

УДК 34

Ануров Е.Г.

**ПРОБЛЕМЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОНЯТИЯ «ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ»**

*Аннотация:* в статье рассматривается вопрос о проблемах определения понятия единого договора страхования в современном российском законодательстве.

*Ключевые слова:* договор страхования, договор имущественного страхования, договор личного страхования, страховое обязательство, страховые правоотношения.

Многие российские цивилисты неоднократно направляли свое внимание к вопросу о понятии договора страхования, источников его возникновения и правовой природы такого договора. Впервые в отечественном праве правовое понятие договора имущественного страхования дал Илья Степанов. В своем опубликованном труде «Опыт теории страхового договора» И. Степанов в результате глубокого анализа и исследования материалов страхования приходит к следующему понятию договора имущественного страхования: «Страховой договор есть соглашение, по которому одно лицо, за известное вознаграждение, обязуется устранить вместо другого гибель какого-либо физического предмета, если таковая произойдет в установленный срок от действия определенной разрушительной силы». Дальнейшему развитию исследований страхового договора и его признаков дало толчок развитие страхового рынка в России и изменения страхового законодательства. Данные преобразования имели место в начале XX века, именно в этот период появляются новые взгляды и подходы к определению понятия договора страхования. Исследователь теории страхового договора В.И. Серебровский в своих работах, посвященных страхованию, попытался раскрыть основные признаки договора страхования. Однако В.И. Серебровский не преследовал цель ввести определение договора страхования. По его мнению, данное определение неизбежно будет громоздким и слишком сложным. Следующий этап развития исследований договора страхования в России приходится на современную доктринальную школу страхового права. Один из ярких представителей данной школы, М.И. Брагинский, так же, как

и В.И. Серебровский, воздержался от определения данного понятия. По его мнению, невозможно в одном определении совместить все признаки двух разновидностей договоров страхования, непосредственно договора имущественного страхования и договора личного страхования. Также не дает доктринальное определение договору страхования другой представитель современной доктринальной школы страхового права Ю.Б. Фогельсон. Однако, он на основе сравнительного анализа страхования и других схожих, характеризует страхование как самостоятельную гражданско-правовую сделку. По мнению А.Г. Аракеляна, для раскрытия понятия страхового договора достаточно дать его правовую характеристику. Он считает, что договор страхования – это правоотношение, устанавливаемое между участниками данного отношения по поводу реализации страховой услуги на основе действующих норм гражданского, в том числе страхового законодательства, а любое правоотношение, в свою очередь является юридическим фактом. Договор страхования является возмездной сделкой, согласно которой страхователь получает от страховщика страховую услугу за вознаграждение. Это соответствует экономической сущности страхования, основанной на формировании страховщиками страхового фонда за счет страховых премий страхователей и перераспределении этого фонда среди этих же страхователей. Действующий Гражданский кодекс РФ (далее – ГК РФ), как и его предшественник ГК РСФСР, не содержит общего определения договора страхования.

Согласно ст. 927 ГК РФ, страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

Как видно из приведенного положения, ГК РФ содержит отдельные определения двух видов договора страхования – это договор имущественного страхования и договор личного страхования. Попытки формирования единого понятия страхового договора были предприняты многими российскими цивилистами. Согласно теории, представленной А.Г. Гойхбаргом, определяющими моментами в договоре страхования являются: правовое и имущественное положение страховщика,

наличие платы за проведение страхования, общее обеспечение, преследуемое страховым правоотношением.

Сформулированные А.Г. Гойхбаргом критерии отражают черты договорного правоотношения, однако не являются определяющими для понятия договора страхования. Критерий, являющийся общим для двух видов страхования, это единое страховое обязательство, создаваемое любым из договоров страхования. Именно данный критерий, который является основным для всех договоров страхования, дает возможность говорить об общем договоре страхования. Любой договор страхования является волевым актом отдельных субъектов, который направлен на создание страхового правоотношения. На основании вышесказанного можно выделить ряд объединяющих признаков для договора имущественного страхования и договор личного страхования. Первым признаком является заключение страхового договора со страховщиком – юридическим лицом любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством, созданным для осуществления страховой деятельности и получившим в установленном законе порядке лицензию на осуществление страховой деятельности. Вторым признаком – это вероятность наступления предусмотренным договором события, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. Под третьим признаком понимается принятие страховой организацией риска, предусмотренного договором. Четвертый признак – это стремление к достижению общего обеспечения от возможного вреда или ущерба [3]. Наряду с вышеперечисленными признаками, которые объединяют договор страхования имущества и договор личного страхования можно указать такие как двусторонний характер договора и возмездность любого договора страхования.

---

### ***Список литературы***

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть вторая) от 29.01.1996 №14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – №5. – Ст. 410 (ред. от 28.03.2017).

2. Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 №4015-1 // Российская газета. – 1992. – 27 ноября (ред. от 22.08.2017).

3. Аракелян А.Г. Проблемы понятия и квалификации договора страхования в современном гражданском праве / А.Г. Аракелян [Электронный ресурс]. – Режим доступа: cyberleninka.ru (дата обращения: 01.09.2017).

4. Гойхбарг А.Г. Единое понятие страхового договора / А.Г. Гойхбарг // Право. – 1914. – №10. – С. 761.

5. Степанов И. Опыт теории страхового договора / И. Степанов. – Казань: Гуманит. знание, 1875. – С. 21.

