

УДК 347.441.12

СУБЪЕКТНЫЙ СОСТАВ ДОГОВОРА ТРАНСПОРТНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРУЗОВ

А. А. Бусел

старший преподаватель

ЧУО “БИП – Институт правоведения” (Могилев)

Целью диссертационного исследования автора статьи на тему “Правовое регулирование договора транспортного страхования грузов по законодательству Республики Беларусь” является создание комплексной нормативной базы по правовому регулированию страхования грузов. Поэтому отправной точкой является создание категориального аппарата данного правового института. Так, автор в статье остановился на изучении субъектного состава договора транспортного страхования грузов. Проанализировав законодательную базу в отношении предъявляемых требований к субъектному составу договора страхования, а также дискуссионные вопросы правоприменения, автор статьи выявил, кто может быть страховщиком, страхователем и выгодоприобретателем в договоре страхования грузов с учетом специфических особенностей этого вида страхования. Также автор выделил основные требования, которым эти субъекты правоотношений должны соответствовать и, в итоге, сформировал понятия вышеуказанных элементов категориального аппарата транспортного страхования грузов.

Ключевые слова: договор транспортного страхования грузов, субъектный состав договора транспортного страхования грузов, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель.

Введение

Защита прав страхователей и выгодоприобретателей является одной из важных целей, на достижение которой должно быть направлено правовое регулирование страхования. При страховании грузов это проблема весьма актуальна ввиду сложности и вариативности этого вида страхования, требующего от пользователя услуги высокой доли профессионализма и компетентности. Правильный выбор страховщика, возможность замены выгодоприобретателя в период действия договора страхования грузов, последствия так называемой “ограниченной рациональности” страхователя, когда заключенный договор страхования грузов не отвечает конечным требованиям страхователя – вот те немногие острые вопросы, касающиеся субъектного состава договора, возникающие у страхователя при заключении договора страхования грузов. А для страховщика грузов вопрос правильного категориального трактования понятия “страхователь” – это также вопрос защиты его интересов и основа для создания условий страхования, удобных для всех категорий страхователей. Поэтому защита интересов страховщика отражается в принятии в качестве страхователя лица, интерес которого по договору страхования грузов состоит в сохранении груза, а не в получении выплаты по договору.

Основная часть

Сторонами по договору транспортного страхования грузов выступают страховщик и страхователь. Договор может быть заключен в пользу третьих лиц (выгодоприобретателей).

Согласно ст. 828 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее – ГК) страховщики – это коммерческие организации, созданные для осуществления страховой

деятельности и имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности.

Соответственно п. 2 ст. 828 ГК установлены требования, которым должны отвечать страховщики, порядок лицензирования их деятельности, согласования правил страхования и осуществления государственного надзора за их деятельностью, которые должны определяться дополнительным законодательством.

Государство требует надления страховой организации значительными средствами, которые являются гарантией исполнения страховщиком обязательств о страховых выплатах по договорам страхования. Проверка финансовой состоятельности будущей страховой организации, а также другие обязательные условия осуществления страховой деятельности являются предметом финансового и административного контроля со стороны государства. Общие требования к возникновению специальной правоспособности на проведение страховой деятельности составляют основы лицензирования страховых организаций. В дальнейшем государство контролирует соблюдение страховщиками требований финансовой устойчивости и платежеспособности, которые основаны на регулировании государством порядка формирования и инвестирования страховщиками средств страховых резервов, оценки резерва платежеспособности страховщика и другие параметры финансового благополучия страховой организации.

Анализ Реестра лицензий на осуществление страховой деятельности по состоянию на март 2019 г. показал, что страховую деятельность в Республике Беларусь осуществляют 16 страховых организаций. Страховщиками по договору страхования грузов могут выступать практически все страховые организации, за исключением РУП “Белорусская национальная перестраховочная организация” (напрямую со страхователями страхованием не занимается, однако в портфеле перестрахованных рисков имеет такой вид, как страхование грузов) и организации, занимающиеся накопительным страхованием жизни – Стравита и ПриорЛайф. Оценив пропорциональное присутствие страховых организаций по итогам работы за 2018 год на рынке по этому виду страхования, можно отметить, что страхованием грузов преимущественно занимаются ЗАО “Промтрансинвест” (19,59%), ЗАО “ТАСК” (16,51%), БРУПЭИС “Белэксимгарант” (12,80%) и БРУСП “Белгосстрах” (11,41%). Страховой портфель по страхованию грузов у остальных компаний незначительный [1].

