

СТРАХОВОЙ ПОЛИС. ЕГО РОЛЬ В ДОГОВОРЕ СТРАХОВАНИЯ (ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ)

О.А. Шамаукова – аспирант

Страховой полис – юридический документ, который служит доказательством заключения страхового договора и возникновения между страховщиком и страхователем страхового правоотношения. Страховой полис может быть именованным и на предъявителя, разовым и генеральным.

Ключевые слова: договор страхования; письменная форма договора; страховой полис.

Договор страхования, как и любая сделка, должен отвечать общим условиям действительности сделок, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации. Российское законодательство устанавливает специальные требования к форме договора страхования: он должен быть заключен в *письменной* форме, причем её несоблюдение, по общему правилу, влечет недействительность договора (п. 1 ст. 940 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ)). Исключение составляет лишь договор обязательного государственного страхования (ст. 969 ГК РФ), к которому применяются обычные последствия несоблю-

дения письменной формы, предусмотренные ст. 162 ГК РФ.

Договор страхования может быть заключен как путем составления одного документа, подписанного сторонами, так и путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной и иной связи, позволяющей установить, что документ исходит от стороны по договору (ст. 434 ГК РФ). Согласно действующему Гражданскому кодексу РФ, письменная форма договора считается соблюденной, если на письменное предложение одной из сторон заключить договор (оферту) другая сторона вместо письмен-

ного ответа совершила действия, которые она должна была совершить в соответствии с предлагаемым ей договором: например, уплатила соответствующую сумму денег (страховую премию) и т. п. – такие действия будут считаться согласием заключить договор (акцептом) (ч. 3 ст. 434, ст. 438).

Следует иметь в виду, что не всякое предложение страховой компании заключить договор можно расценивать как оферту. Так, по мнению Т.С. Мартьяновой, объявление страховой организацией о проводимых операциях, обращенных к неопределенному числу лиц, не обладает признаками, присущими оферте¹, и представляет собой не что иное, как рекламу². Законодательство также рассматривает такую рекламу лишь как приглашение делать оферты (ст. 437 ГК РФ). Однако, если рекламное предложение содержит все существенные условия договора страхования и в нем явно усматривается воля страховой компании, делающей такое предложение, заключить договор на указанных условиях с любым, кто отзовется, такое предложение считается офертой (так называемой публичной офертой).

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (п. 2 ст. 434 ГК РФ) либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления *страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции)*³, подписанного страховщиком.

Если такое заявление страхователя составлено в письменной форме, налицо заключение договора страхования путем обмена документами. При устном же заявлении согласие страхователя заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием от страховщика страхового полиса.

Значение страхового свидетельства не ограничивается тем, что оно является подтверждением достигнутого соглашения между сторонами о заключении договора. Страховое свидетельство как юридический документ служит, прежде все-

го, доказательством заключения страхового договора и возникновения между страховщиком и страхователем страхового правоотношения. Юридическое значение страхового документа, по мнению В.И. Серебровского, заключается в том, что оно выступает главнейшим доказательством тех правоотношений, которые возникли между сторонами. Содержание страхового полиса должно находиться в соответствии со своим назначением – служить доказательством заключения договора. Поэтому страховой полис должен содержать в себе существенные условия договора⁴.

Вместе с тем, по мнению К.К. Яичкова, только взятые в совокупности страховое свидетельство и письменное заявление составляют требуемую законом форму договора, имеющую правообразующее значение⁵.

В пользу признания страхового свидетельства “в качестве самого договора, возникающего с момента его изложения на письме” высказываются Л.А. Лунц и К.А. Граве⁶, с подобным суждением можно согласиться. Однако оно разделяется не всеми; так, Т.С. Мартьянова считает, что страховое свидетельство выступает в качестве доказательства, удостоверяющего личность страхователя⁷. Данное высказывание вряд ли можно считать бесспорным.

Таким образом, значение страхового полиса заключается в том, что он является доказательством, подтверждающим заключение договора страхования и, согласно статье 940 ГК РФ, придает договору письменную форму, выражая согласие страхователя на предложение страховщика заключить договор страхования. М.Я. Шиминова также считает, что страховое свидетельство служит письменным доказательством заключения договора страхования⁸.

Страховщик при заключении договора страхования вправе применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные

⁴ *Серебровский В.И.* Очерки советского страхового права. – М., 1926. – С. 137–144.

⁵ *Яичков К.К.* Права, возникающие в связи с потерей здоровья. – М., 1964. – С. 26.

⁶ *Граве К.А., Лунц Л.А.* Страхование. – М., 1960. – С. 56.

⁷ *Мартьянова Т.С.* Страхование жизни и здоровья граждан по договорам. – М., 1980. – С. 65–66.

⁸ *Шиминова М.Я.* Гражданско-правовые проблемы государственного страхования в условиях перехода к регулируемым рыночным отношениям. – Л., 1990. – С. 169.

¹ *Мартьянова Т.С.* Страхование жизни и здоровья граждан по договорам. – М., 1980. – С. 26–27.

² *Слом В.* Порядок заключение договоров добровольного страхования с участием граждан // Советская юстиция. – 1973. – № 19. – С. 13.

³ В дальнейшем понятия “полис”, “свидетельство”, “сертификат”, “квитанция” используются как тождественные.