6. Лукин Е.А. Проблемы понятие договора страхования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-ponyatie-dogovora-strahovaniya> (дата обращения: 09.11.2022).

---

*Анюров Евгений Геннадьевич* – студент ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова», Россия, Чебоксары.

---

**Anurov E.G.**

## **PROBLEMS CONCEPT OF INSURANCE CONTRACT**

***Abstract:** the article deals with the problem of defining the concept of a single insurance contract in modern Russian legislation.*

***Keywords:** insurance contract, property insurance contract, personal insurance contract, insurance obligation, insurance legal relations.*

Many Russian civilists have repeatedly directed their attention to the question of the concept of an insurance contract, the sources of its occurrence and the legal nature of such a contract. For the first time in domestic law, the legal concept of a property insurance contract was given by Ilya Stepanov. In his published work «Experience in the theory of insurance contract», I. Stepanov, as a result of a deep analysis and study of insurance materials, comes to the following concept of a property insurance contract: «An insurance contract is an agreement under which one person, for a certain remuneration, undertakes to eliminate the death of some other – or a physical object, if it occurs within the prescribed

period from the action of a certain destructive force. The development of the insurance market in Russia and changes in insurance legislation gave impetus to the further development of research on the insurance contract and its features. These transformations took place at the beginning of the twentieth century, it is during this period that new views and approaches to the definition of the concept of an insurance contract appear. Researcher of the insurance contract theory V.I. Serebrovsky in his works on insurance tried to reveal the main features of an insurance contract. However, V.I. Serebrovsky did not pursue the goal of introducing a definition of an insurance contract. In his opinion, this definition will inevitably be cumbersome and too complicated. The next stage in the development of insurance contract research in Russia falls on the modern doctrinal school of insurance law. One of the brightest representatives of this school, M.I. Braginsky, as well as V.I. Serebrovsky, refrained from defining this concept. In his opinion, it is impossible to combine in one definition all the features of two types of insurance contracts, directly a property insurance contract and a personal insurance contract. Also, another representative of the modern doctrinal school of insurance law, Yu.B. FOGELSON. However, based on a comparative analysis of insurance and other similar ones, he characterizes insurance as an independent civil law transaction. According to A.G. Arakelyan, to reveal the concept of an insurance contract, it is enough to give its legal characteristics. He believes that an insurance contract is a legal relationship established between the participants in this relationship regarding the implementation of insurance services on the basis of existing civil norms, including insurance legislation, and any legal relationship, in turn, is a legal fact. An insurance contract is a paid transaction, according to which the policyholder receives an insurance service from the insurer for a fee. This corresponds to the economic essence of insurance, based on the formation of an insurance fund by insurers at the expense of insurance premiums of insurers and the redistribution of this fund among the same insurers. The current Civil Code of the Russian Federation (hereinafter – the Civil Code of the Russian Federation), like its predecessor, the Civil Code of the RSFSR, does not contain a general definition of an insurance contract.

According to Art. 927 of the Civil Code of the Russian Federation, insurance is carried out on the basis of property or personal insurance contracts concluded by a citizen or legal entity (insured) with an insurance organization (insurer)

As can be seen from the above provision, the Civil Code of the Russian Federation contains separate definitions of two types of insurance contract – this is a property insurance contract and a personal insurance contract. Attempts to form a single concept of an insurance contract were made by many Russian civil lawyers. According to the theory presented by A.G. Goykhbarg, the defining moments in the insurance contract are: the legal and property status of the insurer, the availability of fees for insurance, the general security pursued by the insurance legal relationship.

Formulated by A.G. Goykhbarg criteria reflect the features of a contractual legal relationship, but are not decisive for the concept of an insurance contract. The criterion, which is common for two types of insurance, is a single insurance obligation created by any of the insurance contracts. It is this criterion, which is the main one for all insurance contracts, that makes it possible to speak of a general insurance contract. Any insurance contract is a volitional act of individual entities, which is aimed at creating an insurance legal relationship. Based on the foregoing, a number of unifying features can be distinguished for a property insurance contract and a personal insurance contract. The first sign is the conclusion of an insurance contract with an insurer – a legal entity of any organizational and legal form provided for by law.

### *References*

1. Civil Code of the Russian Federation (Part Two) dated January 29, 1996 №14-FZ // Collection of Legislation of the Russian Federation. – 1996. – №5. – Art. 410 (as amended on March 28, 2017).

2. Law of the Russian Federation «On the organization of insurance business in the Russian Federation» dated November 27, 1992 №4015-1 // Rossiyskaya Gazeta. – 1992. – November 27 (ed. From 08/22/2017).

3. Arakelyan A.G. Problems of the concept and qualification of an insurance contract in modern civil law / A.G. Arakelyan [Electronic resource]. – Access mode: <http://cyberleninka.ru> (date of access: 01.09.2017).

4. Goykhbarg A. G. A single concept of an insurance contract / A.G. Goykhbarg // Law. – 1914. – №10. – P. 761.

5. Stepanov I. Experience in the theory of the insurance contract / I. Stepanov. – Kazan: Humanite. knowledge, 1875. – P. 21.

6. Lukin E.A. Problems of concluding an insurance contract [Electronic resource]. – Access mode: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-ponyatie-dogovora-strahovaniya> (date of access: 09.11.2022).

---

**Anyurov Evgeny Gennadievich** – student of FSBEI HE «Chuvash State University named after I.I. I.N. Ul-yanova», Russia, Cheboksary.

---