

ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ГРУЗОВ ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ*

*Д.В. КВЕТКО, преподаватель кафедры гражданского и государственного права
Минского института управления*

Участие Республики Беларусь во внешнеэкономической деятельности расширяет перспективы использования договора страхования грузов. В данной сфере субъекты хозяйствования не могут опираться только на национальное законодательство, что свидетельствует о необходимости создания в нашем государстве эффективного механизма правового регулирования договора страхования грузов во внешнеэкономической деятельности. В связи с этим актуальными являются правовые проблемы, касающиеся: сущности договора страхования грузов во внешнеэкономической деятельности; содержания правоотношений между страховщиком, страхователем и третьим лицом, в пользу которого заключается договор страхования груза; четкой и полной регламентации правового статуса сторон договора, их прав и обязанностей, особенностей регулирования правоотношений участников внешнеторговой деятельности; законодательного закрепления существенных условий и страховых случаев как юридических фактов, лежащих в основе этих правоотношений.

Ныне действующий Гражданский кодекс (далее – ГК) Республики Беларусь 1998 года (в отличие от ранее действовавшего за ним предшественника ГК) содержит общее определение договора страхования. Так, согласно определению, данному в статье 819 ГК Республики Беларусь, по договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или третьему лицу (выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого события ущерб застрахованным по договору интересам в пределах определенной договором суммы (страховой суммы), а другая сторона (страхователь) обязуется уплатить обусловленную договором сумму (страховой взнос, страховую премию). Однако ныне действующий ГК РФ, в отличие от ГК Республики Беларусь, дает понятие договора страхования с позиции разделения имущественного и личного страхования, то есть содержит две статьи, одна из которых дает понятие договора имущественного страхования, другая – личного страхования.

Таким образом, ГК Республики Беларусь содержит только общее определение договора страхования и договора личного страхования. Определение же имущественного договора страхования в национальном законодательстве отсутствует, поэтому необходимо определение договора стра-

хования с позиции разделения имущественного и личного страхования.

Страхование грузов дает участникам различных видов договоров купли-продажи не только прямую выгоду в виде защиты интересов их владельцев, но и ряд косвенных преимуществ:

1) позволяет субъектам хозяйствования, понесшим убытки, продолжать свою деятельность, что в значительной степени способствует созданию стабильного делового климата;

2) в определенной степени обеспечивает безопасность торговых сделок, так как позволяет предпринимателям перевести на страховщика – страховую компанию – риски при транспортировке груза, которые они не могут контролировать;

3) шата за страхование высвобождает денежные средства, содержащиеся в целевом резерве субъекта внешнеэкономической деятельности (страхователя), для финансирования расходов по предупреждению и ликвидации убытков, хотя материальное возмещение убытков не всегда покрывает реальный ущерб, нанесенный грузу [1, с.104].

Страхование «карга» представляет собой защиту от различных убытков, связанных с транспортировкой груза, являющегося предметом купли-продажи по внешнеторговому договору. При ущербе в результате гибели, повреждения и иного неблагоприятного воздействия на застрахованное имущество он компенсируется в виде определен-

* Статья поступила в редакцию 19 февраля 2007 года.

ной суммы, называемой страховым возмещением (insurance indemnity). Данный вид страхования может быть осуществлен участниками контракта или по их поручению [2, с.363].

Договор страхования грузов, являясь добровольным соглашением сторон, которое носит самостоятельный характер и заключается между страховщиком, обязанным выплатить страховое возмещение, и страхователем, обязанным оплатить стоимость оказываемой услуги, обладает следующими специфическими юридическими признаками:

1. Носит рисковый характер для страхователя, который, уплачивая премию, не знает, получит ли он или выгодоприобретатель страховое возмещение, а если получит, то (в зависимости от продолжительности взноса премий) представится ли ему выгодным получение страхового возмещения.

2. Содержит неопределенность наступления обязанности страховщика по договору.

3. Имеет условный характер, так как обязанность страховщика поставлена под условие наступления определенного события или факта.

4. Ограничивает ответственность страховщика указанным в договоре сроком (день и час) и страховой суммой в пределах определенного государства.

5. Страхователь по данному договору заинтересован в ненаступлении страхового случая при доставке груза в другое государство.