формы договора или страхового полиса по отдельным видам страхования (п. 3 ст. 940 ГК РФ). В этом случае подлежат применению правила о договоре присоединения, предусмотренные ст. 428 ГК РФ.

Страховой полис должен содержать следующие реквизиты:

- наименование документа – “страховой полис”;
- наименование, место нахождения и банковские реквизиты страховщика;
- фамилия, имя, отчество или наименование страхователя, а также его место жительства. Если в договоре страхования имеется выгодоприобретатель или застрахованное лицо, аналогичные данные должны быть указаны и в отношении них;
- указание объекта страхования;
- размер страховой суммы;
- размер страховых премий (взносов), сроки и порядок их уплаты;
- страховой случай;
- срок действия договора страхования;
- порядок изменения и прекращения договора;
- другие условия, в том числе дополнения к правилам страхования или исключения из них;
- подписи сторон.

Страховой полис по общему правилу является именованным, хотя допускается выдача его и на предъявителя (п. 3 ст. 930 ГК РФ; п. 2 ст. 253 Кодекса торгового мореплавания РФ). Так, согласно п. 3 ст. 930 ГК РФ, договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может заключаться без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование “за счет кого следует”). При заключении такого договора страхования выдается страховой полис на предъявителя. При осуществлении страхователем или выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо предоставление этого полиса страховщику.

При заключении договора страхования имущества посредством выдачи предъявительского полиса, как и во всех других случаях страхования, – необходимость наличия страхового интереса у выгодоприобретателя – сохраняет свое значение. При отсутствии страхового интереса договор страхования имущества следует считать недействительным (п. 2 ст. 930 ГК РФ). Из этого следует, что страховщик, к которому обратился владелец предъявительского полиса, вправе потребовать доказательств наличия у него страхового интереса, т.е. права на застрахованное имущество.

Оспаривание предъявительского полиса и отказ от выплаты страхового возмещения его предъявителю ввиду отсутствия у последнего страхового интереса были бы невозможны, если бы предъявительский полис был признан ценной бумагой, поскольку в силу п. 2. ст. 147 ГК РФ отказ от исполнения обязательства, удостоверенного ценной бумагой, со ссылкой на отсутствие основания обязательства либо на его недействительность не допускается. Отсюда следует, что признание предъявительского полиса ценной бумагой исключило бы действие основного принципа имущественного страхования – требование наличия страхового интереса. По мнению В.И. Серебровского, К.А. Граве, Л.А. Лунца, необходимость предъявления страхового полиса страхователем для получения в связи с наступившим страховым случаем обозначенных в нем страховых выплат не превращает полис в ценную бумагу¹. Кроме того, согласно статьи 143 ГК РФ, а также Закона Российской Федерации от 22 апреля 1995 года “О рынке ценных бумаг”, страховой полис не относится к ценным бумагам. Впрочем, с данной трактовкой вопроса не согласен Е.А. Суханов, который считает предъявительский полис ценной бумагой².

Поскольку для получения страхового возмещения необходимо предоставить полис, добровольно передаваемый предыдущими его держателями, правило ст. 956 ГК РФ о запрете замены выгодоприобретателя после того, как он выполнил какую-либо обязанность по договору страхования в данном случае вообще неприемлемо. Иначе были бы неосновательно ограничены возможности передачи предъявительского полиса и затруднены операции с ним, поскольку возникает неоправданная возможность его оспаривания, а это не соответствует потребностям коммерческого оборота и интересам его участников.

Страховой полис может быть разовым и генеральным. При помощи разового полиса оформляются простые договора страхования (с одним предметом), например, страхование квартиры или домашнего имущества, транспортного

¹ *Серебровский В.И.* Очерки советского страхового права. – М. – Л., 1926. – С. 138–144; *Серебровский В.И.* Страхование. – М., 1927. – С. 106–108.; *Граве К.А., Лунц Л.А.* Страхование. – М., 1960. – С. 140–141.

² Комментарий части второй Гражданского кодекса Российской Федерации для предпринимателей / Под ред. Е.А. Суханова. – М., 1996. – С. 212–213.

средства. Страхование же разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока может по соглашению страхователя со страховщиком осуществляться на основании генерального полиса (п. 1 ст. 941 ГК РФ).

Страхование по генеральному полису может производиться при соблюдении следующих условий: 1) предметом страхования должно быть имущество; 2) имущество должно состоять из партий; 3) условия страхования для однородного имущества должны быть сходны; 4) договор должен быть заключен на определенный срок.

Обязанностью страхователя по договору страхования является сообщение им в обусловленные сроки сведений о страхуемом имуществе, о его стоимости, качестве и т.п. Даже когда возможность убытков миновала, страхователь обязан предоставлять данные сведения.

Заключение генерального полиса не исключает возможности страхования отдельных партий товара по разовым страховым полисам. По требованию страхователя страховщик обязан выдать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие генерального полиса.

В случае несоответствия содержания разового страхового полиса генеральному полису предпочтение отдается разовому полису.

Различный подход к формам договора страхования объясняется, во-первых, особенностями видов страхования (так, при страховании имущества пассажиров на время поездки, достаточно выдать только полис, в то время как страхователю финансового риска потребуется не краткий полис, а подробный договор), во-вторых, традициями страховой компании либо потребностями самих страхователей.