

УДК 34.347

Холодок П.В.
**Договор страхования как договор присоединения в
российском гражданском праве**

Kholodok P.V.
**The insurance contract as a contract of adhesion in the
Russian civil law**

Статья посвящена определению юридической природы договора присоединения, его соотношения с договором страхования в российском гражданском праве. Предметом исследования являются нормативные правовые акты, регламентирующие отношения в сфере имущественного страхования, правоотношения при заключении договора присоединения, судебная правоприменительная практика, а также источники монографического и доктринального характера по исследуемой проблематике. Целью настоящей работы является исследование основных положений, касающихся отнесения договора страхования к договору присоединения. Отмечая, что договор присоединения в большинстве случаев заключается на условиях, что предложены в одностороннем порядке, П.В. Холодок указывает на возможность отнесения к нему договора страхования, но при условии отсутствия разногласий сторон. Двойственность применения к правоотношениям в сфере страхования положений о договоре присоединения порождает неоднозначность в судебной практике и как следствие ее противоречивость в разных регионах страны, считает автор.

Ключевые слова: договор присоединения, договор страхования, стандартные условия, индивидуальные существенные условия, стандартная форма договора;

The article is devoted to the definition of the legal nature of the contract of adhesion, its relation to the insurance contract in the Russian civil law. The subject of the study are legal acts regulating relations in the field of property insurance, the legal relationship at the conclusion of the contract of adhesion, the judicial enforcement practices, as well as sources and monographic study on doctrinal issues. The aim of this work is to study the basic provisions concerning the classification of the insurance contract to the accession treaty. Noting that the merger agreement in the majority of cases, is subject to the conditions that the proposed unilateral P.V Kholodok indicates the possibility of attributing to him the insurance contract, but in the absence of disagreements between the parties. Duality application to legal relations in the sphere of insurance provisions of the merger agreement gives rise to ambiguity in the jurisprudence and as a consequence of its inconsistency in the different regions of the country.

Keywords: merger agreement, insurance contract, standard terms and conditions, the individual essential conditions, the standard form of contract;

В общих положениях о договоре в ГК РФ законодателем закреплено понятие договора присоединения, как договора, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могли быть приняты другой стороной не иначе как с помощью присоединения к предложенному договору в целом (ст. 428 ГК РФ).

В Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 N 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» указано, что при

разрешении споров, вытекающих из договоров добровольного страхования имущества граждан, необходимо учитывать, что к договору страхования в той его части, в которой он заключен на условиях стандартных правил страхования, разработанных страховщиком или объединением страховщиков, подлежат применению правила статьи 428 ГК РФ о договоре присоединения.

Условия о договоре присоединения могут быть использованы при заключении многих видов договоров, преимущественно, если их стандартные условия повторяются многократно (например, кредитный договор или договор на использование телефонной связи и тот же договор страхования). Определить, является ли то или иное соглашение договором присоединения, можно по следующим признакам.

Договор разрабатывается только одной стороной планирующейся сделки. Потенциальный партнер может лишь постфактум решать, подписать или нет предложенный ему формуляр или стандарт. Следует указать на то, что формуляр для оформления договора присоединения – это зачастую не привычный нам договор, а например анкета с вопросами к присоединяющейся фирме, либо заявление установленного образца. Весьма часто сам договор вообще не подписывается - подпись ставится только на формуляре. Еще одним ключевым моментом является то, что - договор присоединения принимается целиком, без каких-либо оговорок, исключений и возражений. При разногласиях хотя бы по одному из условий сделка признается не заключенной.

Общеобязательным показателем договора присоединения является - «отсутствие каких-либо разногласий при его заключении», но на практике конечно же имеются случаи оспаривания предложенного договора присоединения, частичного изменения условий, ссылаясь при этом на положения п.п. 2 и 3 ст. 428 ГК РФ.

Практика судов по этому вопросу неоднозначна, отдельные суды не признают договоры страхования, заключенные на основании правил страхования, договорами присоединения ввиду того, что такие важные условия договора, как объект страхования, страховая сумма, страховая премия, всегда обсуждаются сторонами индивидуально, а ст. 428 ГК РФ в ее буквальном толковании применима только к таким договорам, в которых все условия стандартны и ни одно не обсуждается индивидуально. И это стоит принимать - фактически, ст. 428 ГК РФ придает определению «договор присоединения» в полной мере ясный смысл, и договоры страхования, даже заключенные на условиях стандартных правил страхования, по этому смыслу не являются договорами присоединения.

Предметом обсуждения становится то, что в силу ст. 428 ГК РФ к договору присоединения можно присоединиться только в целом (или не присоединяться вовсе). Договор страхования имущества в каждом конкретном случае имеет индивидуальное существенное условие, не содержащееся в типовой (стандартной) форме, в частности о размере страховой суммы, страховой премии, которые определяются в индивидуальном порядке по результатам оценки вероятности наступления страхового случая. Это обстоятельство дает повод задуматься о том, что договор страхования не всегда является договором присоединения.

Итак, формируя вывод вышеизложенному, определили, что договор присоединения во многих случаях заключается на условиях, что предложены в одностороннем порядке. Отметим, что данный механизм предусмотрен Гражданским Кодексом, а также некоторыми специальными законами. В свою очередь договором присоединения признается договор, который формируется поставщиком тех или иных товаров и услуг в одностороннем порядке, и данному критерию удовлетворяют рассматриваемые соглашения — между страховщиком и его клиентами. Вместе с тем стороны правоотношений на страховом рынке могут также договориться о корректировке тех или иных положений договора. В этом случае он не будет соответствовать критериями признания в качестве договора присоединения — в соответствии с нормами ст. 428 ГК РФ. Возможность применения и неприменения к

правоотношениям в сфере страхования положений о договоре присоединения порождает неоднозначность в судебной практике и как следствие ее противоречивость в разных регионах страны, в связи с чем, целесообразным и обоснованным может стать расширение в определении договора присоединения существенных условий такого договора.

Список литературы

1. Аракелян А.Г. Проблемы понятия и квалификации договора страхования в современном гражданском праве // Вестник Волгоградского государственного университета. - Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2009, № 11. - С. 56-62
2. Белова Т.Н. Договор имущественного страхования // Актуальные проблемы права: Сборник научных трудов. - М.: МГИУ, 2009, Вып. 9. - С. 175-184
3. Василенко Н.В., Лаврененко Е.Г. Правовая природа имущественного страхования. Отличие договора имущественного страхования от иных смежных договоров // Вестник факультета юриспруденции и ювенальной юстиции РГСУ. - М.: АПКИППРО, 2011, Вып. 6. - С. 135-139

Сведения об авторе:

Холодок Павел Владимирович, студент ФГБОУ ВО «Дальневосточный государственный университет путей сообщения», юридический факультет, кафедра гражданского права и гражданского процессуального права, 680021, г. Хабаровск, ул. Серьшева, 47, E-mail: pavelkholodok@mail.ru