Страхование грузов дает участникам данного договора не только прямую выгоду, но и косвенное преимущество: позволяет субъектам хозяйствования, понесшим убытки, продолжить свою деятельность (производить товары, предоставлять услуги и т.п.).

Таким образом, договор страхования грузов во внешнеэкономической деятельности можно определить как добровольное соглашение сторон относительно имущественных прав, носящее самостоятельный, рисковый, неопределенный (в части наступления обязанности страховщика) и условный характер. Оно заключается между страховщиком, обязанным выплатить страховое возмещение, ограниченное сроком страхования и страховой премией в пределах определенного государства, и страхователем, обязанным оплатить стоимость оказываемой услуги при доставке груза в другое государство и заинтересованным в ненаступлении страхового случая.

В настоящее время в Республике Беларусь, несмотря на активное развитие международных отношений в области частного права, конкретные нормы, регулирующие порядок заключения и форму договоров страхования грузов во внешнеэкономической деятельности, отсутствуют. Статьи общего характера содержатся только в ГК, в соответствии с которыми регламентация порядка заключения рассматриваемого договора

определяется следующим образом: перечисляются нормы, общие для всех сделок и договоров, а потому обязательные и для договоров страхования грузов во внешнеэкономической деятельности, как гражданско-правовых сделок; содержится глава, где описываются условия имущественного страхования.

Отсутствие специального законодательства по указанным выше проблемам указывает на необходимость разработки конкретных норм в области международной торговли по заключению договоров страхования грузов.

Одним из основных источников правового регулирования отношений сторон при заключении договора страхования грузов являются Правила страхования грузов, которые в каждом конкретном случае разрабатываются страховыми компаниями на основе общих положений действующего законодательства. Отсутствие единых норм права ведет к тому, что страховые услуги, предлагаемые различными страховщиками, по своему содержанию существенно отличаются друг от друга. Поэтому данные Правила, при внешней однотипности их структуры и круга регулируемых вопросов, весьма заметно отличаются друг от друга.

При составлении договоров страхования грузов можно руководствоваться Правилами наиболее известных иностранных компаний, которые являются общепризнанными авторитетами на мировом рынке. Кроме того, следует использовать опыт европейских стран при перевозке грузов на основании правил «Инкотермс 2000».

В настоящее время объективно назрела необходимость в разработке Советом Министров Республики Беларусь Примерных правил страхования грузов, которые, с учетом сложившейся практики, кроме основных положений должны содержать нормы по определению:

1. Состояния груза, условий его содержания, эксплуатации, страховой стоимости.

2. Вероятности наступления страхового события.

3. Максимально вероятного размера страховой выплаты [3].

При заключении договора страхования грузов, по нашему мнению, необходимо:

1. Страховщику предлагать страхователям программу страхования, в которой следует предусматривать объем страховой ответственности, а также размер платы. Страхователь должен сообщать о своем согласии или несогласии с установленным объемом страховой ответственности.

2. Предусмотреть обязанность страхователя в отношении каждой партии груза, подпадающей под действие генерального полиса, сообщать в установленный срок страховщику обусловленные таким полисом сведения. Особенностью заключения договора страхования грузов является наличие наряду с письменной формой договора

наличие наряду с письменной формой договора страхового полиса (страховые свидетельства, сертификаты, квитанции), правовое значение которого при страховании груза состоит в том, что он выражает согласие страховщика на предложение страхователя заключить договор и служит доказательством заключения страхового договора. На момент выдачи генерального полиса страховщик груза может не знать всех сведений, необходимых для оценки риска.

3. Закрепить положение, согласно которому документы, свидетельствующие о заключении договора страхования грузов субъектами внешнеэкономической деятельности, должны включать заявление страхователя; страховой полис (генеральный полис), содержащий все условия договора страхования груза; договор купли-продажи или договор поставки; правила страхования.

Содержание любого договора составляют условия, на которых достигнуто соглашение сторон. По своему юридическому значению все условия делятся на существенные, обычные и случайные. При этом наибольшее значение имеют существенные условия. Они достаточны для совершения договора. В соответствии с пунктом 1 статьи 402 ГК договор считается заключенным по достижении между сторонами соглашения по всем существенным пунктам.

Понятие существенных условий, которые составляют основу договора, дано в законе. В нем не содержится общий перечень существенных условий договора, а лишь указывается на возможные виды этих условий.

