

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ГРУЗОВ

Д.В. КВЕТКО,
аспирант Минского
института управления

Рецензент:

В.Г. ТИХИНЯ,
доктор юридических наук,
профессор

Содержание любого договора составляют условия, на которых достигнуто соглашение сторон. По своему юридическому значению они делятся на существенные, обычные и случайные. При этом наибольшее значение для совершения договора имеют существенные условия, они фактически являются его основой. В соответствии с пунктом 1 статьи 402 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее – ГК) договор считается заключенным, когда между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным пунктам.

Понятие существенных условий договора закреплено в законе, однако в нем не обозначен их общий перечень, а лишь указываются возможные их виды.

Во-первых, существенными являются условия о предмете договора. Так, нельзя заключить договор имущественного страхования, если между сторонами не достигнуто соглашение о том, какие предметы будут застрахованы.

Во-вторых, к числу существенных относятся условия, названные в законе или иных правовых актах как существенные. В соответствии со статьей 17 Закона Республики Беларусь «О страховании» существенными условиями договора страхования признаются: объект страхования, размер страховой суммы и страховых взносов, сроки их уплаты, перечень страховых случаев, срок страхования, начало и окончание действия договора страхования.

В-третьих, существенными признаются условия, необходимые для договоров данного вида. Например, договор страхования груза невозможен без определения страхового случая.

Наконец, в-четвертых, существенными считаются и те условия, относительно которых между сторонами достигнуто соглашение. На усмотрение одной из сторон в договоре существенным может быть названо условие, не признанное таковым законом или иным правовым актом.

Следует отметить, что для некоторых договоров существенные условия прямо указаны в законодательстве, в частности, для договоров страхования (статья 832 ГК).

Обычные условия в отличие от существенных не нуждаются в согласовании сторон, так как предусмотрены в соответствующих нормативных актах и вступают в действие с момента заключения договора автоматически. Как и другие условия договора, они основываются на соглашении сторон. Только в данном случае соглашение сторон подчинить договор обычным условиям, содержащимся в нормативных правовых актах, выражается в самом факте заключения договора данного вида.

Вышеуказанное относится и к договору страхования груза, который, как и любой иной договор, совершается в результате взаимного согласия сторон, совпадения их воли и волеизъявлений. При этом соглашение должно быть достигнуто по всем существенным условиям договора и выражено в требуемой законодателем форме.

Существенными условиями договора страхования груза являются условия, без которых страховой договор невозможен как таковой. Статья 832 ГК указывает на то, что при заключении договора имущественного страхования или страхования ответственности между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение: 1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования (в частности, в нашем контексте объект – это груз страхователя, перевозимый автомобильным, железнодорожным, авиационным, речным и морским транспортом, застрахованный от повреждения, гибели или утраты при транспортировке, хранении, перегрузке и перевалке на пути следования); 2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой случай); 3) о размере страховой суммы; 4) о сумме страхового взноса и сроках его уплаты; 5) о сроке действия договора.

Статья 15 Закона Республики Беларусь «О страховании» дополняет перечень условий, которые должны быть обязательно указаны в страховом договоре, условиями о размере страховой премии (платы за страхование) и сроках ее уплаты. Согласно статье 16 данного Закона в случаях, когда договор страхования заключается путем вручения страхователю полиса (страхового свидетельства, сертификата), последний, помимо всех оговоренных выше условий, должен содержать также условие о порядке изменения и прекращения договора.

Страховые организации при заключении договоров страхования со своими клиентами обычно применяют разработанные ими стандартные формы договоров по отдельным видам страхования. Подобные договоры содержат комплекс условий, которые обычно разрабатываются и отражаются в правилах

страхования. Однако существенные условия конкретного договора определяются соглашением сторон о размере страховой суммы и страховой премии, индивидуализации объекта страхования, перечне страховых рисков (страхователь вправе выбрать риски из перечня, предлагаемого правилами). Кроме того, законодатель позволяет при соглашении сторон дополнять правила страхования либо делать исключения из них.

Сегодня в практике регулирования внешнеэкономической деятельности Республики Беларусь законодательные акты в области страхования могут быть сведены в основном к регламентации функционирования страховых рынков, деятельности страховых обществ, взаимоотношений страховых компаний и потребителей страховых услуг путем регулирования требований, предъявляемых к заключению и содержанию договоров страхования.

