

УДК 368.041

*П.В. Сокол\**

## **ПОНЯТИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ПО ДОРЕВОЛЮЦИОННОМУ, СОВЕТСКОМУ И РОССИЙСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ**

В статье рассматривается понятие договора страхования по проекту Гражданского уложения 1905 года, ГК РСФСР 1922 года, ГК РСФСР 1964 года, современному ГК РФ. Проводится характеристика договора страхования, рассматривается форма договора.

**Ключевые слова:** страхование, договор страхования, характеристика договора страхования, форма договора страхования, проект Гражданского уложения 1905, ГК РСФСР 1922 года, 1964 года, ГК РФ.

Договор страхования всегда занимал важное место в системе гражданско-правовых договоров как в дореволюционный, так и в советский и современный российский период.

Отражением этого является тот факт, что в разрабатываемых и принимаемых кодифицированных и иных нормативных правовых актах и их проектах, правовому регулированию договора страхования посвящались многие правовые нормы.

В 1905 году в Российском государстве Высочайше учрежденной Редакционной комиссией был подготовлен проект Гражданского уложения. Гражданское уложение так и не было введено в действие в Российском государстве, его значение как памятника российского права огромно. Оно во многом определило развитие дореволюционного, советского и современного российского законодательства [1]. Договору страхования в нем были посвящены 48 статей (ст. 2476–2524).

В ГК РСФСР 1922 года [2] – 32 статьи (ст. 367–398). Помимо этого, отношения по страхованию регламентировались многими подзаконными актами. В их числе Положение о государственном страховании СССР, утвержденное постановлением Центрального исполнительного комитета СССР и Совета народных комиссаров СССР от 18 сентября 1925 г. [3], включавшее в себя 61 статью и 12 пунктов приложений к двум статьям.

ГК РСФСР 1964 года [4] пошел иным путем. Вслед за Основами гражданского законодательства Союза ССР и союзных республик, утв. Законом СССР от 08.12.1961 г. [5] государственному страхованию в обоих документах было посвящено лишь 5 статей (ст. 78–82 Основ гражданского законодательства СССР 1961 г., ст. 386–390 ГК РСФСР 1964 г.). Важное место в регулировании отношений по государственному страхованию в тот период отводилось подзаконным актам – постановлениям Совета Министров СССР и Министерства финансов СССР, которые разрабатывали и утверждали правила по вопросам государственного страхования (ст. 390 ГК РСФСР 1964 г.).

В современном ГК РФ основу регулирования отношений по страхованию составляет гл. 48, включающая в себя 44 статьи (ст. 927–970 ГК РФ) и Закон РФ от

---

\* © Сокол П.В., 2016

*Сокол Павел Викторович* (pavel\_sokol@mail.ru), кафедра гражданского и предпринимательского права, Самарский университет, 443086, Российская Федерация, г. Самара, Московское шоссе, 34.

27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в настоящий момент включающий в себя 40 статей).

Помимо этого, страховые отношения по отдельным видам страхования регулируются значительным числом федеральных законов. В частности, федеральными законами от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»; от 27.11.2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании»; от 27.07.2010 г. № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»; от 14.06.2012 г. № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» и многие др.

Сравнение правового регулирования договора страхования, содержащегося в основных кодифицируемых актах, в различные периоды позволяет выявить много общего. Хотя имеется и масса различий, предопределяемых различиями экономических формаций соответствующих периодов. Между тем изучение понятия договора страхования, его характеристики, требований к его форме и порядку его заключения в различные периоды позволяет провести определенные параллели и сделать некоторые обобщения.

В проекте Гражданского уложения в части регулирования страховых обязательств был закреплен подход о двух самостоятельных определениях договоров имущественного и личного страхования.

Договор имущественного страхования определялся как договор, по которому одно лицо (страховщик) за условленную плату (страховую премию) обязуется вознаградить другое лицо (страхователя) за убытки, могущие произойти от предусмотренного в договоре несчастья, насколько они не превышают обозначенной в договоре суммы (страховой суммы) (ст. 2476 проекта Гражданского уложения).