Во-первых, существенными, на наш взгляд, 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 те условия, которые названы 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 те условия, которые необходимы для договоров данного вида. Необходимыми для конкретного договора считаются те условия, без которых он не может существовать как данный вид договора. Например, договор страхования груза невозможен без определения страхового случая.

Наконец, в-четвертых, существенными считаются и те условия, относительно которых между сторонами достигнуто соглашение. Это означает, что по желанию одной из сторон в договоре существенным может быть и такое условие,

которое не признано таковым законом или иным правовым актом [4, с.19].

Необходимо отметить, что для некоторых договоров существенные условия прямо указаны в законодательстве, в частности, для договоров страхования – это статья 832 ГК.

Существенными условиями договора страхования груза являются условия, без которых страховой договор невозможен как таковой. В соответствии со статьей 832 ГК 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 объектом является груз страхователя, перевозимый автомобильным, железнодорожным, авиационным, речным и морским транспортом, 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 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. 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 (ст. 16 Закона).

В Республике Беларусь 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, пока еще не разработаны. Исключением здесь может быть 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 не достаточно развитую законодательную базу (для этого есть объективные географические причины).

Таким образом, необходимо на законодательном уровне определить несколько групп условий договора страхования грузов во внешнеэкономической деятельности, сложившихся на практике, основным критерием классификации которых должна являться «ответственность». В этом контексте следует предусмотреть возможность заключения данных договоров по одному из следующих вариантов:

1. С ответственностью за все риски. Данный вариант должен предусмотреть условие с ответственностью за все риски. Из этих условий должны исключаться повреждение и гибель груза от всякого рода военных действий, орудий войны, пиратских действий, конфискации, ареста или уничтожения по требованию властей; риски радиации, умысла и грубой неосторожности страхователя или его представителей, нарушения установленных правил перевозки, пересылки и хранения грузов, несоответствия упаковки; влияние особых свойств груза; риски огня или взрыва, если без ведома страховщика на транспортное средство одновременно были погружены вещества, опасные в отношении взрыва и самовозгорания; недостачи груза при целостности наружной упаковки.

2. С ответственностью за частную аварию. В этом случае должен иметь место исчерпывающий перечень рисков, по которым страховщик несет ответственность. В частности, могут возмещаться убытки от повреждения или полной гибели всего или части груза, происшедшие вследствие: огня, взрыва, молнии, бури, вулканических извержений и других стихийных бедствий; крушения или столкновения судов, самолетов и других перевозочных средств, удара их о неподвижные или плавающие предметы (сооружения, препятствия и т.п.); посадки судна на мель, выбрасывания на берег, опрокидывания, затопления, повреждения судна льдом; несчастных случаев при погрузке, укладке, выгрузке груза и заправке транспортного средства топливом; пропаже судна или самолета без вести; мер, принятых для спасения груза (транспортного средства с грузом) или тушения пожара.

3. Без ответственности за повреждения, кроме случаев крушения транспортного средства. Перечень страховых случаев, при которых страховщик берет на себя ответственность возместить причиненный ущерб, а также совокупность исключений из них должны совпадать с условиями ответственности за частную аварию. Отличие заключается лишь в том, что по последнему условию страховщик несет ответственность только за случаи полной гибели всего или части груза; за повреждение груза отвечает лишь в случае какого-либо происшествия с транспортным средством.

В сегодняшних условиях осуществления внешнеэкономической деятельности стороны, заключая и исполняя договоры страхования грузов, должны конкретно знать, какие они приобретают права и, соответственно, несут обязанности, поэтому в настоящее время существует необходимость законодательного закрепления возможных блоков таких прав и обязанностей, составляющих содержание рассматриваемого договора.

Так, в отношении страхователя груза нужно определить следующее.

Страхователь обязан своевременно вносить страховую премию. В зависимости от условий, предусмотренных договором страхования, он уплачивает страховую премию полностью или только ее часть, если предусмотрена рассрочка, в дальнейшем страхователь обязан уплачивать последующие взносы не позднее сроков, предусмотренных договором страхования или правилами страхования страховщика. Форма уплаты (наличная или безналичная) определяется страхователем. Внесение первого взноса имеет особое значение, так как договор как реальная сделка не может без этого вступить в силу. Указанное положение, на наш взгляд, предусмотрено законом с целью обеспечения интересов страхователя или застрахованного в случаях, когда договор заключается не страховщиком непосредственно, а через его представителей или посредников. Так страхователь груза вправе уплачивать взносы сам или поручить другому лицу, надлежащим образом оформив его полномочия, при этом страховая премия может быть уплачена непосредственно страховщику, страховому агенту или иному посреднику. Обычно сторонами в соглашениях между страховщиком и страховыми посредниками включается фраза о том, что договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии агенту или страховому брокеру, действующему в интересах страховщика.

