



у контексті реформування процесу доказування в кримінальному процесі / О.П. Острійчук // Форум права. – 2013. – № 1. – С. 745–750

8. Актуальні питання кримінального процесу України / Є.М. Блажівський, Ш.М. Козьяков, О.М. Толочко, С.С. Мірошниченко, Г.П. Власова та ін. ; за заг. ред. Є.М. Блажівського. – К. : Національна академія прокуратури України ; Центр учбової літератури, 2013. – 304 с.

9. Повзик Є.В. Правові наслідки визнання підозрюваним, обвинуваченим своєї вини (порівняльно-правове дослідження) : автореф. дис... канд. юрид. наук: спец. 12.00.09/Є.В. Повзик; Національний університет «Юридична академія України імені Ярослава Мудрого». – Харків, 2013. – 20 с.

10. Шумило М.Є. Поняття «докази» у Кримінальному процесуальному кодексі України: спроба критичного переосмислення ідеології нормативної моделі / М.Є. Шумило // Вісник Верховного Суду України. – 2013. – № 2(150). – С. 40–48.

11. Шило О.Г. Загальна характеристика показань як процесуального джерела доказів у кримінальному провадженні / О.Г. Шило // Вісник кримінального судочинства. – № 1. – 2015. – С. 151–156.

12. Михеєнко М.М., Нор В.Т., Шибіко В.П. Кримінальний процес України: Підручник. 2-ге вид., перероб. і доп. / М.М. Михеєнко. – К. : Либідь, 1999.

13. Schmidt E. Lehrkommentar zur Strafprozessordnung zum Gerichtsverfassungsgesetz, Teil 2. Göttingen, 1957.

14. Henkel H. Strafverfahrensrecht. Berlin, Köln, Mainz, 1968.

15. Трефілов А.А. Показания свидетелей в доказательственном праве Германии / А.А. Трефілов // NB: Вопросы права и политики. – 2012. – № 4. – С. 49–72.

16. Макбрайд Дж. Європейська конвенція з прав людини та кримінальний процес / Дж. Макбрайд ; пер. Д. Шкрюба. – К. : К.І.С., 2010. – 576 с.

ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Надежда МИЛОВСКАЯ,

кандидат юридических наук, доцент, научный сотрудник
Научно-исследовательского института частного права и предпринимательства
имени академика Ф.Г. Бурчака
Национальной академии правовых наук Украины

Summary

In the scientific article is investigated the legal nature of the insurance contract of civil liability, are revealed its concept and features. The place of the insurance contract of civil liability in the system of civil law contracts is determined. The features of civil liability are defined, in the presence of which it can act as an object of insurance. It is established that the combination and interaction of the institute of civil liability and the institute of insurance of civil liability most effectively ensure the protection of the property interests of the affected persons. Specifics of insurance interest and insurance risk as the necessary preconditions of the insurance obligation from the compensation of the harm caused are determined.

Key words: insurance contract, civil liability, insured, insurer, conditions of the contract, legal nature of the contract.

Аннотация

В научной статье исследуется правовая природа договора страхования гражданской ответственности, раскрывается его понятие и особенности. Определяется место договора страхования гражданской ответственности в системе гражданско-правовых договоров. Осуществляется определение особенностей гражданско-правовой ответственности, при наличии которых она может выступать в качестве объекта страхования. Установлено, что сочетание и взаимодействие гражданско-правового института ответственности и института страхования гражданской ответственности наиболее эффективно обеспечивают охрану имущественных интересов пострадавших лиц. Определяются особенности страхового интереса и страхового риска как необходимых предусловий страхового обязательства с возмещения причиненного вреда.

Ключевые слова: договор страхования, гражданская ответственность, страхователь, страховщик, условия договора, правовая природа договора.

Введение. Категория гражданско-правового договора является, наверное, одной из самых изучаемых в гражданско-правовой науке. Однако в последнее время роль договора как регулятора общественных отношений значительно возросла, поскольку существенно увеличилось количество видов гражданско-правовых договоров, как предусмотренных, так и не предусмотренных актами гражданского законодательства, а также заметно расширилась сфера их применения.