Договор личного страхования – это договор, по которому страховщик за условленное вознаграждение, периодически или одновременно уплачиваемое (страховую премию), обязуется к единовременной или периодической уплате определенной суммы в случае смерти известного лица, достижения им определенного возраста, потери им здоровья либо способности к труду или наступления в его жизни иного, предусмотренного в договоре события (ст. 2512 проекта Гражданского уложения).

Причем подходу о закреплении двух самостоятельных определений договоров имущественного и личного страхования следует и современный ГК РФ.

Согласно п. 1 ст. 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).

В силу п. 1 ст. 934 ГК РФ по договору личного страхования 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).

В отличие от этого в ГК РСФСР 1922 года было закреплено унифицированное определение договора страхования как соглашения, по которому одна сторона (стра-

хователь) обязуется уплатить условленный взнос (страховую премию), а другая сторона (страховщик) обязуется в случае наступления предусмотренного в договоре события (страхового случая) при имущественном страховании возместить страхователю или третьему лицу (выгодоприобретателю) понесенные ими убытки в пределах условленной по договору суммы (страховой суммы), при личном же страховании — уплатить страховую сумму (ст. 367 ГК РСФСР 1922 г.).

В данном случае законодателем была предпринята попытка формулирования универсального определения договора страхования.

Вместе с тем в рамках определения отчетливо видны специфические отличия, характерные для имущественного и личного страхования в части страховой выплаты. В имущественном страховании страховая выплата ориентируется на возмещение убытков. В этом проявляется «опасность» страхового риска в имущественном страховании.

В отличие от этого в личном страховании страховой риск может не обладать свойством опасности. В этой связи страховое возмещение не привязывается к возмещению вреда (хотя в определенных разновидностях личного страхования это возможно), а состоит в выплате страховой суммы.

Однако в литературе имеется и иное отношение к определению договора страхования. В частности, профессор В.И. Серебровский считал, что ГК РСФСР 1922 г. не использовало единое определение страхового договора. По его мнению, в ст. 367 ГК РСФСР 1922 г. подчеркивался альтернативный характер предоставлений страховщика в страховом обязательстве. В имущественном страховании — это возмещение убытков, в личном страховании — уплата условленной страховой суммы [6, с. 341].

Подобная модель получила свое развитие и в Основах гражданского законодательства СССР 1961 г. (ст. 80) и ГК РСФСР 1964 г. (ст. 388) при определении договора добровольного страхования. Он определяется как договор, по которому страховая организация обязуется при наступлении указанного в договоре события (страхового случая):

— по имущественному страхованию — возместить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, понесенный ущерб (выплатить страховое возмещение) в пределах обусловленной по договору суммы (страховой суммы), а когда имущество застраховано не в полной стоимости — соответствующую часть ущерба, если иное не предусмотрено правилами страхования;

— по личному страхованию — уплатить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, обусловленную по договору страхования сумму, независимо от причитающихся ему сумм по государственному социальному страхованию, социальному обеспечению и сумм, причитающихся в порядке возмещения вреда.

В свою очередь, страхователь обязался вносить установленные договором страховые платежи.

Анализ определения страхового обязательства, закрепленного во всех из указанных кодифицированных актах, позволяет увидеть практически полную их идентичность.

Структура страхового обязательства является сложной и традиционно включает в себя два взаимосвязанных обязательства: обязательство страхователя по уплате страховой премии (страховых взносов) и обязательство страховщика по выплате страхового возмещения (выплате страховой суммы).

Примечательным в определениях договора страхования по ГК РСФСР 1922 г., проекта Гражданского уложения и современному ГК РФ является тот факт, что в определениях первоначально сделан акцент на обязательстве страхователя по уплате страховой премии.

Между тем данное обязательство является дополнительным. Главным же выступает обязательство страховщика по выплате страхового возмещения (выплате страховой суммы).

Для уяснения понятия договора страхования необходимо его охарактеризовать.

По характеру прав и обязанностей договор относится к группе *двусторонне обязывающих (двусторонних) договоров*.

