

К ВОПРОСУ О ПОНЯТИИ ДОГОВОРА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ МЕДИЦИНСКИХ РАСХОДОВ

Прокуда Ольга Юрьевна,

Барановичский государственный университет
(г. Барановичи, Республика Беларусь)

Страхование представляет собой систему отношений между страхователем и страховщиком, которым присуща форма страховых обязательств. Страховые обязательства могут быть договорными и внедоговорными. В статье анализируется понятие договора страхования и формулируется понятие договора добровольного страхования медицинских расходов.

Договорные страховые обязательства возникают в сфере добровольного страхования. Внедоговорная форма страховых обязательств связана с обязательными видами страхования [1, с. 75].

Вместе с тем и при обязательном виде страхования отношения сторон должны быть основаны на договоре. Обязательное страхование означает лишь то, что указанные в нем лица обязаны заключать в качестве страхователей договоры со страховщиками в определенных законом или актами Президента Республики Беларусь случаях.

В соответствии с ч. 1 п. 1 ст. 817 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее – ГК), страхование осуществляется в добровольном порядке на основании договоров страхования, заключаемых страхователем со страховщиком, если иное не установлено законами или актами Президента Республики Беларусь [2].

Согласно п. 1 ст. 826 ГК, обязательное страхование осуществляется путем заключения со страховщиком договора страхования лицом, на которое законами или актами Президента Республики Беларусь возложена обязанность такого страхования (страхователем) [2].

В литературе приводятся различные определения договора страхования. Так, например, в учебном пособии «Страховое дело» под редакцией М.А. Зай-

цевой договор страхования определяется как «двустороннее возмездное соглашение между страхователем и страховщиком по выполнению взаимных прав и обязанностей при наступлении чрезвычайных событий» [1, с. 75].

Н.Н. Мурина и А.А. Роговская отмечают, что «договор страхования является основным документом, заключаемым между страховщиком и страхователем и удостоверяющим действительность сделки страхования. По договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении страхового случая выплатить страховое возмещение или страховую сумму страхователю или иному лицу (выгодоприобретателю), правомочному на ее получение, а другая сторона (страхователь) обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки и выполнять другие условия договора» [3, с. 53].

Профессор Л.И. Рейтман, рассматривая договор добровольного страхования, указывал, что «договор добровольного страхования, как составная часть гражданских правоотношений, относится к числу возмездных договорных обязательств, при которых обе стороны – страховщик и страхователь – берут на себя обусловленные заранее обязательства. Страховщик обязан выплатить страховое возмещение, страховую или иную сумму в связи с оговоренными последствиями происшедшего в период страхования страхового случая. Страхователь должен уплатить разовый или вносить периодические страховые платежи, а также выполнять другие условия страхования» [4, с. 54].

Н.Н. Коваленко в учебном пособии «Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь» определение понятия «договор страхования» не приводит, а лишь констатирует, что «договор добровольного страхования относится к числу возмездных договорных обязательств, при которых обе стороны – страховщик и страхователь берут на себя обусловленные заранее обязательства» [5, с. 74].

По договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного законодательством или договором события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или третьему лицу (застрахованному лицу, выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого события ущерб застрахованным по договору имущественным интересам (произвести страховую выплату в виде страхового возмещения или страхового обеспечения) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы, лимита ответственности), а другая сторона (страхователь) обязуется уплатить обусловленную договором сумму (страховой взнос, страховую премию) (п. 1 ст. 819 ГК) [2].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что главную правовую форму страхового отношения составляют договоры.

В настоящее время ни законодательством, ни правовой доктриной не дано легального определения договора добровольного страхования медицинских расходов.

Инструкция о добровольном страховании медицинских расходов, которая утратила силу постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 22 марта 2019 г. № 11, содержала определение договора добровольного страхования медицинских расходов.

Так, было установлено, что договор добровольного страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, согласно которому страховщик обязуется при наступлении страхового случая оплатить в соответствии с законодательством организации здравоохранения оказание застрахованному лицу медицинской помощи определенного объема в соответствии с программой добровольного страхования (п. 5 Инструкции о добровольном страховании медицинских расходов) [6].

