

УДК 347.441.12

**ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ КАК СУЩЕСТВЕННОЕ УСЛОВИЕ  
ДОГОВОРА ТРАНСПОРТНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРУЗОВ****А.А. БУСЕЛ****(БИП – Институт правооказания, Могилев)**

*Отправной точкой данного исследования является создание категориального аппарата транспортного страхования грузов. Внимание акцентируется на изучении важного элемента юридической конструкции договора транспортного страхования грузов – объекта страхования. Проанализировав законодательную базу в отношении выявления объекта и предмета страхования, а также дискуссионные мнения ученых по этому вопросу, дано определение предмету и объекту страхования при страховании грузов с учетом специфических особенностей этого вида страхования. Выделено понятие имущественного интереса и страхового интереса при страховании грузов, выстроив тем самым логическую цепочку категориального аппарата транспортного страхования грузов в отношении одного из существенных условий договора страхования.*

**Ключевые слова:** предмет договора страхования грузов, объект страхования грузов, имущественный и страховой интерес при страховании грузов.

**Введение.** Цель представляемого научного исследования заключается в создании комплексной нормативной базы по правовому регулированию договора транспортного страхования грузов исходя из законодательства Республики Беларусь в рассматриваемой области исследования. В качестве отправной точкой выделено создание категориального аппарата транспортного страхования грузов.

Изучая категорию договора транспортного страхования грузов, уделите внимание его юридической конструкции, а именно его существенным и иным условиям. Одним из существенных условий договора страхования согласно статье 832 Гражданского кодекса Республики Беларусь (ГК) является соглашение об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования [1]. Определимся, что будет являться предметом, а что – объектом страхования, а также имущественным и страховым интересом при страховании грузов.

**Основная часть.** В соответствии со статьей 402 ГК договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законодательстве как существенные, необходимые или обязательные для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Согласно статье 832 ГК к существенным условиям договора имущественного страхования в числе прочих относится соглашение об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования.

Таким образом, предметом конкретного договора страхования выступает имущество либо иной имущественный интерес, являющийся объектом страхования.

В соответствии со статьей 819 ГК к объектам страхования могут быть отнесены имущественные интересы, связанные: с причинением вреда жизни или здоровью страхователя либо иного названного в договоре физического лица (личное страхование, не относящееся к страхованию жизни); с достижением гражданами определенного возраста или с наступлением в их жизни иного предусмотренного в договоре страхового случая (личное страхование, относящееся к страхованию жизни); с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя или иного названного в договоре выгодоприобретателя, либо с нанесением ущерба их имущественным правам, в том числе с возникновением убытков от предпринимательской деятельности в связи с невыполнением (выполнением ненадлежащим образом) своих обязательств контрагентами субъекта хозяйствования или с изменением условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам (имущественное страхование).

Как видно, имущественный интерес как категория страхования в законодательстве зачастую употребляется параллельно с объектом страхования и присущ всем видам страхования, различаясь лишь формами своего проявления.

В соответствии с пунктом 2 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530, отмечено, что объект страхования – не противоречащие законодательству имущественные интересы. Также в законодательстве акцентируется внимание, что договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен (ст. 821 ГК). Действующее законодательство содержит ряд интересов, страхование которых не допускается (ст. 818 ГК).

Относительно предмета договора страхования в науке гражданского права ведутся дискуссии. В частности, Н.В. Петров по этому поводу пишет: «в настоящее время в правовой литературе отсутствует четкое и единообразное определение объекта и предмета страхования, что ощутимо тормозит развитие теории страхования, усложняет понимание процессов формирования страховых правоотношений, а также соотношений и взаимосвязей категорий страхования» [2, с. 57].

Чаще всего ученые и практики используют данные термины как слова синонимы. Например, авторы учебников по страхованию В.В. Шахов и Л.И. Рейтман признают тождественность понятий «объект» и «предмет» страхования [3, с. 25; 4, с. 23].