Определение двустороннего договора содержалось в ст. 139 ГК РСФСР 1922 г. и примечании к ней – это договор, по которому обе стороны взаимно принимают на себя обязательства. В таком договоре каждая сторона вправе отказывать противной стороне в удовлетворении до получения встречного удовлетворения, если из закона, договора или существа правоотношения не следует обязанность одной стороны исполнить свое обязательство раньше другой.

По мнению профессора В.И. Серебровского, двусторонний характер страхового правоотношения проявляется в уплате страхователем страховой премии [6, с. 451].

В современном гражданском законодательстве понятие двусторонне обязывающего (двустороннего) договора вытекает из п. 2 ст. 308 ГК РФ, согласно которому, если каждая из сторон по договору несет обязанность в пользу другой стороны, она считается должником другой стороны в том, что обязана сделать в ее пользу, и одновременно ее кредитором в том, что имеет право от нее требовать.

В статье 328 ГК РФ прописано встречное исполнение обязательства, когда исполнение обязательства одной из сторон обусловлено исполнением другой стороной своих обязательств.

В случае непредоставления обязанной стороной предусмотренного договором исполнения обязательства либо при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок, сторона, на которой лежит встречное исполнение, вправе приостановить исполнение своего обязательства или отказаться от исполнения этого обязательства и потребовать возмещения убытков.

Если предусмотренное договором исполнение обязательства произведено не в полном объеме, сторона, на которой лежит встречное исполнение, вправе приостановить исполнение своего обязательства или отказаться от исполнения в части, соответствующей непредоставленному исполнению (п. 2 ст. 328 ГК РФ).

По критерию возмездности договор страхования относится к *возмездным* договорам, что проявляется в уплате страхователем страховщику страховой премии.

В современном ГК РФ под возмездным договором понимается договор, по которому сторона должна получить плату или иное встречное предоставление за исполнение своих обязанностей (п. 1 ст. 423 ГК РФ).

По моменту заключения договор относится к *консенсуальным* договорам. На это указывает конструкция договора страхования – исполнение обязательств сторон относится к будущему периоду (страхователь *обязуется* уплатить условленный взнос (страховую премию), а страховщик *обязуется в случае наступления* предусмотренного в договоре *события* (страхового случая) при имущественном страховании *возместить* страхователю или третьему лицу (выгодоприобретателю) *понесенные ими убытки*).

Можно увидеть аргументы и в пользу иной точки зрения, по которому договор страхования является реальным. В пользу нее говорит предусмотренное в абз. 2 ст. 389 ГК РСФСР 1922 г. правило о том, что до уплаты премии или первого взноса договор страхования не вступает в силу, если иное не предусмотрено в договоре.

Аналогичные правила предусмотрены современным ГК РФ – договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса (п. 1 ст. 957 ГК РФ).

Но *иное* могло быть установлено договором страхования. Помимо этого, страховые взносы не являются той вещью, которые применительно к конструкции реально-го договоров должна передаваться как условие его заключения.

В современном ГК РФ определение реального договора содержится в п. 2 ст. 433 ГК РФ, когда в соответствии с законом для заключения договора необходима также

передача имущества, договор считается заключенным с момента передачи соответствующего имущества.

В обязательствах, возникающих из реальных договоров, передаваемая вещь формализует основное обязательство главного должника. Нередко такая вещь является предметом реального договора.

В договоре же страхования предметом выступают не страховые взносы, а страховая услуга по осуществлению страховой выплаты в случае наступления страхового случая. Обязательство по уплате страховых взносов является не главным в страховом обязательстве, а дополнительным. По этим причинам договор страхования необходимо квалифицировать как консенсуальный договор.

По критерию срока договор страхования относится к *срочным* договорам. Согласно ст. 378 ГК РСФСР 1922 г., в договоре страхования должен быть установлен срок, на который договор заключается, или периоды, к которым приурочивается исчисление страховой премии (страховой период).

Подобным образом характеризуется и договор страхования по современному гражданскому законодательству.

В частности, согласно ст. 942 ГК РФ, условие о сроке действия договора отнесено к существенным условиям договора как имущественного, так и личного страхования.

Интерес представляет и вопрос о форме договора страхования.