Страхователь обязан также определить и сообщить все необходимые сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска и условий, при которых он становится страховым случаем при заключении договора страхования груза. Страхователь обязан предоставить страховщику полную информацию, позволяющую судить об объекте страхования и о возможности наступления страхового случая. Указанное требование обусловлено в первую очередь тем, что страхуемый груз находится в хозяйственной власти не страховщика, а страхователя или застрахованного (выгодоприобретателя) и никому кроме них не известны так хорошо все обстоятельства, влияющие на размер риска в условиях осуществления внешнеэкономической деятельности [5, с.95].

Законодатель даже в случае сообщения страхователем страховщику заведомо ложных сведений не признает договор страхования груза незаключенным, а только представляет право требовать признания сделки недействительной.

Если говорить о правовых последствиях для заключенного договора, в случае, если подобная недостоверность не являлась результатом обмана (предоставлением заведомо ложных сведений) со стороны страхователя, то один из подходов разрешения может быть основан на применении общих норм гражданского законодательства с учетом требований о расширительном толковании статьи 834 ГК. В этом случае страховщик

имеет право: требовать признания договора страхования груза недействительным, если получил ответы страхователя на все поставленные вопросы, даже если они были недостоверными (но не содержат признаков обмана) в порядке статьи 179 ГК – недействительность сделки, совершенной под влиянием заблуждения, причем следует отметить, что страховщик до признания указанной сделки недействительной добросовестно нес обязанности, в связи с чем сделка должна быть признана прекращенной на будущее время, а страховщик имеет право на часть премии пропорционально сроку; расторгнуть договор в связи с существенным изменением обстоятельств [6].

Страхователь, заключив страховой договор, не освобождается от обязанности заботиться о сохранности груза, интерес в отношении которого застрахован. Страхователь обязан соблюдать общепринятые правила и нормы эксплуатации (пользования) и хранения застрахованного имущества, правила техники безопасности.

К обязанностям страхователя относится также необходимость принять меры в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному грузу. ГК установлено: при наступлении страхового случая страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая их, страхователь должен следовать указаниям страховщика, если они сообщены страхователю. Если последний умышленно не принял разумные и доступные ему меры, чтобы уменьшить возможные убытки, страховщик освобождается от обязанности возмещения убытков, возникших вследствие такого непринятия мер страхователем.

Следующая обязанность страхователя груза – сообщение страховщику о наступлении страхового случая. Если договором предусмотрен срок или способ такого уведомления, оно должно быть сделано в установленный срок и указанным в договоре способом. Такая же обязанность лежит и на выгодоприобретателе, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение и ему известно о заключении договора страхования груза.

В соответствии со статьей 850 ГК лицо, к которому перешли права на имущество (груз), должно сообщить страховщику о перемене собственника (владельца) застрахованного имущества в период действия договора страхования. Такое сообщение должно быть сделано незамедлительно в письменной форме.

Страхователь обязан обеспечить страховщику переход прав в порядке суброгации, то есть обеспечить возможность предъявления требований к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования груза при осуществлении внешнеэкономической деятельности. Согласно статье 855 ГК к страховщику,

выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования возмещения ущерба, которое имеет к такому лицу страхователь (либо выгодоприобретатель).

В отличие от статьи 966 ГК Российской Федерации, установившей специальный срок исковой давности по требованиям, связанным с имущественным страхованием в два года, статья 856 ГК Республики Беларусь по требованиям, вытекающим из договоров имущественного страхования, установила общий срок исковой давности, исчисляемый со дня окончания действия договора страхования. К требованиям, которые страховщик в порядке суброгации имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком в результате страхования, должны применяться сроки, установленные законодательством, регулирующим отношения страхователя с лицом, ответственным за причиненный страхователю ущерб этим лицом, например, сроки давности по требованиям, вытекающим из договора перевозки груза.