На практике договоры транспортного страхования грузов (полисы), разработанные страховщиками, не содержат предмета договора, но содержат пункт «объект договора», в котором прописаны условия об имущественном интересе (например, имущественные интересы страхователя, связанные с утратой, гибелью или повреждением груза) и описывается сам груз (например, сухое цельное и обезжиренное молоко). Данные наблюдения позволяют говорить о некорректности формулировок. В теории объект страхования в широком смысле слова подразумевает имущественный интерес, в узком (предмет) – конкретную вещь, имущество, по отношению к которому страховщик будет не только оценивать риск, но и определять ущерб. Такую трактовку понятия «объект страхования» в широком и узком смысле можно найти в некоторых терминологических страховых словарях [5, с. 300].

Вместе с тем А.И. Худяков рассматривает категории «предмет страхования» как «то, что застраховано», а «объект страхования» – как «то, на что направлено страхование» [6, с. 52]. Поэтому в нашем исследовании, разграничивая объект и предмет договора страхования, будем исходить из того, что объект – это более широкое понятие, которое включает в себя возможные варианты имущественных интересов, присущие виду страхования, а предмет – это имущественные интересы в отношении конкретного имущества, на которые направлен страховой интерес в заключаемом договоре транспортного страхования грузов. По аналогии можно привести пример с договором аренды. Согласно статье 578 «Объекты аренды» в аренду могут быть переданы земельные участки и другие обособленные природные объекты, предприятия... В договоре аренды должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче арендатору в качестве объекта аренды. При отсутствии этих данных в договоре условие об объекте, подлежащем передаче в аренду, считается несогласованным сторонами, а соответствующий договор не считается заключенным. На практике в самом договоре указывается конкретный предмет договора аренды.

Вопросы имущественного интереса пристально рассматриваются в работах, посвященных страховым обязательствам многих ученых. Все изыскания на эту тему ставят своей целью определить, что выступает предметом договора страхования – это страховая защита, имущество (груз), имущественный интерес или страховой интерес. Например, с точки зрения А.В. Авакян, «предметом договора страхования выступает право страхователя на страховую защиту в виде получения страховой выплаты, а также право страховщика на получение страхового взноса» [7, с. 108]. Однако без указания на конкретное имущество, которое подлежит страхованию, и без указания конкретных имущественных интересов сама страховая защита не будет иметь смысла.

По мнению Г.Ф. Шершеневича, объектом страхования является имущество [8, с. 222]. Полемизируя с ним, А.С. Долаев пишет: «... законодательство исходит из того, что страховщик обязан возместить убытки в денежной форме, а не само имущество. Если бы имущество было объектом страхования, то страховщик был бы обязан возместить именно само имущество, что, естественно, неприемлемо и в ряде случаев невозможно (например, возместить антикварную вещь) [9, с. 230]. Соглашаясь с мнением А.С. Долаева, можно отметить, что в случае повреждения груз не заменяется на такой же – неповрежденный, а возмещаются понесенные убытки в денежной форме. Следовательно, при страховании грузов объектом страхования выступает именно имущественный интерес в сохранении груза. И здесь целью сохранения груза является компенсация его стоимости при наступлении страхового случая, сохранение стоимостной оценки груза и восполнение того, что теряет грузовладелец при транспортировке груза, а не возврат самого груза или его аналога.

Согласно теории В.И. Серебровского [10, с. 372], единственным объектом страхования является интерес. В своих трудах он уделяет интересу отдельное внимание, о чем свидетельствует сделанный им обширный обзор зарубежной и отечественной этимологии этого понятия, и приходит к выводу, что объектом страхования всегда следует признавать интерес. С его точки зрения, «имущество не может признаваться самостоятельным объектом страхования» [11, с. 370–393]. Соглашаясь с В.И. Серебровским и определяя понятие объекта страхования, А.К. Шихов исследует категории имущественного и страхового интереса. Он пишет, что «потенциально возможное событие с отрицательными или положительными последствиями для предмета страхования формирует у страхователя имущественный интерес» [12, с. 14].

