

УДК 368.023

К вопросу о смешанных договорах страхования**Каримуллина А.Э.**Кандидат юридических наук,
доцент кафедры гражданского права Казанского филиала
Российского государственного университета правосудия

В статье рассмотрено понятие смешанного договора страхования и выявлены его особенности. На основе анализа гражданского законодательства и страховой практики выявлено, что объединяющим элементом при конструировании смешанных договоров страхования является не объект страхования, а правовой статус страхователя, территория страхования либо предмет страхования.

Ключевые слова: смешанный договор, договор страхования, страхователь, виды страхования.

Страхование является одним из наиболее эффективных механизмов по минимизации негативных последствий воздействия различных рисков. Необходимость обеспечения всесторонней защиты имущественных интересов участников гражданского оборота от таких рисков неизбежно приводит к появлению сложных форм договорного взаимодействия сторон, чем обосновывается востребованность смешанного договора страхования.

Необходимо отметить, что общие вопросы правового регулирования смешанных договоров достаточно подробно изучены в юридической литературе [1-3]. Между тем смешанные договоры страхования не были предметом самостоятельного исследования. Кроме того, в страховой практике имеет место ошибочное использование термина «комплексный» при конструировании страховых продуктов, которые, по сути, используют инструмент смешанного договора страхования. Однако категории «комплексного договора» и «смешанного договора» не синонимичны. В данном вопросе мы соглашаемся с мнением Д.В. Огородова, М.Ю. Чельшева, которые под комплексным договором понимали поименованный в законе самостоятельный сложный договор, элементы которого сконструированы законодателем. В свою очередь, условия смешанного договора конструируют сами участники гражданских правоотношений, используя при этом (смешивая) элементы нормативно закрепленных договоров, включая комплексные [4, с. 52]. Данный вывод вполне соответствует толкованию п. 3 ст. 421 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ).

Поэтому, рассматривая те или иные сложно-составные договорные конструкции, мы, как правило, имеем дело именно со смешанными договорами страхования, а не с комплексными. В подтверждение нашей позиции обратимся к нормативному регулированию договора страхования и его видов.

Так, гражданское законодательство классифицирует договоры страхования по объекту страхования на договоры имущественного страхования и договоры личного страхования. В свою очередь, среди договоров имущественного страхования выделяются договоры: страхования имущества (ст. 930 ГК РФ); страхования ответственности за причинение вреда (ст. 931 ГК РФ) и по договору (ст. 932 ГК РФ); страхования предпринимательского риска (ст. 933 ГК РФ). При этом п. 2 ст. 929 ГК РФ допускает существование и иных видов договоров имущественного страхования, например, договора страхования финансовых рисков. В классификации договоров имущественного страхования необходимо обратить внимание на их нормативное название, которое в качестве квалифицирующего критерия использует ссылку на предмет страхования – имущество, гражданская ответственность, предпринимательский риск, финансовый риск, соответственно.

Классификация договоров личного страхования не нашла своего отражения ни в первоначальной, ни в последующей редакции ГК РФ. Позднее она была закреплена в ст. 4 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон об организации

страхового дела), в которой нормативное наименование различных видов личного страхования определено через характеристику страховых случаев (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование, страхование жизни).

Причиной такого подхода являются структурно-сущностные отличия личного и имущественного страхования. Так, в отличие от личного страхования, где предметом страхования выступает жизнь и здоровье, предмет имущественного страхования, как нами ранее было отмечено, неоднороден.

Таким образом, поименованные в ГК РФ и Законе об организации страхового дела виды договоров страхования представляют собой односоставные простые договоры страхования, основным отличительным элементом которых выступает объект страхования, охарактеризованный через предмет страхования и страховые случаи.