В ст. 379 ГК РСФСР 1922 г. было установлено, что договор страхования должен заключаться в письменной форме. В противном случае такой договор являлся недействительным. Подтверждением заключения договора страхования выступал выдаваемый страховщиком страхователю страховой полис (страховая квитанция) (ст. 380 ГК РСФСР).

Причем данное специальное правило о письменной форме сделки отличалось от обычного подхода о том, что договоры на сумму до 500 руб. золотом могли совершаться в устной форме. Это правило вытекало из установленного в ст. 136 ГК РСФСР 1922 г. требования, что договоры на сумму свыше 500 руб. золотом должны были заключаться в письменной форме.

Кроме того в отношении договоров, заключаемых государственными учреждениями и предприятиями между собой, а также договоров, заключаемых с частными лицами, действовало правило об обязательном нотариальном удостоверении. Исключения из этого правила были установлены в отношении следующих видов сделок:

- договоров с частными лицами на сумму не свыше 1000 руб. золотом;
- договоров государственных учреждений и предприятий между собой на сумму не свыше 3000 руб. золотом;
- сделок по вкладной, ссудной и комиссионной операциям кредитных учреждений;
- сделок по купле-продаже за наличный расчет;
- договоров страхования (ст. 137 ГК РСФСР 1922 г.).

Подход об обязательности письменной формы договора страхования логичен и соответствует предусмотренным в проекте Гражданского уложения и современном ГК РФ подходам.

В частности, в ст. 2480 проекта Гражданского уложения было предусмотрено, что договор страхования должен быть удостоверен письменно. Такие же правила были установлены для договора личного страхования (ст. 2515 проекта Гражданского уложения).

В ГК РСФСР 1964 года в гл. 33, регламентирующей государственное страхование, отсутствовали специальные указания о форме договора страхования. Применению подлежали общие положения о письменных сделках. В соответствии со ст. 44 ГК РСФСР 1964 года в письменной форме должны совершаться:

1) сделки государственных, кооперативных и других общественных организаций между собой и с гражданами, за исключением сделок, указанных в статье 43 ГК РСФСР, и отдельных видов сделок, для которых иное предусмотрено законодательством Союза ССР или РСФСР;

2) сделки граждан между собой на сумму свыше 100 рублей, за исключением сделок, указанных в статье 43 ГК РСФСР, и иных сделок, указанных в законодательстве Союза ССР или РСФСР;

3) другие сделки граждан между собой, в отношении которых закон требует соблюдения письменной формы.

Следовательно, т. к. страховщиком являлись органы Госстраха СССР, т. е. юридические лица, то договор страхования всегда должен был заключаться в письменной форме.

Несоблюдение требуемой законом простой письменной формы договора страхования влекло лишение сторон права в случае спора ссылаться в подтверждение заключения сделки на свидетельские показания (ст. 46 ГК РСФСР 1964 г.).

В современном ГК РФ, помимо общих положений законодательства о сделках, совершаемых в простой письменной форме, согласно которым сделки юридических лиц между собой и с гражданами должны совершаться в простой письменной форме, за исключением сделок, требующих нотариального удостоверения (подп. 1 п. 1 ст. 161 ГК РФ), имеются и специальные нормы.

Согласно п. 1 ст. 940 ГК РФ, договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы *влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования* (ст. 969 ГК РФ).

Таким образом, можно увидеть, что понятие, характеристика договора страхования и требования к его форме по российскому законодательству остаются практически неизменными на протяжении уже более 110 лет, несмотря на существенные различия в гражданских правопорядках в эти периоды. Кроме этого, следует отметить первостепенное значение проекта Гражданского уложения 1905 года как «источника» российского права, разработки которого продолжают использоваться уже на протяжении последних 100 лет при подготовке кодифицированных актов, в частности по вопросам регулирования договора страхования.

### Библиографический список

1. Проект Гражданского уложения, подготовленный Высочайше учрежденной Редакционной комиссией по составлению проекта Гражданского уложения. СПб., 1905. URL: <http://constitutions.ru/?p=4930> (дата обращения: 22.04.2016).