Важная роль принадлежит, в частности, договорам страхования, с помощью которых опосредствуются отношения, возникающие между лицами, заинтересованными в страховании своей жизни, имущества, ответственности и других имущественных интересов, которые не противоречат законодательству Украины, и лицами, которые осуществляют страхование.

Согласно действующему законодательству Украины страхование, где объектами являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда юридическому или физическому лицу, его имуществу, принадлежит к страхованию ответственности, в котором, учитывая его экономическую целесообразность и социальную значимость, существует значительная потребность общества. Так, согласно ст. 980 Гражданского кодекса Украины (далее – ГК Украины) [1] и ст. 4 Закона Украины «О страховании» [2], предметом договора страхования, могут быть имущественные интересы, не противоречащие закону и связанные, в частности, с возмещением вреда, причиненного страхователем (страхование ответственности). Таким образом, договор страхования является



ется правовым средством, которое опосредует процесс предоставления страховой услуги страховщиком страхователю.

Данный вид страхования направлен как на защиту имущественных прав лиц, пострадавших в результате действия, или бездействия страхователя, так и на защиту финансового состояния самого страхователя. При наличии страхового полиса возмещение убытков пострадавшим гарантируется страховщиком и не зависит от платежеспособности страхователя, который на сумму страхового возмещения освобождается от расходов, связанных с компенсацией причиненного им вреда.

На сегодня правовое регулирование страховых отношений осуществляется ГК Украины, Хозяйственным кодексом Украины (далее – ХК Украины) [3], Законом Украины «О страховании», Законом Украины «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств» [4], Законом Украины «Об охране окружающей природной среды» [5] и т. д.

Состояние исследования. Теоретической основой данного исследования служат труды ученых-цивилистов в области гражданско-правовых обязательств: Д. В. Бобровой, М.И. Брагинского, С.Н. Брагуса, В.А. Васильевой, О.М. Винник, В.В. Витрянского, М.К. Галантича, В. П. Грибанова, О.В. Дзеры, А.С. Довгерта, О.С. Иоффе, И.С. Канзафаровой, В.М. Коссака, О.О. Красавчикова, Н.С. Кузнецовой, В.В. Луця, Р.А. Майданика, Г.К. Матвеева, О.А. Пушкина, И.В. Спасибо-Фатеевой, М.М. Сибилева, Е.О. Суханова, Ю.К. Толстого, С.Я. Фурсы, Е.О. Харитоновна, Я.М. Шевченко, Р.Б. Шишки, В.С. Щербини и других ученых. Среди новых работ в сфере страхования необходимо отметить труды В.М. Никифорака, Н.Б. Пацурии, Г.Л. Пендяги, Ю.А. Кулины, О.О. Кульчий, Р.В. Сobotника, а также других.

Однако на сегодняшний день, несмотря на наличие ряда исследований в данной сфере, существует потребность в комплексном, как с теоретических, так и с практических позиций, рассмотрении вопроса правовой

природы договора страхования гражданской ответственности.

Целью статьи является исследование сущности и правовой природы договора страхования гражданской ответственности, раскрытие его понятия и особенностей, определения места договора страхования гражданской ответственности в системе гражданско-правовых договоров.

Изложение основного материала. В ГК Украины под договором страхования понимается такой договор, по которому одна сторона (страховщик) обязуется в случае наступления определенного события (страхового случая) выплатить второй стороне (страхователю) или иному лицу, определенному в договоре, денежную сумму (страховую выплату), а страхователь обязуется платить страховые платежи и выполнять другие условия договора (ст. 979). В ч. 1 ст. 354 ХК Украины предусмотрено аналогичное определение договора страхования.

В соответствии со ст. 16 Закона Украины «О страховании» договор страхования – это письменное соглашение между страхователем и страховщиком, согласно которому страховщик берет на себя обязательство в случае наступления страхового случая осуществить страховую выплату страхователю или другому лицу, определенному в договоре страхования страхователем, в пользу которого заключен договор страхования (оказать помощь, выполнить услугу и т.п.), а страхователь обязуется платить страховые платежи в определенные сроки и выполнять другие условия договора.