При выборе страховой компании важно учитывать не только предлагаемые страховые тарифы, опыт в предоставлении услуг по страхованию грузов, репутацию на рынке, но и требования законодательства.

По общему правилу, субъекты хозяйствования, осуществляющие деятельность на территории Республики Беларусь, должны страховать свои имущественные интересы в Беларуси только у коммерческих организаций, имеющих лицензии на осуществление страховой деятельности в республике (ч. 1 пп. 1.1 Указа № 530 от 25.08.2006 (в ред. от 20.01.2017) (далее по тексту – Указ № 530)).

Ряд субъектов хозяйствования, подпадающих под действие Декрета № 6 “О стимулировании предпринимательской деятельности на территории средних, малых городских поселений, сельской местности” от 07.05.2012 (в ред. от 20.06.2018) вправе страховать свои имущественные интересы у страховых организаций, страховых брокеров, созданных за пределами Республики Беларусь.

Государственные органы, государственные юридические лица, а также юридические лица, на решения которых может влиять государство, вправе страховать свои имущественные интересы в Беларуси только у страховых организаций – государственных юридических лиц либо юридических лиц, в уставных фондах которых более 50% долей находятся в госсобственности (ч. 2 пп. 1.1 Указа № 530).

Таким образом, страховщиками по договору транспортного страхования грузов выступают коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности, а также имеющие в своем страховом портфеле соответствующий вид страхования.

А защите прав страхователя от нарушений со стороны страховщика в механизме правового регулирования страхования способствует законодательное предъявление требований к страховым организациям в части размера уставного фонда, обеспечения параметров финансовой устойчивости, утверждения правил видов страхования и возложенные обязательства по формированию страховых резервов для обеспечения выполнения принятых на себя страховых обязательств. Кроме того, п. 26 главы 3 Указа № 530 предусматривает обязательства страховых организаций в случае ликвидации и прекращения действия специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности.

Другой стороной договора страхования грузов является страхователь.

Статья 817 ГК устанавливает, что страхователями являются граждане Республики Беларусь, иностранные граждане, лица без гражданства, организации, в том числе иностранные и международные, а также Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, иностранные государства, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся таковыми в силу закона или акта Президента Республики Беларусь.

Правила страхования грузов белорусских страховщиков, согласованные с Министерством финансов, определяют страхователем грузов физическое и юридическое лицо любой организационно-правовой формы, а также индивидуального предпринимателя, имеющего основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении застрахованного груза [2–6].

В страховых правоотношениях заинтересованность (интерес) в сохранении грузов может иметь различный субъектный состав. То есть различные субъекты страховых правоотношений могут иметь заинтересованность в сохранении груза, а это значит, могут выступить стороной в договоре страхования.

Но, прежде чем перейти к выделению этих субъектов, определимся, что означает формулировка “основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении застрахованного груза” и на основании этого выделим носителей этого интереса.

Правила страхования грузов, которые применяются к перевозкам всеми видами транспорта, по-разному определяют понятие интерес. В большинстве Правил под страховыми интересами страхователя (выгодоприобретателя), понимают интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением грузами, транспортируемыми вследствие их повреждения или уничтожения (пропажи). Встречается также понимание страхового интереса, связанного с возмещением убытков, понесенных страхователем при перевозке имущества, принадлежащего ему на правах собственности или которым страхователь правомерен распоряжаться на основании соответствующих документов, подтверждающих это право, независимо от способа его транспортировки с обеспечением сохранности груза при железнодорожной перевозке.

С.С. Осадець также рассматривает понятие страхового интереса с точки зрения заинтересованных лиц и их прав на объект страхования: “страховой интерес – это материальная заинтересованность в страховании объектов, к которым страхователь имеет отношение как владелец, арендатор, перевозчик и т. д., включая имущество и все то, что может быть предметом причинения материального ущерба (вреда) страхователю,

или в связи с чем может возникнуть ответственность страховщика перед третьими лицами” [7, с. 571].

Данной позиции придерживается и Г.А. Вакулина. Она пишет, что “для наличия страхового интереса недостаточно одной только субъективной заинтересованности, необходимо также, чтобы лицо, в пользу которого осуществляется страхование, имело какие-то права, в отношении застрахованного имущества или несло связанные с ним обязанности” [8, с. 104].