Таким образом, они раскрывают понятие объекта страхования как формирование имущественного интереса, явившегося следствием возможности наступления какого-то события. При страховании грузов этот вывод можно рассматривать как вероятную угрозу сохранности груза и ее материальное выражение в размере возможного ущерба, который формирует у страхователя имущественный интерес и является объектом (предметом) страхования. То есть, проецируя этот вывод на страхование грузов, можно сказать, что объектом страхования являются именно имущественные интересы в сохранении грузов. Однако

без четкого указания на само имущество (груз) договор можно считать незаключенным, а поскольку, как уже отмечалось выше, страхование грузов включает одновременно и страхование имущества, и страхование предпринимательского риска, то здесь имущественные интересы лица связаны с риском гибели, утраты, повреждения принадлежащего ему имущества, а также с риском несения убытков, связанных с процессом транспортировки груза.

Таким образом, можно утверждать, что предметом договора транспортного страхования грузов является имущественный интерес, связанный с риском гибели, утраты, повреждения конкретного груза и с риском несения убытков в процессе его транспортировки. При этом к убыткам от повреждения груза (имущества) добавляются понесенные транспортные расходы до места происшествия, а также расходы, предпринятые страхователем для уменьшения ущерба при наступлении страхового случая; расходы и жертвы по общей аварии; затраты на перегрузку, складирование и дальнейшее движение груза после страхового случая, иными совами – упущенная выгода.

Исходя из сказанного выше, представляется, что страховой интерес при страховании грузов включает в себя как имущественный интерес в сохранении самого имущества – груза, так и имущественный интерес в недопущении убытков, связанных с самим процессом транспортировки как видом предпринимательской деятельности.

В целом соглашаясь с законодательством и мнениями ученых о признании имущества и имущественного интереса в качестве объекта в страховании, следует все же разграничить понятие имущественный и страховой интерес. По этому поводу Ю.Б. Фогельсон пишет, что «требование об имущественном характере интереса является анахронизмом», так как «имущественный интерес – это интерес, имеющийся у лица в отношении вещей и имущественных прав». Далее он утверждает, что только «страховой интерес – главная, базовая составляющая страховых отношений, так как именно наличие интереса придает им защитный, страховочный характер – при отсутствии интереса нечего было бы защищать» [13, с. 8].

Автор К.Е. Турбина [14] также разграничивает понятие имущественный и страховой интерес. Она пишет: «понятие имущественного интереса страхователя является ключевым для возникновения отношений по страхованию, указывая, что ни в законодательстве, ни в правовой литературе нет достаточно определенного ответа на вопрос о соотношении понятий «имущественный интерес» лица как объекта страхования и страхового интереса лица в договоре страхования. Между тем эти понятия для договора страхования имеют значение существенных условий, и ненадлежащее их установление может повлечь недействительность договора страхования и сделать невозможным собственно страхование» [14, с. 129].

Однако чаще всего имущественный интерес имеет общее, объединяющее, значение и равно относится ко всем категориям интереса. Видовую вариацию интереса как особенность имущественного интереса формулирует в своем понятии В.П. Янишен: «под имущественным интересом необходимо признавать правомерный интерес физического либо юридического лица, связанный с правом собственности, иными вещными (имущественными) правами и обязанностями, а также интерес, направленный на сохранение и обеспечение жизни, здоровья, связанный с работоспособностью физического лица» [15]. Таким образом, автор отмечает, что имущественный интерес присущ не только страхованию как таковому, но и любому правоотношению, связанному с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Под имущественными интересами юридических лиц и К.Е. Турбина понимает, прежде всего, «интересы собственника (а также владельца или пользователя) имущества, связанные с владением им, распоряжением и пользованием; гражданской ответственностью, связанной с владением, распоряжением и пользованием имуществом, а также имущественный интерес в связи и по поводу различного рода источников дохода хозяйствующего субъекта» [14, с. 130–131].