2. Гражданский кодекс РСФСР 1922 года // Собрание узаконений и распоряжений Рабочего и крестьянского правительства. 1922. № 71. Ст. 904. URL: <http://docs.cntd.ru/document/901808921> (дата обращения: 22.04.2016).

3. Положение о государственном страховании СССР, утвержденное постановлением Центрального исполнительного комитета СССР и Совета народных комиссаров СССР от 18 сентября 1925 г. // Собрание законодательства СССР. 1925. № 73. Ст. 537.

4. Гражданский кодекс РСФСР 1964 года // Ведомости Верховного Совета РСФСР. 1964. № 24. Ст. 407.

5. Основы гражданского законодательства Союза ССР и союзных республик, утв. Законом СССР от 08.12.1961 г. URL: <https://www.lawmix.ru/sss/5815> (дата обращения: 22.04.2016).

6. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. Изд. 2-е, испр. М.: Статут, 2003 (Классика российской цивилистики).

## References

1. Proekt Grazhdanskogo ulozheniia, podgotovlennyi vysochaishe uchrezhdennoi redaktsionnoi komissiei po sostavleniiu proekta Grazhdanskogo ulozheniia (Spb., 1905) [The draft of the Civil Code, prepared by the highest established drafting committee for drafting Civil Code (Spb., 1905)]. Retrieved from: <http://constitutions.ru/?p=4930> (accessed 22.04.2016) [in Russian].
2. Grazhdanskii kodeks RSFSR 1922 goda [Civil Code of the RSFSR of 1922] in Sobranie uzakonenii i rasporiashenii Rabocheho i krest'ianskogo pravitel'stva [Code of justice and decrees of the Working men and peasant government], 1922, no. 71, Article 904. See also: <http://docs.cntd.ru/document/901808921> (accessed 22.04.2016) [in Russian].
3. Polozhenie o gosudarstvennom strakhovanii SSSR, utverzhdennoe postanovleniem Tsentral'nogo ispolnitel'nogo komiteta SSSR i Soveta narodnykh komissarov SSSR ot 18 sentiabria 1925 g. [Regulations on the state insurance of the USSR, approved by the decree of the Central Executive Committee of the USSR and the Council of People's Commissars of the USSR dated September 18, 1925]. *Sobranie zakonodatel'stva SSSR* [Official gazette of the USSR], 1925, no. 73, Article 537 [in Russian].
4. Grazhdanskii kodeks RSFSR 1964 goda [Civil Code of the RSFSR of 1964]. *Vedomosti Verkhovnogo Soveta RSFSR* [Gazette of the Supreme Soviet of the RSFSR], 1964, no. 24, Article 407 [in Russian].
5. Osnovy grazhdanskogo zakonodatel'stva Soiuza SSR i soiuznykh respublik, utv. Zakonom SSSR ot 08.12.1961 g. [Fundamentals of civil legislation of the USSR and the Union republics, approved by the law of the USSR dated 08.12.1961]. Retrieved from: <https://www.lawmix.ru/sssr/5815/> (accessed 22.04.2016) [in Russian].
6. Serebrovskiy V.I. *Izbrannye trudy po nasledstvennomu i strakhovomu pravu*. Izd. 2-e, ispr. [Selected works on succession law and insurance law. 2nd edition, revised]. M, Statut, 2003. – (Classics of the Russian civil law) [in Russian].

*P.V. Sokol\**

## CONCEPT OF THE INSURANCE CONTRACT IN THE PRE-REVOLUTIONARY, SOVIET AND RUSSIAN LAW

The article views the concept of the insurance contract in the draft of the Civil Code of 1905, in the Civil Codes of the RSFSR of 1922, 1964 and modern Civil Code of the Russian Federation. The characteristic of the insurance contract is carried out, the form of the contract is considered.

**Key words:** insurance; insurance contract; characteristics of the insurance contract; form of the insurance contract; draft of the Civil Code of 1905; Civil Codes of the RSFSR of 1922, 1964, Civil Code of the Russian Federation.

---

\* *Sokol Pavel Viktorovich* (pavel\_sokol@mail.ru), Department of Civil and Entrepreneurial Law, Samara University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.