

нием о государственной регистрации права собственности на указанный участок. Решением от 05.06.2017 № 23/017/001/820/2017-3141 управление Росреестра отказало в государственной регистрации права общей долевой собственности на земельный участок. Отказ мотивирован неустранимостью обстоятельств, послуживших основанием для приостановления государственной регистрации. В решении об отказе указано, что единственным учредителем общества является ООО «Агропром», в котором 50% доли участия принадлежит иностранному лицу (гражданину Турции К. М.). Считая незаконным отказ управления Росреестра в государственной регистрации права, общество оспорило его в судебном порядке.

Решением Арбитражного суда Краснодарского края от 05.09.2017, оставленным без изменения постановлением Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 16.04.2018, требования удовлетворены. «При разрешении требований суды руководствовались нормами Федерального закона № 101-ФЗ, а также ЗК РФ. Суды установили, что единственным участником (учредителем) общества является российское юридическое лицо Общества (с долей участия, равной 100%). Учредителями последнего являются Э. С., имеющий российское и турецкое гражданство (50% доли участия в уставном капитале), и иностранный гражданин К. М. (с долей участия в уставном капитале, равной 50%). Таким образом, общество не относится к лицам, в отношении которых ст. 3 Федерального закона № 101-ФЗ установлены ограничения в приобретении прав на земельные участки сельскохозяйственного назначения, поскольку единственным учредителем общества является российское юридическое лицо. Иностранцы граждане также не обладают долей свыше 50% участия в единственном учредителе Общества. Не установлены судами и основания для применения к спорным правоотношениям ограничений, предусмотренных п. 3 ст. 15 ЗК РФ. Изучив материалы дела, доводы жалобы и отзыва (возражений), заслушав представителей сторон, Арбитражный суд Северо-Кавказского округа не нашел оснований для удовлетворения кассационной жалобы»⁸.

Итак, ограничения, предусмотренные ст. 3 Федерального закона от 24.07.2002 г. № 101-ФЗ «Об обороте земель сельскохозяйственного назначения», не распространяются на бипатридов – лиц с иностранным и российским гражданством. Полагаем, что таким лицам надо законодательно запретить приобретать земельные участки из состава земель сельско-

хозяйственного назначения в собственность на территории Российской Федерации.

Специалисты также обращают внимание, что некоторые ограничения, содержащиеся в законе, не лишают иностранных граждан и юридических лиц возможности приобрести землю в России путем заключения договора купли-продажи. «В России для приобретения земельных участков наиболее выгодные условия, поскольку, например, в нашей стране отсутствует налог на роскошь, что позволяет без каких-либо препятствий приобрести землю. Законодательство некоторых стран ограничивает покупку земель определенными категориями лиц. Например, в США приобрести земельные участки имеют право только граждане и жители данного государства. Таким образом, они запретили вложение иностранного капитала в землю»⁹.

Разделяем опасения, что, если наше государство будет и в дальнейшем передавать в значительных объемах земельные участки зарубежным инвесторам, то оно может в перспективе их утратить.

В завершение отметим, что необходимо продолжать работу по совершенствованию российского земельного законодательства, регулирующего земельную правосубъектность иностранных граждан и юридических лиц, а также судебной практики.

¹ Вишневская Р.Я., Мисник Г.А., Мисник Н.Н. Постатейный комментарий к Земельному кодексу Российской Федерации. Ростов-на-Дону, 2002: Феникс. С. 44.

² Аликиева А.М. Права иностранных граждан и иностранных юридических лиц в сфере земельных отношений в Российской Федерации // Налоги. Инвестиции. Капитал. 2003. № 1–2. С. 7.

³ Бобряшова М.А. Права на земельные участки иностранных физических и юридических лиц в России: автореф. дисс. ...канд. юрид. наук. М., 2012. С. 10–11.

⁴ Обзор практики разрешения судами споров, связанных с защитой прав иностранных инвесторов: Утвержден Президиумом Верховного Суда РФ 12.07.2017 // СПС «КонсультантПлюс» [электронный ресурс]: 2019. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 06.04.2019).

⁵ Там же // СПС «КонсультантПлюс» [электронный ресурс]: 2019. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 06.04.2019).

⁶ Определение Верховного Суда РФ от 27.09.2016 № 46-КГ16-9 // СПС «КонсультантПлюс» [электронный ресурс]: 2019. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 05.04.2019).