Разновидностью договора страхования по предметному признаку, наряду с договором личного и имущественного страхования, выступает договор страхования гражданской ответственности.

Договор страхования ответственности является непосредственным основанием для возникновения обязательств, как по добровольному, так и обязательному страхованию. Так, страхование может осуществляться на основании договора между страхователем и страховщиком – добровольное страхование или на основании закона – обязательное страхование (ч. 2 ст. 352 ХК Украины).

В свою очередь, сочетание и взаимодействие гражданско-правового института ответственности и института страхования гражданской ответственности наиболее эффективно обеспечивают охрану имущественных интересов пострадавших лиц.

Особенностями гражданско-правовой ответственности, при наличии которых она может выступать в качестве объекта страхования является то, что: гражданско-правовая ответственность выступает в форме внедоговорной ответственности; является юридическим последствием нарушения субъективных гражданских прав третьих лиц; ответственность приобретает конкретных признаков (размер причиненного вреда, ее виды и т. д.) только после наступления страхового случая, поскольку заранее их определить невозможно; для возложения ответственности необходимо наличие двух условий: вреда и причинной связи; освобождение от ответственности может иметь место только вследствие обстоятельств непреодолимой силы и умысла потерпевшего.

В научной литературе принято осуждать любой договор, начиная с его юридической характеристики, которая включает в себя указание на то, как распределяются права и обязанности между контрагентами, предусматривает ли договор встречное удовлетворение, а также с какого момента он считается заключенным. Как справедливо отмечает Р.Б. Шишка, следует различать само явление, то есть договор и его свойства – характеристику [6, с. 78]. Об особенностях правовой природы договоров можно говорить, учитывая само явление и свойство: реальные и консенсуальные, возмездные (ответные) и безвозмездные, каузальные и абстрактные и другие договоры.

Необходимым предусловием страхового деликтного обязательства выступает страховой интерес, который обуславливается потребностью в компенсации вреда, причиненного третьим лицам. Страховой интерес имеет универсальный характер. Он присущ как имущественному, личному страхованию, так и страхованию ответственности. Страховой интерес должен принадлежать конкретному лицу (страхователю или лицу, чья от-



ветственность застрахована), а также должен быть правомерным (ст. 980 ГК Украины; ст. 4 Закона Украины «О страховании»), поскольку страхование противоправных интересов не допускается.

С точки зрения общей характеристики гражданско-правовых обязательств договор страхования ответственности относится к оплатным, двухсторонним, взаимным и реальным договорам.

Во-первых, соответствующий договор является возмездным договором, поскольку страхователь уплачивает страховщику страховую премию, а страховщик при наступлении страхового случая выплачивает страховое возмещение. Действию страхователя соответствует обязанность страховщика совершить встречное действие.

Во-вторых, данный договор является двусторонним, поскольку у каждой из его сторон возникают права и обязанности. Важно, что права одной стороны соотносятся с обязанностями другой стороны таким образом, что соответствующей обязанности страховщика корреспондирует соответствующее право страхователя и наоборот. В-третьих, договор страхования ответственности является реальным, поскольку он вступает в силу с момента внесения первого страхового платежа, если иное не установлено договором (ст. 18 Закона Украины «О страховании», ст. 983 ГК Украины). Диспозитивность данной нормы позволяет сторонам определить иной момент вступления в силу договора страхования. Таким образом, обязанность страховщика выплатить страховое возмещение, как правило, возникает после вступления договора в силу, однако не исключен и другой вариант: например, если в договоре страхования ответственности указано, что он вступает в силу после уплаты премии страховщику, а страховой случай наступил до ее уплаты, но уже после достижения сторонами согласия. В этом случае договором может быть предусмотрено одно из следующих условий. Во-первых, страховое возмещение выплачивается, но страховщик вправе при определении размера страхового возмещения вычислить неуплаченную сумму страховой премии (в частности, такое правило

закреплено в п. 4 ст. 954 ГК РФ). Во-вторых, страховое возмещение не выплачивается в связи с тем, что в договоре стороны предусмотрели распространения страховой защиты только на те страховые случаи, которые имели место после вступления договора в силу. Закрепление такого условия чаще всего происходит из-за оформления страховой коверноты, которая является временным документом и подлежит обязательному обмену на страховой полис [7, с. 72–73].