Рассмотрение страхового интереса при страховании груза в ключе правовой зависимости выявляет в качестве носителей этого интереса, в первую очередь, грузовладельцев, то есть лиц, имеющих право собственности на груз, либо покупателей, право собственности к которым перейдет в будущем. Ими выступают грузоотправители и грузополучатели по договору купли-продажи груза.

Кроме того, поскольку ответственность за гибель груза возлагается на перевозчика, экспедитора или логистическую компанию (объединим их в общую группу – перевозчики), то заинтересованность в страховании груза может быть и у этих лиц, которые могут выступить страхователями груза и быть носителями страхового интереса. Есть два основания, по которым перевозчик сам страхует груз:

1) когда грузовладелец доверяет застраховать свой груз перевозчику и перевозчик выступает как бы посредником между грузовладельцем и страховой компанией и, являясь в этом случае страхователем по договору страхования грузов, он может быть частично освобожден страховщиком от случаев суброгации в результате повреждения или гибели груза и не тратится на страхование своей ответственности. Для грузовладельца в этой схеме есть плюсы и минусы: экономия времени на прямое страхование, экономия средств на страховых взносах, льготируемых за счет большого грузооборота перевозчика, против рисков, которые могут перекрыть полученную выгоду: в случае недобросовестности перевозчика полис страхования груза может не сработать из-за нарушения страхователем (в данном случае – это перевозчик) условий договора страхования или его прямой вины в причиненном ущербе;

2) когда перевозится груз, размер ущерба, в случае причинения вреда которому, превысит размер страхового возмещения по полису страхования ответственности, и этот ущерб перевозчику придется довозмещать до полного размера, т. к. в соответствии с белорусским законодательством отсутствуют лимиты ответственности перевозчиков. Поэтому перевозчику выгоднее застраховать груз самому.

Кроме того, груз могут застраховать, например, банки или другие субъекты, имеющее право удержания или залоговое право на груз, выступающий в данном случае как обеспечение исполнения обязательств перед этими лицами. Объединим их в общую группу – кредиторы.

Как отмечает С.А. Мальцев, “при страховании грузов в странах общего права носителями страхового интереса могут признаваться: собственник груза; лицо, несущее риск случайного ухудшения или гибели груза; лицо, имеющее право удержания или залоговое право на груз. А особенность права США в этом вопросе проявляется в том, что к таким носителям причисляется также покупатель в договоре поставки, который, не будучи собственником и не неся рисков, считается приобретшим страховой интерес с момента индивидуализации поставляемого товара [9].

Таким образом, выведем понятие страхового интереса при страховании грузов – это материальная заинтересованность лица, имеющего право собственности на груз (либо право собственности к которому перейдет по договору купли-продажи), либо имеющего залоговое право или право удержания на груз, либо несущее риск случайного ухудшения или гибели груза, в страховании своего имущественного интереса в

отношении этого груза, связанного с риском его утраты (гибели) или повреждения и с риском несения убытков, возникающих в процессе его транспортировки, с целью возмещения возможного ущерба.

На основании изложенного, можно определить, что страхователями груза выступают лица, обладающие правом собственности на груз (либо право собственности к которым перейдет по договору купли-продажи) – грузовладельцы, либо обладающие правом удержания или залоговым правом на груз – кредиторы, либо несущее риск случайного ухудшения или гибели груза – перевозчики, которые имеют в отношении груза страховой интерес.

Немаловажным при изучении субъектного состава договора страхования грузов является выбор лица, в пользу которого заключается договор страхования, – выгодоприобретателя.

Согласно законодательству, им должно быть лицо, имеющее основанный на законодательстве или договоре интерес в сохранении этого груза. Ряд лиц, имеющих страховой интерес в сохранении груза, мы уже выявили, определяя возможных страхователей по договору. В качестве выгодоприобретателя можно выбрать как самого страхователя, так и иное лицо. Согласно п. 3. ст. 821 ГК договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя. При заключении такого договора страхователю выдается страховой полис на предъявителя. При осуществлении страхователем или выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представление этого полиса страховщику. Однако стоит отметить, что возможность заключения договора страхования грузов на предъявителя есть в правилах страхования не у всех белорусских страховщиков и этот момент всегда необходимо учитывать при выборе страховщика.