Таким образом, существенные условия договора страхования грузов осуществляются в рамках общестраховых законодательных норм, регулирующих имущественное страхование, так как специальные нормы или законодательные акты, регулирующие интересы сторон при страховании грузов, еще не разработаны. Исключением является страхование грузов, предусмотренное Кодексом внутреннего водного транспорта Республики Беларусь от 24 июня 2002 года, которое в нашем государстве в отличие, например, от Российской Федерации, имеет недостаточно развитую законодательную базу, для этого есть объективные географические причины.

Отсутствие специального законодательства по вопросам проведения транспортного страхования грузов в Республике Беларусь позволяет во многом определять существенные условия договора в добровольной форме – на основе свободного волеизъявления страхователя и страховщика.

Одним из основных источников регулирования взаимоотношений сторон при заключении и исполнении договора транспортного страхования являются «Правила страхования грузов». На основе действующего законодательства они разрабатываются каждой страховой организацией и фактически представляют собой унифицированные условия договора страхования. Однако отсутствие единого унифицированного страхового транспортного законодательства грузов в Республике Беларусь приводит к тому, что правила страхования при внешней однородности их структуры и круга регулируемых проблем весьма заметно отличаются друг от друга в конкретном толковании и применении. Эти различия, прежде всего, состоят в объеме страховых обязательств страховщика, то есть перечне страховых рисков и гарантируемых при их наступлении размерах страховых выплат. Поскольку законодательством устанавливается порядок утверждения Правил самими страховщиками либо их объединениями, государственные органы не имеют полномочий предъявлять какие-либо требования в отношении их конкретного содержания.

При заключении договора страхования грузов сторонами в качестве его условий используются также правила наиболее известных иностранных компаний, признанных авторитетов на мировом рынке. Так, сегодня чаще других используются Правила страхования грузов Объединения лондонских страховщиков, которые представляют собой распространенные в международной коммерческой практике стандартные унифицированные условия страхования грузов, состоящие из отдельных оговорок (clauses), в которых указывается объем ответственности страховщика на время действия страхования и так далее. При страховании грузов в современной внешне-

экономической деятельности активно используется также опыт европейских стран при перевозке грузов на основании сводного справочного материала «Инкотермс 2000».

Нормы, в определенной степени влияющие на установление существенных условий договора страхования грузов, содержатся в международном и внутреннем законодательстве, существующем на отдельных видах транспорта, а также регулирующем смешанные перевозки грузов.

В настоящее время в качестве существенных условий договора страхования грузов во внешней экономической деятельности выступают следующие: определение круга субъектов страхования грузов и ограничения по заключению данного договора; определение объектов страхования грузов во внешнеэкономической деятельности; определение перечня страховых случаев во внешнеэкономической деятельности, при наступлении которых возникает ответственность страховщика по страховым выплатам; страховые

тарифы; определение сроков страхования грузов; порядок заключения договоров страхования грузов и уплаты страховых взносов; взаимные обязательства сторон по договору страхования грузов и возможные случаи отказа в выплате по данным договорам; порядок рассмотрения претензий по договору страхования грузов во внешнеэкономической деятельности.

Международная практика позволяет использовать определенные группы условий договора страхования грузов, в частности, с ответственностью за все риски, с ответственностью за частную аварию, без ответственности за повреждение, кроме случаев крушения. В соответствии с названными группами рисков существует возможность заключения договора страхования грузов во внешнеэкономических отношениях по одному из выше-названных вариантов.

На сегодняшний день в Республике Беларусь объективно назрела необходимость в принятии специальных норм, регулирующих интересы

сторон при страховании грузов во внешнеэкономической деятельности. По нашему мнению, они должны содержать основные положения, посвященные:

понятию существенных условий договора страхования грузов во внешнеэкономической деятельности;

предмету договора страхования груза (т.к. договор имущественного страхования не может быть заключен, если между сторонами не достигнуто соглашение о том, какие предметы могут быть застрахованы);

объекту страхования, размерам страховой суммы, страховым взносам и срокам их уплаты, перечню страховых случаев, срокам страхования, началу и окончанию действия договора страхования груза;

условиям, выражающим природу договора страхования грузов, без которых он не может существовать как данный вид договора;

условиям договора страхования грузов, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение. ■