Договор страхования гражданской ответственности является договором в пользу третьего лица. Так, согласно ст. 3 Закона Украины «О страховании» страхователи могут заключать со страховщиками договоры о страховании третьих лиц (застрахованных) и назначать физических или юридических лиц для получения страховых сумм или страхового возмещения (выгодоприобретателей), а также изменять их до наступления страхового случая.

В то же время, если в отношениях личного страхования выгодоприобретателями могут выступать лица, назначенные страхователем по соглашению с застрахованным лицом для получения страховых выплат, а в имущественном страховании – лица, назначенные страхователем для получения страхового возмещения, которые могут понести убытки в результате наступления страхового случая, то в договорах страхования гражданской ответственности выгодоприобретатель, как участник данных отношений, вообще не может быть заранее определен при заключении договора страхования, что обусловлено особенностью отношений в сфере страхования гражданской ответственности. Кроме этого, если в договорах личного и имущественного страхования выгодоприобретатель берет участие не в каждом договоре страхования, а только в том, в котором страхователь этого захочет, то в договорных обязательствах по страхованию гражданской ответственности участие выгодоприобретателя, причем независимо от воли страхователя, является обязательным, поскольку составляет необходимое условие самого страхового правоотношения. В связи с этим положения ст. 985 ГК Украины, ч. 4

ст. 3 и ст. 16 Закона Украины «О страховании», которые предусматривают возможность заключения договора страхования в интересах третьих лиц, содержат ряд положений, которые иногда препятствуют использованию института страхования для полной защиты имущественных прав и интересов участников обязательств. Так, указанные нормы действующего законодательства, которые определяют, что выгодоприобретателем за договором страхования может быть только лицо, которое определено договором страхования, при страховании гражданской ответственности являются неприемлемы. В то же время в договоре страхования гражданской ответственности как раз должно быть определено лицо, риск ответственности которого застрахован, поскольку в противном случае будет считаться застрахованным риск ответственности самого страхователя.

Договор страхования относится к алеаторным (рисковым) договорам, специфика которых заключается в том, что в зависимости от наступления или ненаступления установленного обстоятельства выигрывает одна сторона, а проигрывает другая [8, с. 318]. Условие о страховом риске устанавливается не сторонами обязательства, а определяется императивными нормами закона, вследствие чего страховой риск приобретает значение обязательного элемента любого обязательства по страхованию, в том числе и договора страхования ответственности.

Элемент риска, который берет на себя каждая из сторон в рисковом договоре, заключается в вероятности того, что или один, или другой контрагент фактически получит встречное удовлетворение меньшего размера, чем им самим предоставлено. Так, страховщик не знает, будет ли он платить по договору или нет, не знает также ни суммы, ни времени платежа. В таком состоянии он находится до тех пор, пока не наступило предусмотренное договором событие. Поэтому, если событие, предусмотренное договором, уже наступило или стало невозможным еще до заключения договора, страховщик ответственности не несет. То есть страховщик несет ответственность



за вред, который является следствием события, наступившего в течение действия договора. Риск несет и страхователь, который, уплачивая страховую плату, не уверен, получит ли он или выгодоприобретатель страховую выплату.

Сложность в определении условий страхования и рисков, которые страхуются, вызванная тем, что риски, которые приводят к причинению вреда третьим лицам, достаточно трудно точно оценить. В любом случае, условиями страхования ответственности предусматривается: компенсация страхователю всех сумм, присужденных по закону пострадавшим третьим лицам в связи с наступлением страхового случая; страхованием покрывается лишь случайное причинение вреда, преднамеренные действия или ошибки, которые могут увеличить вероятность причинения вреда третьим лицам, страхованием исключаются; суммы штрафов не включаются в страховое покрытие.