Кроме того, важным вопросом при страховании грузов является возможность замены выгодоприобретателя в период действия договора страхования. Некоторые правила страхования грузов белорусских страховщиков дают право замены выгодоприобретателя, а некоторые правила этого права не предоставляют. Поэтому, если страхователь при заключении договора не обратил внимания на этот вопрос и указал, например, в качестве выгодоприобретателя себя, то в ходе страхования он может столкнуться с проблемой невозможности корректного выполнения ряда обязательств страхователя (выгодоприобретателя) по договору страхования после того, как ответственность за груз перешла уже к другому заинтересованному лицу. Это может привести как к отказу в выплате страхового возмещения, так и к задержке сроков выплаты.

Заключение

На основании выявленных предъявляемых требований к сторонам договора страхования грузов и имеющихся у них оснований для заключения договора сформируем категориальные понятия субъектного состава:

страховщики – коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности, а также имеющие в своем страховом портфеле соответствующий вид страхования;

страхователи – лица, обладающие правом собственности на груз (либо право собственности к которым перейдет по договору купли-продажи) – грузовладельцы, либо обладающие правом удержания или залоговым правом на груз – кредиторы, либо несущее риск случайного ухудшения или гибели груза – перевозчики, которые имеют в отношении груза страховой интерес;

выгодоприобретатели по договору страхования грузов могут быть из того же круга лиц, что и страхователи. При этом актуален и требует внимательного подхода при заключении договора страхования грузов вопрос мобильности замены выгодоприобретателя, либо возможность выписки полиса на предъявителя.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Основные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь за 2018 год // Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/2017/stat/1255f80217c14c28.html>. – Дата доступа: 18.03.2019.
2. Правила № 6 добровольного страхования грузов БРУПЭИС “Белэксимгарант” [Электронный ресурс] // Белэксимгарант. – Режим доступа: <http://www.eximgarant.by/>. – Дата доступа: 17.04.2019.
3. Правила добровольного страхования грузов ЗАО “Страховая Компания “Белросстрах” [Электронный ресурс] // Белросстрах. – Режим доступа: <https://brs.by/>. – Дата доступа: 17.04.2019.
4. Правила № 2 добровольного страхования грузов ЗАО “Промтрансинвест” [Электронный ресурс] // Промтрансинвест. – Режим доступа: <https://www.promtransinvest.by/>. – Дата доступа: 17.04.2019.
5. Правила № 2 добровольного страхования грузов ЗАО «ТАСК» [Электронный ресурс] // ТАСК. – Режим доступа: <https://task.by/>. – Дата доступа: 17.04.2019.
6. Правила № 25 добровольного страхования грузов БРУСП “Белгосстрах” [Электронный ресурс] // Белгосстрах. – Режим доступа: <http://bgs.by/>. – Дата доступа: 17.04.2019.
7. **Осадець, С. С.** Страхування : підруч. / кер. авт. кол. і наук. ред. С. С. Осадець. – [Вид. 3-тє, без змін.] – К. : КНЕУ, 2006. – 599 с.
8. **Вкулина, Г. А.** Страховой интерес как категория страхового права / Г. А. Вкулина // Известия ИГЭА. – 2012. – № 6(86). – С. 102–106.
9. **Мальцев, С. А.** Правовое регулирование отношений, возникающих из договора морского страхования грузов, в России и странах общего права : дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / С. А. Мальцев. – Москва, 2003. – 171 с. // Научная библиотека диссертаций и авторефератов. – Режим доступа: <http://www.dissercat.com/content/pravovoe-regulirovanie-otnoshenii-voznikayushchikh-iz-dogovora-morskogo-strakhovaniya-gruzov#ixzz5ihpuVTmM>. – Дата доступа: 17.04.2019.

Поступила в редакцию 18.04.2019 г.

Контакты: albusw@mail.ru (Бусел Александр Александрович)

Busel A. PARTIES OF CARGO TRANSPORTATION INSURANCE CONTRACT.

The aim of the author's research “Legal regulation of cargo transportation insurance contract according to the legislation of the Republic of Belarus” is the creation of the multiple regulatory system of the legal regulation of cargo insurance. The starting point of the research is the definition of the key categories. Thus the author of the article pays special attention to the study of the parties of cargo transportation insurance contract. Having analyzed the regulatory system according to the specified requirements to the parties of the insurance contract and the debatable issues of its application the author shows who can be an insurer, the insured and a beneficiary in cargo insurance contracts taking into account specific features of this type of insurance. The author distinguishes basic requirements the subjects of legal relations must correspond and, as a result, he formulates the key notions of the categories of cargo transportation insurance.

Keywords: cargo transportation insurance contract, parties of cargo transportation insurance contract, insurer, insured, beneficiary.