В практике добровольного страхования на сегодняшний день нечасто можно встретить простые договоры страхования, состоящие только из одного риска. Добровольное страхование полностью формируется на уровне индивидуального договорного регулирования, поэтому участники страхового отношения, руководствуясь принципом свободы договора, могут самостоятельно сформулировать содержание договорных отношений с учетом потребностей потребителя в страховании. Добровольное страхование позволяет конструировать смешанные договоры страхования с соблюдением следующих ограничений.

В рамках единой договорной конструкции возможно сочетание только договоров страхования, т.е. смешанный договор страхования может существовать исключительно как «смешанный договор внутри одного договорного типа (тип – единый, виды – разные)» [5, с. 54-55]. Данная особенность обосновывается специальной правоспособностью страховщика, действующего на основании лицензии на осуществлении страховой деятельности.

Довольно распространено в страховой практике сочетание в рамках одного смешанного договора элементов договора личного и имущественного страхования. При конструировании таких продуктов соблюдается лишь один запрет, вытекающий из п. 2 ст. 6 Закона об организации страхового дела, а именно безрисковое страхование жизни нельзя совмещать с имущественным страхованием, которое всегда является рисковым.

Договорные элементы в рамках смешанного страхования объединяются не вокруг объекта страхования, а с привязкой к имуществу, территории страхования либо правовому статусу страхователя. Рассмотрим отдельные смешанные договоры страхования.

Так, к смешанным договорам страхования, формирующимся с учетом правового статуса страхователя,

необходимо отнести договор страхования ответственности лиц, входящих в состав органов управления юридического лица, договор экологического страхования, а также смешанные договоры, включающие элементы договоров личного страхования.

Договор страхования ответственности лиц, входящих в состав органов управления юридического лица, включает элементы следующих договоров страхования: внедоговорной ответственности лица, осуществляющего функции исполнительного органа, перед самим хозяйственным обществом; внедоговорной ответственности хозяйственного общества за действия руководителя перед третьими лицами; финансовых рисков, выражающихся в расходах в связи с требованием, заявленным против руководителя или иного лица, осуществляющего функции управления [6, с. 101].

Субъектом экологического страхования являются хозяйствующие субъекты, осуществляющие опасные для окружающей среды виды деятельности. Поэтому экологическое страхование предполагает сочетание следующих видов страхования: деликтной ответственности за ущерб, нанесенный окружающей среде; финансовых рисков страхователя (в виде расходов на расчистку территорий собственного предприятия, в связи с перерывами в производстве); деликтной ответственности директоров и работников по претензиям, связанным с загрязнением окружающей среды.

В страховой практике также распространены смешанные договоры личного страхования. Здесь особый интерес представляют договорные конструкции, сочетающие безрисковые и рисковые виды личного страхования. Напомним, что страхование жизни выделяется среди всех остальных видов страхования своей безрисковой накопительной инвестиционной природой. Однако данный аспект не мешает сочетать его с рисковыми видами личного страхования (например, страхованием от несчастных случаев и болезней), пример такого страхового продукта можно встретить в правоприменительной практике [7].

Другая группа смешанных договоров страхования конструируется с привязкой либо к территории страхования (в отношении недвижимости), либо к движимой вещи. Так, составными частями договора страхования недвижимого имущества (квартиры, дома, дачи и т.п.) могут выступать различные объекты страхования. В частности, по программам страхования жилья в договоре содержатся следующие самостоятельные части: конструктивные элементы строения (несущие стены, полы, потолки); отделка помещения и коммуникационные сооружения; домашнее имущество; деликтная ответственность владельца жилья перед третьими лицами. При этом событие по любому из перечисленных видов страхования может быть признано страховым случаем,

только если оно произойдет на указанной в договоре территории страхования (место нахождения недвижимости).

Среди договоров страхования недвижимого имущества особый интерес представляет ипотечное страхование, которое возникает при тесном взаимодействии заемщика (страхователя), банка (выгодоприобретателя) и страховщика. При активном участии банка, заинтересованного в максимальном обеспечении возврата заемных средств, разрабатываются многокомпонентные страховые продукты, которые могут включать элементы следующих договоров страхования: от несчастных случаев, трудоспособности, заложенного недвижимого имущества, а также права собственности (титального страхования).

