

УДК 349

ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРИНЦИПА СВОБОДНОГО ВОЛЕИЗЪЯВЛЕНИЯ В СФЕРЕ ДОБРОВОЛЬНОГО И ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Натокина А. А.¹

магистрант,

Калужский государственный университет им. К. Э. Циолковского

Калуга, Россия

Аннотация

Свободное волеизъявление в страховых правоотношениях – это основополагающий принцип, согласно которому заключение договора страхования происходит исключительно на добровольной основе как для страхователя, так и для страховщика. Наиболее полноценно данный принцип реализуется в отношениях, связанных с добровольным страхованием; вместе с тем, и в отношениях по обязательному страхованию данный принцип фрагментарно находит свою реализацию. Однако, принцип свободного волеизъявления является наиболее значимым в системе основополагающих правовых начал, на которые опирается институт добровольного страхования, и признаком, наиболее явно разграничающим формы страхования по отечественному законодательству.

Ключевые слова: добровольное страхование, обязательное страхование, договор страхования, свобода волеизъявления, принципы страхования.

FREE WILL AS THE MAIN PRINCIPLE OF VOLUNTARY INSURANCE

¹ Научный руководитель: Семенова Н. К., доцент кафедры юриспруденции, к.ю.н., доцент, Калужский государственный университет им. К. Э. Циолковского, Калуга, Россия

Natokina A. A.

Master's student,

Kaluga State University named after K. E. Tsiolkovsky

Kaluga, Russia

Abstract

Free will in insurance relations is a fundamental principle according to which the conclusion of an insurance contract is carried out exclusively on a voluntary basis for both the policyholder and the insurer. This principle is most fully implemented in relations related to voluntary insurance; however, it is also partially implemented in relations related to compulsory insurance. However, the principle of free will is the most significant in the system of fundamental legal principles on which the institution of voluntary insurance is based, and it is the feature that most clearly distinguishes the forms of insurance under domestic legislation.

Keywords: voluntary insurance, compulsory insurance, insurance contract, freedom of expression, principles of insurance

Одним из основополагающих принципов гражданского права выступает принцип свободного волеизъявления, которым обеспечивается возможность субъекта гражданского оборота на свое усмотрение, в условиях отсутствия давления и принуждения извне принимать решение о вступлении в те или иные правоотношения. Можно утверждать, что содержание принципа свободного волеизъявления сводится к наличию таких элементов его характеристики, как добровольность и независимость.

Следует отметить, что страхование в большинстве случаев характеризуется исследователями как комплексный правовой институт ввиду его регулирования не только нормами специального закона, но и положениями главы 48 Гражданского кодекса РФ, в связи с чем и основополагающие Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

принципы гражданского права распространяются и на правоотношения в сфере страхования; среди этих принципов и закрепленный в статье 1 Гражданского кодекса РФ принцип свободы договора, частью которого выступает принцип свободы волеизъявления при заключении договора, содержащийся в пункте 1 статьи 421 Гражданского кодекса РФ.

Частью 1 статьи 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» закрепляется легальное понимание термина «страхование», в соответствии с законом определяемого как «отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков» [3].

В приведенном определении непосредственно закреплена цель института страхования, отдельно вынесенная и в статью 3 Закона, заключающаяся в обеспечении защиты имущественных интересов перечисленных субъектов.

В Российской Федерации страхование осуществляется в обязательной и добровольной формах.

В соответствии с п. 2 ст. 927 Гражданского кодекса РФ, обязательное страхование имеет место в тех случаях, «когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц» [2]. Таким образом, речь не идет о наличии свободного волеизъявления на вступление в страховые отношения – на конкретное лицо возлагается обязанность становиться их участником.

В свою очередь, согласно ч. 3 ст. 3 закона об организации страхового дела, добровольное страхование осуществляется на основании договора

страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

Таким образом, свободное волеизъявление выступает основной отличительной чертой, позволяющей явно разграничить формы обязательного и добровольного страхования. В случае с добровольным страхованием, не только реализуется принцип свободы договора, предусмотренный статьей 421 Гражданского кодекса РФ, но и сохраняется в целом диспозитивный характер, свойственный гражданско-правовым отношениям [1].

В свою очередь, диспозитивность предполагает возможность заинтересованных лиц избирать определенный вариант поведения в отношении динамики правоотношения [5]. То есть, свободное волеизъявление выступает основой действий страхователя еще перед возникновением страховых отношений – в тот момент, когда им осуществляется выбор в пользу того или иного страховщика.

В соответствии с собственной волей страхователь определяет конкретный объект страхования, а ввиду широкого многообразия благ в сфере гражданско-правового регулирования, добровольное страхование аналогичным образом может распространяться на практически неограниченный объем благ – соответствующие ограничения буквально перечисляются в статье 928 Гражданского кодекса РФ (в силу закона запрещено страхование противоправных интересов, убытков от участия в играх, лотереях и пари, расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников).

Аналогичным образом, основываясь на свободе воли, страхователь может расторгнуть договор со страховщиком в любое время до наступления срока, на который договор был заключен в соответствии с ч. 2 ст. 958 Гражданского кодекса РФ.

Следует отметить, что при добровольном страховании свободное изъявление проявляется не только в действиях страхователя как лица, Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

стремящегося к приобретению блага в виде страховой защиты, предоставляемой страховщиком, но и последним – по канонам договорных отношений, страховщик на свое усмотрение вступает в страховые отношения, им самостоятельно определяются условия конкретного договора страхования, с которыми может согласиться либо не согласиться потенциальный страхователь, реализовав свое право отказаться от заключения договора страхования.

Вместе с тем, фрагментарно принцип свободного волеизъявления проявляется и в отношениях, связанных с обязательным страхованием – в частности, в вопросах выбора страховщика при обязательном страховании автогражданской ответственности. Несмотря на то, что законодательством установлена обязанность для владельцев транспортных средств осуществлять страхование ответственности, страхователь в силу закона имеет возможность выбрать конкретную организацию, которая выступит в таких отношениях страховщиком. В то же время, для обязательного медицинского страхования альтернатива выбора страховщика отсутствует – им во всех случаях выступает Федеральный фонд в рамках реализации базовой программы обязательного медицинского страхования в соответствии со статьей 12 Федерального закона «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» [4].

Несмотря на частичную реализацию принципа свободного волеизъявления в отношениях по обязательному страхованию, полноценно рассматриваемый принцип проявляется только в отношениях по страхованию добровольному. Опираясь на свободу воли, страхователь и страховщик в добровольном страховании непосредственно оказывают влияние на такие правоотношения, воздействуя на их возникновение, изменение и прекращение в соответствии с диспозитивным духом гражданского права. Учитывая изложенное, видится возможным характеризовать принцип свободного волеизъявления в качестве основного принципа добровольного страхования и заключить, что именно полнота его реализации лежит в основе разграничения

страховых отношений на виды, обозначенные в ст. 927 Гражданского кодекса РФ.

Библиографический список:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, № 5, ст. 410.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, № 5, ст. 410.
3. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 14.01.1993, № 2, ст. 56.
4. Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» //
5. Соловьева Т. В. Диспозитивность / Т. В. Соловьева // Общенациональный интерактивный энциклопедический портал «Знания». – 2022. – № 7.

Оригинальность 80%