Таким образом, имущественный интерес представляет собой универсальное понятие, которое имеет свои разновидности, одним из которых является страховой интерес. Данной позиции также придерживается и Н.В. Петров. Он разграничивает понятия имущественный интерес и страховой интерес. В частности, пишет, что «имущественный интерес – это заинтересованность владельца материальных и нематериальных благ в сохранении, улучшении и их замене». В то же время «страховой интерес – это заинтересованность и потребность лиц в удовлетворении своих имущественных интересов в связи с возможностью наступления страхового случая путем заключения договора страхования» [2, с. 57]. По этому поводу В.Ю. Абрамов пишет, что «особое значение категория интереса приобрела в страховой отрасли гражданского права и интерес здесь необходимо рассматривать одновременно в двух значениях: в первом – в качестве имущественного интереса, а во втором значении категория интереса рассматривается как субъективная категория в сочетании с объективным правом. Поэтому категория интереса, с учетом совокупности указанных признаков, в доктрине получила самостоятельное обозначение и именуется как страховой интерес» [16].

Что касается законодательства других стран, то, например, в Азербайджане объектом договора страхования также является страховой интерес. Например, в статье 884.4 Гражданского кодекса Азербайджанской Республики определено, что необходимым условием того, чтобы какое-либо лицо стало стороной в договоре страхования в качестве страхователя, необходимо наличие страхового интереса. Так, согласно указанной статье страхователем является именно лицо, заинтересованное в страховании объекта страхования. Понятие же страхового интереса дано в статье 889. Согласно данной норме, страховой интерес – это выгода, обуславливающая возможность причинения финансовых убытков страхователю при наступлении страхового случая и обосновывающая его право застраховать объект страхования.

Как видно, в отличие от белорусского законодателя, законодатель Азербайджана не только разграничивает имущественный и страховой интерес, но и дает ему определение. С нашей точки зрения, страховой интерес – это частный случай имущественного интереса или, иными словами, это имущественный интерес, в результате которого возникла потребность застраховать в целях минимизации рисков по нему. Имущественный интерес и страховой интерес соотносится как общее и частное. Именно поэтому в страховом праве целесообразно использовать термин «страховой интерес».

Таким образом, имущественный интерес в страховых отношениях приобретает содержание страхового независимо от вида страхования и присущ всем его видам.

Что касается определения страхового интереса, то на практике Правила страхования грузов, которые зачастую применяются к перевозкам всеми видами транспорта, по-разному его определяют. В большинстве Правил под страховыми интересами страхователя (выгодоприобретателя) понимают интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением грузами, транспортируемыми транспортом, 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. В то же время в страховом интересе (в заключении договора страхования) могут быть заинтересованы не только собственники имущества, но и иные лица. Здесь следует остановиться подробнее на других участниках страховых правоотношений.

Так, С.С. Осадець 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» [17, 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» [18, с. 104].

Авторы М.А. Зайцева, В.Д. Болибок дают такое определение страховому интересу – «мера материальной заинтересованности в страховании; юридическое право на страхование, возникающее тогда, когда лицо имеет юридическое отношение к страховому имуществу» [19, с. 374].

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. Также груз могут застраховать, например, банки или другие субъекты, имеющее залоговое право или право удержания 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. 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» [20].

Таким образом, подводя итог, можно выстроить следующую логическую цепочку категориального аппарата транспортного страхования грузов в отношении одного из существенных условий договора страхования – соглашения об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования:

*Предмет договора страхования грузов* – это имущественные интересы в отношении оговоренного в договоре конкретного имущества (груза), связанные с его утратой (гибелью) или повреждением и с риском несения убытков, возникающих в процессе его транспортировки.

*Объект страхования грузов* – это всевозможные не противоречащие законодательству имущественные интересы в отношении груза, связанные с риском его утраты (гибели) или повреждения и с риском несения убытков, возникающих в процессе его транспортировки, касательно которых у страхователя возник страховой интерес.

