «Статут», 2003. – 558 с. (Классика российской цивилистики.)

12. Степанов И.И. Опыт теории страхового дела. Казань, 1875.