Следует отметить, что возникновение смешанных договоров страхования обосновывается не только развитием гражданского оборота, но и сущностью отдельных видов страхования, самостоятельное использование которых в страховой практике встречается крайне редко. В частности, это касается договора страхования перерыва в производстве, который, как правило, включается в договор страхования предприятия в качестве дополнительного элемента. При этом при возникновении страхового случая (например, пожар на предприятии) страховое покрытие будет распространяться не только на поврежденное застрахованное имущество, но и на потери в связи с вынужденной остановкой деятельности предприятия вследствие такого пожара.

Другим примером такого, как правило, несамостоятельного вида страхования является страхование водителя и пассажиров от несчастных случаев, которое привязано к договору добровольного страхования транспортного средства (далее – КАСКО). При этом страховым случаем здесь будет выступать причинение вреда жизни и здоровью вышеназванных лиц, возникшее в результате повреждения застрахованного транспортного средства (далее – ТС).

Кроме того, сам договор КАСКО также является смешанным договором, так как помимо вышеназванного вида личного страхования может включать следующие виды страхования: страхование на случай повреждения ТС, страхование на случай угона ТС, страхование дополнительного оборудования, установленного на ТС, а также добровольное страхование гражданской ответственности владельцев ТС. Очевидно, что данный смешанный договор составляет с привязкой к застрахованному движимому имуществу – ТС.

Резюмируя все вышесказанное, можно прийти к следующим выводам.

1. Смешанный договор страхования – это сконструированный сторонами страховых правоотношений сложный договор страхования, включающий элементы нескольких поименованных в законода-

тельстве видов договора страхования, которые объединены в единую конструкцию с целью всесторонней защиты имущественных интересов страхователя от рисков, возникающих в связи с осуществлением своего правового статуса либо использованием имущества.

2. Исследование смешанных договоров страхования позволяет провести правильную квалификацию страховых обязательств в рамках одного договорного отношения и прояснить вопрос о судьбе всего договора в случае изменения, исполнения либо расторжения части такой сложной договорной конструкции.

Литература:

1. Брагинский М.И. Основы учения о непоименованных (безымянных) и смешанных договорах. – М.: Статут, 2007. – 79 с.
2. Батурина А.А. Смешанный договор и некоторые смежные гражданско-правовые конструкции: соотношение // Сибирский юридический вестник. – 2017. – № 4. – С. 37-43.
3. Фетисова Е.М. Смешанные договоры как реализация принципа свободы договора // Закон. – 2013. – № 2. – С. 146-159.
4. Огородов Д.В., Чельшев М.Ю. Смешанные договоры в частном праве: отдельные вопросы теории и практики // Законодательство и экономика. – 2005. – № 10. – С. 50-53.
5. Огородов Д.В., Чельшев М.Ю. К вопросу о видах смешанных договоров в частном праве // Законодательство и экономика. – 2006. – № 2. – С. 53-59.
6. Романова И.Н. Страхование ответственности лиц, входящих в состав органов управления юридического лица // Правовая парадигма. – 2017. – Т. 16. № 2. – С. 95-103.
7. Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 25.12.2019 г. № 88-2644/2019. – URL: <https://3kas.sudrf.ru/> свободный.

On the Issue of Mixed Insurance Contracts

Karimullina A.E.

Kazan branch of the Russian State University of Justice

The article considers the concept of a mixed insurance contract and identifies its features. Based on the analysis of civil legislation and insurance practice the author reveals that the unifying element in the construction of mixed insurance contracts is not the object of insurance, but the legal status of the insured, the territory of insurance or the insured property.

Key words: a mixed contract, the insurance contract, the insured, types of insurance.