⁷ Там же // СПС «КонсультантПлюс» [электронный ресурс]: 2019. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 05.04.2019).

⁸ Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 07.08.2018 по делу № А32-26668/2017 // СПС «КонсультантПлюс» [электронный ресурс]: 2019. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 06.04.2019).

⁹ Плюснин А.М., Ивойлова А.А., Соловьева М.О. Правовые вопросы реализации прав иностранных инвесторов на земельные участки в Российской Федерации // Актуальные вопросы права, экономики, управления: Сб. статей XVI Междунар. науч.-практ. конф. В 2 частях / отв. ред. Г.Ю. Гуляев. М.: МЦНС «Наука и просвещение», 2018. С. 84 – 85.

Список цитируемой литературы:

1. Аликиева А.М. Права иностранных граждан и иностранных юридических лиц в сфере земельных отношений в Российской Федерации // Налоги. Инвестиции. Капитал. 2003. № 1 – 2. С. 7.

2. Бобряшова М.А. Права на земельные участки иностранных физических и юридических лиц в России: автореф. дисс. ...канд. юрид. наук. М., 2012. С. 10–11.

3. Вишневская Р.Я., Мисник Г.А., Мисник Н.Н. Постатейный комментарий к Земельному кодексу Российской Федерации. Ростов - на- Дону: Феникс, 2002. С. 44.

4. Плюснин А.М., Ивойлова А.А., Соловьева М.О. Правовые вопросы реализации прав иностранных инвесторов на земельные участки в Российской Федерации // Актуальные вопросы права, экономики, управления: Сб. статей XVI Междунар. науч.-практ. конф. В 2 частях / отв. ред. Г.Ю. Гуляев. М.: МЦНС «Наука и просвещение», 2018. С. 84 – 85.

The list of the quoted literature:

1. Alikieva A.M. The rights of foreign citizens and foreign legal entities in the field of land relations in the Russian Federation // Taxes. Investments. Capital. 2003. № 1 – 2. P. 7.

2. Bobryashov M.A. Rights to land plots of foreign individuals and legal entities in Russia: author. diss. ... Cand. legal sciences. M., 2012. P. 10–11.

3. Vishnevskaya R.Ya., Misnik G.A., Misnik N.N. Article commentary to the Land Code of the Russian Federation. Rostov-on-Don: Phoenix, 2002. P. 44.

4. Plyusnin A.M., Ivoylova A.A., Solovyova M.O. Legal issues of implementation of the rights of foreign investors to land in the Russian Federation // Actual issues of law, economics, management: Sat. Articles XVI Intern. scientific-practical conf. In 2 parts / holes ed. G. Yu. Gulyaev. M. : ISTC “Science and Education”, 2018. P. 84–85.

**СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ КАК СУЩЕСТВЕННОЕ
УСЛОВИЕ ДОГОВОРА ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ
INSURANCE PREMIUM AS AN ESSENTIAL CONDITION
OF THE CONTRACT OF PERSONAL INSURANCE**

*Авакян А.М.,
доцент кафедры гражданского права
«Кубанский государственный университет», к.ю.н., доцент*

*Avakyan A. M.,
associate Professor of civil law
"Kuban state University", K. Yu.N., associate Professor*

Ключевые слова: существенные условия, договор личного страхования, застрахованное лицо, страховой случай, страховая сумма, срок действия договора, страховая премия.

Аннотация: В настоящей статье рассматриваются существенные условия договора личного страхования. Исследован перечень законодательно закрепленных существенных условий данного договора. Делается вывод о необходимости дополнения перечня существенных условий в Гражданском кодексе Российской Федерации включением в него условия о страховой премии.

Keywords: essential terms, the contract of personal insurance, the insured person, the insured event, the insured amount, term of the contract, the insurance premium.

The summary: This article discusses the essential conditions of the personal insurance contract. The list of legally fixed essential conditions of this contract is investigated. It is concluded that it is necessary to Supplement the list of essential conditions in the Civil code of the Russian Federation with the inclusion of conditions on the insurance premium.

Для создания и реализации механизма, обеспечивающего равенство сторон договора личного страхования, необходимо рассмотреть все существенные условия договора. Любой гражданско-правовой договор содержит определенные условия, при наличии которых он считается заключенным.