Указанное определение вызывало возражения. Нами отмечалось, что данное положение не в полном объеме отражает правовую природу договора добровольного страхования медицинских расходов. Рассматриваемое определение должно содержать указание не только на обязанность страховщика оплатить организации здравоохранения оказание застрахованному лицу медицинской помощи, но и обязанность страхователя уплатить обусловленную договором страховую сумму (страховой взнос, страховую премию) [7, с. 127].

Инструкция о минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования медицинских расходов, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 22 марта 2019 г. № 11 [8], определение понятия «договор добровольного страхования медицинских расходов» не содержит, что, на наш взгляд, является недостатком, поскольку договор добровольного страхования медицинских расходов – основной документ, в соответствии с которым осуществляется добровольное страхование медицинских расходов в каждом конкретном случае. Именно договор добровольного страхования медицинских расходов удостоверяет наличие между страховщиком и страхователем страховых правоотношений.

П.З. Иваншин предлагает под договором добровольного медицинского страхования понимать «соглашение между страхователем и страховщиком, в соответствии с которым страховщик после уплаты страхователем страхового взноса, руководствуясь Программой добровольного медицинского страхования, обязуется организовать и финансировать предоставление застрахованному лицу медицинских услуг у исполнителей данных услуг, состоящих со страховщиком в договорных отношениях» [9, с. 60].

Ю.В. Воронин договор добровольного медицинского страхования определяет, как «соглашением между страхователем и страховой организацией, в соответствии с которым последняя обязуется организовать и финансировать предоставление застрахованному контингенту медицинской помощи определенного объема и качества или иных услуг по программе добровольного медицинского страхования» [10, с. 26].

Исходя из анализа действующего законодательства, а также мнений ученых, предлагаем договор добровольного страхования медицинских расходов определять как:

«соглашение между страхователем и страховщиком, в соответствии с которым страховщик обязуется за обусловленный договором страховой взнос (страховую премию), уплачиваемый страхователем, выплатить страховое обеспечение, в пределах установленной договором добровольного страхования медицинских расходов страховой суммы, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая, а страхователь обязуется уплатить обусловленный договором добровольного страхования страховой взнос (страховую премию)».

Список источников

1. Страховое дело : учеб. пособие / М. А. Зайцева [и др.] ; под общ. ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Минск : БГЭУ, 2001. – 286 с.

2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-3 [Электронный ресурс] : принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г. : одобрен Советом Республики 19 нояб. 1998 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь, 18 дек. 2018 г., № 151-3 // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. – 27.12.2018. – 2/2589.

3. Мурина, Н. Н. Страховое дело : учеб. пособие для студентов экономических специальностей учреждений, обеспечивающих получение высшего образования / Н. Н. Мурина, А. А. Роговская. – Минск : ИВЦ Минфина, 2005. – 246 с.

4. Страховое дело : учебник / под ред. Л. И. Рейтмана. – М. : Банковский и биржевой научно-консультативный центр, 1992. – 554 с.

5. Коваленко, Н. Н. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь : учеб. пособие / Н. Н. Коваленко. – Минск : РИВШ, 1999. – 400 с.

6. Об утверждении Инструкции о добровольном страховании медицинских расходов : постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 9 июня 2005 г., № 74 : в ред. постановления Министерства финансов Респ. Беларусь, 25 июня 2014 г., № 43 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 12.07.2014. – 8/28861 (утратило силу).

7. Прокуда, О. Ю. Правовое регулирование добровольного страхования медицинских расходов / О. Ю. Прокуда // Принеманские научные чтения (Проблемы взаимодействия национальных законодательств в условиях развития процессов глобализации и межгосударственной региональной интеграции) : материалы VIII Междунар. науч.-практ. конференции : в 2 ч. ; ред. кол.: Ю. Ю. Гнездовский [и др.]. – Минск : БИП-Институт правоведения, 2018. – Ч. 1. – С. 125–129.

8. Об утверждении Инструкции о минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования медицинских расходов [Электронный ресурс] : постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 22 марта 2019 г., № 11 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.

9. Иванишин, П. З. Гражданско-правовое регулирование договора добровольного медицинского страхования : дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / П. З. Иванишин. – Казань, 2004. – 158 с.

10. Воронин, Ю. В. Российская модель добровольного медицинского страхования и возможности ее модификации : дис. ... канд. эконом. наук : 08.00.10 / Ю. В. Воронин ; Всерос. гос. налоговая акад. М-ва финансов РФ. – Москва, 2011. – 228 с.