Страховой интерес – 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.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь : Кодекс Респ. Беларусь [Электронный ресурс] 7 дек. 1998 г., № 218-З : принят Палатой представителей 28.10.1998 г. : одобр. Советом Республики 19.11.1998 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 09.01.2017 № 14-З // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации. Республика Беларусь. – Минск, 2019.
2. Петров, Н.В. Предмет договора страхования и страховой интерес / Н.В. Петров // Пробелы в российском законодательстве. – 2009. – № 3. – С. 57–59.
3. Кветко, Д.В. Понятие и сущность договора страхования грузов во внешнеэкономической деятельности / Д.В. Кветко // Юридический журнал. – 2006. – № 1. – С. 70–73;
4. Шахов, В.В. Страхование : учебник для вузов. – М. : ЮНИТИ, 2003. – 311 с.; Страхование : учебник / Л.И. Рейтман [и др.] ; под ред. Л.И. Рейтмана. – М. : Банк. и биржевой науч.-консульт. центр, 1992. – 524 с.
5. Ефимов, С.Л. Энциклопедический словарь. Экономика и страхование / С.Л. Ефимов. – М. : Церих- ПЭЛ, 1996. – 580 с.
6. Худяков, А.И. Страхование : учебник / А.И. Худяков. – СПб. : Изд-во Р. Асланова «Юридический центр Пресс», 2004. – 689 с.
7. Авакян, А.В. Предмет как существенное условие договора страхования / А.В. Авакян // Теория и практика общественного развития. – 2015. – № 8. – С. 107–108.
8. Шершеневич, Г.Ф. Учебник торгового права / Г.Ф. Шершеневич. – М. : Статут, 1994. – 287 с.
9. Долаев, А.С. Объект имущественного страхования: основные трудности в определении / А.С. Долаев // Вестн. Волгogr. гос. ун-та. Сер. 5, Юриспруд. – 2011. – № 1 (14). – С. 229–233.
10. Серебровский, В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву / В.И. Серебровский. – М. : Статут, 1997. – 318 с.
11. Серебровский, В.И. Очерки советского страхового права / В.И. Серебровский. – М., 1926.
12. Шихов, А.К. Страхование : учебник. – М. : ЮНИТИ, 2000. – 431 с.
13. Фогельсон, Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству (постатейный) / Ю.Б. Фогельсон. – М. : Издат. группа «Юристъ», 2002. – 310 с.
14. Турбина, К.Е. Тенденции развития мирового рынка страхования / К.Е. Турбина. – М. : АНКЛ, 2000.
15. Янишен, В.П. Имущественный интерес как предмет договора страхования [Электронный ресурс] / В.П. Янишен // Проблемы законности. – 2012. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/imuschestvennyu-interes-kak-predmet-dogovora-strahovaniya-1>.
16. Абрамов, В.Ю. Страхование: теория и практика [Электронный ресурс] / В.Ю. Абрамов. – 2007. Режим доступа: <https://scicenter.online/teoriya-strahovaniya-scicenter/kategoriya-interesa-strahovaniya.html>
17. Осадець, С.С. Страхування : підруч. / кер. авт. кол. і наук. ред. С.С. Осадець. – Вид. 3-тє, без змін. – К. : КНЕУ, 2006. – 599 с.
18. Вакулина, Г.А. Страховой интерес как категория страхового права / Г.А. Вакулина // Изв. ИГЭА. – 2012. – № 6 (86).
19. Страхование во внешнеэкономической деятельности : учеб. пособие / М.А. Зайцева [и др.] ; под общ. ред. М.А. Зайцевой, В.Д. Болибока. – Минск : БГЭУ, 2007. – 383 с.
20. 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. – М., 2003. – 171 с.

Поступила 24.04.2019

#### OBJECT OF INSURANCE AS AN ESSENTIAL CONDITION CONTRACT OF TRANSPORT INSURANCE OF GOODS

A. BUSEL

*The starting point of this research is creation of the categorical mechanism of cargo insurance. The attention focuses on the study of the object of insurance – the important element of the statutory concept of the transport insurance contract. Having analyzed the regulatory system, to reveal the object and the subject of insurance and also the debatable opinions of the scientists on this question, it's given the definition to the object and the subject of insurance, taking into account the specific features of this type of insurance. Also there is distinguished the notions of the property and insurance interests in the context of the cargo insurance and organizes the string of logic of the categorical mechanism of the transport insurance due to the one of the substantial conditions of the insurance contract.*

**Keywords:** *The subject of the insurance contract, the object of the insurance contract, the property and insurance interests of cargo insurance.*