Оценивая риск и разрабатывая условия страхования, учитываются финансовые возможности страховой компании, наличие программ перестрахования, общая емкость рынка. Полис страхования может покрывать не только случайное причинение вреда, но и риск постепенного его причинения, скажем, источником повышенной опасности. Однако если страхователь изменил нескольких страховщиков, трудно определить, кто и в каком размере должен возмещать убытки в связи с постепенным причинением вреда.

Договор страхования заключается в письменной форме. В ст. 981 ГК Украины определено, что в случае несоблюдения письменной формы договора страхования такой договор является ничтожным. Факт его заключения может удостоверяться страховым свидетельством (полисом, сертификатом), что является формой договора страхования. Страховой полис (свидетельство) является письменным документом, выдаваемым страховщиком в ответ на устное или письменное заявление страхователя, содержит все существенные условия договора страхования, регулирует отношения между страховщиком и страхователем и с достоверностью

свидетельствует о наличии договорных связей между ними [9, с. 5].

Так, например, форма заключения договора обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств зависит от вида этого договора. Согласно ст. 10 Закона Украины «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств» предусмотрено два вида таких договоров: внутренний договор обязательного страхования гражданско-правовой ответственности и договор международного обязательного страхования гражданско-правовой ответственности.

Договоры страхования, действующие на территории стран – членов международной системы автомобильного страхования «Зеленая карта», удостоверяются соответствующим унифицированным сертификатом «Зеленая карта», что признается и действует в этих странах (п. 1.11 ст. 1 Закона). Согласно п. 1.8 ст. 1 Закона единственной формой внутреннего договора страхования, удостоверяющей заключение такого договора является страховая полис.

Для получения страховой выплаты страхователь должен предъявить страховщику страховой полис, то есть документ, удостоверяющий личность страхователя (выгодоприобретателя) перед страховщиком для получения страховых выплат. Согласно ст. 21 Закона Украины «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств» на территории Украины запрещается эксплуатация транспортного средства без действующего полиса обязательного страхования гражданско-правовой ответственности.

Договор страхования, в том числе и договор страхования ответственности, содержит существенные условия, которыми являются, согласно ст. 982 ГК Украины, предмет договора страхования, страховой случай, размер страховой суммы, размер страхового платежа и сроки его уплаты, срок договора. Ст. 16 Закона Украины «Об страховании», в свою очередь, определены условия, которые должны содержаться в любом договоре стра-

хования, а также предусматривается, что договоры страхования заключаются в соответствии с правилами страхования – локальными нормативными актами страховщика, которые содержат условия конкретного вида страхования и подлежат регистрации в Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг при выдаче лицензии на право осуществления соответствующего вида страхования.

Исследуя правовую природу договора страхования гражданской ответственности, стоит отметить, что в системе гражданско-правовых договоров договор страхования в целом относится к договорам об оказании услуг, по крайней мере такой вывод можно сделать из конструкции ГК Украины, поскольку главы, касающиеся услуг перевозки, хранения и т.д., идут за главой 62 «Услуги. Общие положения». Хотя некоторые авторы утверждают, что договорами о предоставлении услуг не могут называться любые договоры, которым в книге 5 отведены отдельные главы или параграфы, поскольку глава 63 включена в кодекс наряду с другими главами, в том числе главой 67, посвященной страхованию, а не как общая [10, с. 363–364]. Однако ознакомившись с несколькими классификациями гражданско-правовых договоров, можно убедиться в неоднозначности позиций исследователей по рассмотрению договора страхования как договора о предоставлении услуг. Так, А.С. Иоффе выделяет обязательства по страхованию в отдельную категорию и тем самым разграничивает этот вид обязательств с предоставлением услуг. В своей классификации договоров Ю.В. Романец также выделяет страхование в отдельную группу [11, с. 338, 344–345.]. В то же время другие авторы относят договоры страхования к договорам об оказании услуг, в соответствии с точкой зрения которых любой договор страхования является договором о предоставлении услуг финансового характера. При этом указывается, что страхователь в любом случае получает в течение срока действия договора страховую защиту. Главная особенность этой группы договоров заключается в том, что



предоставление услуги неотделимо от деятельности лица-услугодателя, а полезный эффект такой деятельности заключается в самом процессе предоставления услуги [12, с. 336]. Кроме этого, Закон Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» [13] относит услуги в сфере страхования и накопительного пенсионного обеспечения к финансовым услугам.