Для решения вопроса о выплате страхового возмещения страховщику нужно дополнительно установить следующее: факты, связанные с действительностью договора; обстоятельства, которые могут стать основанием для отказа в выплате, которые страховщик вправе установить при заключении договора страхования груза. К таким условиям, в частности, можно отнести форс-мажорные обстоятельства, умышленные действия страхователя, выгодоприобретателя, направленные на наступление страхового случая, грубая неосторожность страхователя и другие [7, с.361].

Таким образом, при исполнении договора страхования грузов во внешнеэкономической деятельности стороны заранее должны знать, какие они имеют права и, соответственно, несут обязанности. В связи с этим целесообразно на законодательном уровне (путем внесения соответствующих изменений и дополнений в ст. 821, 829, 832 ГК) предусмотреть следующее:

1. Страхователь груза обязан при наступлении страхового случая:

- 1.1. Извещать о наступлении такого случая.
- 1.2. Обращаться в компетентные органы за документами, подтверждающими размер причиненного ущерба.
- 1.3. Предоставлять страховщику документы, подтверждающие наступление страхового случая и размер причиненного ущерба.
- 1.4. Согласовывать со страховщиком перечень имущества и порядок его восстановления, а также стоимость услуг, если местом проведения восстановительных работ является другое государство.
- 1.5. Согласовывать со страховщиком условия и размер возмещения вреда третьими лицами или лицом, причинившим ущерб.

2. Страховщик груза на основании составленного страховой компанией акта обязан выплатить страхователю (выгодоприобретателю)

причитающуюся при наступлении страхового случая сумму страхового возмещения.

3. Страховщик груза обязан перезаключить (по заявлению страхователя) договор страхования или внести изменения в действующий договор в случае изменения существенных условий

договора, если страхователь провел мероприятия, позволившие снизить степень риска наступления страхового случая или уменьшить размер возможного ущерба, либо если действительная стоимость груза увеличилась в течение срока действия договора страхования.

ЛИТЕРАТУРА

1. Фогельсон, Ю.Б. Страховой интерес при страховании имущества / Ю.Б. Фогельсон // *Хозво и право*. 1998. №9. С. 100–107.
2. Дегтярев, О.И. Внешнеэкономическая деятельность: учеб. пособие. 3-е изд., перераб. и доп. / О.И. Дегтярев, Т.Н. Полянова, С.В. Саркисов. М.: Дело, 2002. С. 362–374.
3. Кветко, Д.В. Порядок заключения и форма договора страхования грузов во внешнеэкономической деятельности / Д.В. Кветко // *Вестн. Высш. Хоз. Суда Республики Беларусь*. 2005. №23. С. 92–100.
4. Идельсон, В.Р. *Страховое право* / В.Р. Идельсон. М.: Анкил, 1995.
5. Брагинский, М.И. *Договор страхования* / М.И. Брагинский. М.: Статут, 2000. 172 с.
6. Кветко, Д.В. *Исполнение договора страхования грузов во внешнеэкономической деятельности: Пленарный доклад* / Д.В. Кветко // *Управление в социальных и экономических системах: Материалы XIV Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 12 декабря 2005 г.* / Мин. ин-т упр.; Редкол.: Н.В.Суша и др. Минск, 2005. С. 216–219.
7. *Гражданское право: учеб.: В 2 т. 2-е изд., перераб. и доп.* / В.В. Витрянский, В.С. Ем, Н.В. Козлова и др.; Отв. ред. Е.А. Суханов. М.: БЕК, 2002. Т. 2, полутом 2. 517 с.

SUMMARY

The participation of the Republic of Belarus in foreign economic activity increases the prospects of using a freight insurance agreement. The firms in the given field cannot depend on national legislation exclusively. This is the evidence of the need to create an effective mechanism of the legal regulation of the freight insurance agreement in foreign economic activity in our state. In connection with this the legal problems concerning the following become topical: the nature of a freight insurance agreement in foreign economic activity; the specifics of the legal relations between an insurer, a person who is being insured and a third person for the benefit of whom the freight insurance agreement is concluded; clear and complete regulation of the legal status of the parties of this agreement, their rights and duties and the peculiarities of regulating the legal relations of foreign economic activity participants; securing existing conditions and insurance cases as legal facts on which these legal relations are based with the help of the legislation.