Выводы. Подводя итоги, можно сформулировать следующие выводы.

1. Гражданская ответственность выступает в качестве особого объекта страхования. Страхование ответственности направлено как на защиту имущественных прав лиц, пострадавших в результате действия, или бездействия страхователя, так и на защиту финансового состояния самого страхователя.

2. Договор страхования гражданской ответственности – это письменная договоренность между страхователем и страховщиком, согласно которой страховщик обязуется при наступлении страхового случая (причинение вреда страхователем или лицом, чья ответственность застрахована) осуществить страховое возмещение третьим лицам в пределах лимита ответственности, а страхователь обязуется оплачивать страховые платежи в определенные сроки и выполнять другие условия договора.

3. С точки зрения общей характеристики гражданско-правовых обязательств договор страхования ответственности в системе гражданско-правовых договоров относится к группе договоров об оказании услуг, являясь при этом оплатным, двухсторонним, взаимным, реальным, рискованным договором, а также договором в пользу третьего лица.

4. Необходимым предусловием страхового деликтного обязательства выступает страховой интерес, который обуславливается потребностью в компенсации вреда, причиненного третьим лицам. Страховой интерес должен принадлежать конкретному лицу (страхователю или лицу, чья ответственность застрахована), а также должен быть правомерным, поскольку страхование противоправных интересов не допускается.

Список использованной литературы:

1. Цивільний кодекс України: Прийнятий 16 січня 2003 р. – К. : Істина, 2003. – 368 с.

2. Закон України «Про страхування» від 7 березня 1996 року // Відомості Верховної Ради України. – 1996. – № 18. – Ст. 78.

3. Господарський кодекс України: Офіційний текст. – К. : Кондор, 2004. – 208 с.

4. Закон України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 1 липня 2004 року // Відомості Верховної Ради України. – 2005. – № 1. – Ст. 1.

5. Закон України «Про охорону навколишнього природного середовища» від 25 червня 2001 року // Відомості Верховної Ради України. – 1991. – № 41. – Ст. 546.

6. Шишка Р.Б. Проблема видів та характеристики цивільних та господарських договорів // Розробка механізму правового регулювання договірних відносин у підприємницькій діяльності / За ред. академіка АПрН України В.В. Луця. – К. : НДІ приватного права і підприємництва Академії правових наук України, 2009. – С. 78.

7. Бланд Д. Страхование: принципы и практика / Д. Бланд. – М. : НОРМА, 1998. – 478 с.

8. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право: Общие положения / М.И. Брагинский. – М., 1997. – С. 318.

9. Блащук Т.В. Цивільно-правове регулювання особистого страхування / Т.В. Блащук : автореф. дис. ... к. ю. н. : 12.00.03. – К., 2003. – С. 5.

10. Науково-практичний коментар до цивільного законодавства України: В 4 т. / А.Г. Ярема, В.Я. Карабань, В.В. Кривенко, В.Г. Рогань; Акад. суддів України. – К. : А.С.К.; Севастополь: Ін-т юрид. дослідж., ... – Т. 3 : Договірні зобов'язання. Недоговірні зобов'язання. Спадкове право. – 2006. – С. 363–364.

11. Договірне право України. Загальна частина / Т.В. Боднар, О.В. Дзера, Н.С. Кузнєцова та ін. ; за ред. О.В. Дзери. – К. : Юрінком Інтер, 2008. – 896 с.

12. Безсмертна Н.В. Договір страхування в системі цивільно-правових

договорів / Н.В. Безсмертна // Право України. – 2004. – № 3. – С. 35–37.

13. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 р. // Відомості Верховної Ради України. – 2002. – № 1. – Ст. 1.