О.А. Красавчиков полагает, что необходимо вести речь и об условиях договора, и о правах и обязанностях, составляющих содержание правоотношения (которое возникло из договора), и о пунктах, образующих содержание текста договора. Он утверждает, что содержание договора – это система тех условий, на которых он заключен¹.

Г.С. Демидова указывает, что в соответствии с п. 4 ст. 421 ГК РФ условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами².

Гражданско-правовой договор состоит из существенных и несущественных условий. Для того, что бы договор считался заключенным, стороны должны согласовать все его существенные условия. В случае если стороны не смогут достичь по ним согласия, договор считается незаключенным.

Законодатель в п. 1 ст. 432 ГК РФ закрепил перечень существенных условий, к которым относятся: условие о предмете договора; условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида; условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Рассмотрим существенные условия для договора страхования. Законодатель относит договор страхования к особым видам гражданско-правовых договоров, в связи с чем указывает исчерпывающий перечень существенных условий как для личного, так и для имущественного страхования. В соответствии с действующим законодательством к существенным условиям договора личного страхования относятся: застрахованное лицо, страховой случай

(событие, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование), размер страховой суммы и срок действия договора. Как видим, в ГК РФ не указана среди существенных условий договора страхования.

Рассмотрим каждое из этих существенных условий договора личного страхования. Начнем с самого важного, отличающего данный договор от других видов договоров страхования.

Соглашение о застрахованном лице достигается сторонами в момент заключения договора. Сведения о застрахованном лице указываются в страховом полисе и в договоре личного страхования. Данное условие является спецификой именно договора личного страхования, так как без указания застрахованного лица договор не имеет смысла. Подробнее вопрос о застрахованном лице рассматривается в первом параграфе третьей главы.

Следующим существенным условием договора личного страхования является страховой случай. Страховым случаем в соответствии с п. 2 ст. 9 Закона об организации страхового дела в РФ признается совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

В качестве страховых случаев могут выступать не только негативные события (причинение вреда жизни и здоровью, болезнь гражданина), но и позитивные (достижение определенного возраста – совершеннолетия, бракосочетание, наступление иных событий в жизни граждан)³. Данные события (как негативные, так и позитивные) страхуются по договорам личного страхования в зависимости от его вида (рисковые и накопительные).

Следует отметить, что страхователь при заключении договора должен внимательно изучить правила страхования в части описания страхового случая, так как в них содержатся

исключения, что не является страховым случаем, а при наступлении события, которое по договору не относится к страховому случаю, освобождает страховщика от выплаты.

Далее стороны должны согласовать страховую сумму. Так как страхуемые интересы не подлежат денежной оценке, согласно ст. 947 ГК РФ страхователь и страховщик самостоятельно, по своему усмотрению, определяют страховую сумму, указав ее в договоре.

Для предоставления защиты по договору личного страхования нет специального требования в денежной оценке причиненного вреда. По мнению Ю.Б. Фогельсона, для предоставления защиты не требуется, чтобы вред имел денежную оценку⁴. Это важнейшая отличительная особенность договора личного страхования.

Справедливо отмечал С. Э. Саркисов, утверждая, что страховая сумма, представляющая собой максимальный предел вознаграждения со стороны страхового предприятия, исчисляется на основании оценки страхового объекта.⁵ Страховая выплата при личном страховании именуется страховой суммой. Понятие «страховая сумма» в российском страховом законодательстве имеет еще одно значение: применительно к договору имущественного страхования о ней говорится как о сумме, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение. В свою очередь понятие «страховая сумма» может означать не только то, что выплачивает страховщик застрахованному лицу при личном страховании, но и тот размер, в котором застрахован объект страхования. Совершенно очевидно, что подобное «многоязычие» российского страхового законодательства лишь запутывает пользователей закона.

В первоначальной редакции Закона об организации страхового дела, который назывался Законом «О страховании», страховая выплата при личном страховании именовалась страховым обеспечением. Это более точно, на наш взгляд, отображает как сущность самой страховой выплаты в частности, так и сущность самого личного страхования в целом. Считаю целесообразным возвращение термина «страховое обеспечение» применительно к договору личного страхования. Следует отметить, что никакая сумма не может оценить причиненный ущерб здоровью, а может лишь обеспечить материальной поддержкой.

При личном страховании страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению. Правда, здесь возникает вопрос: а как

быть при обязательном страховании? Гражданский кодекс Российской Федерации устанавливает, что при обязательном страховании определяются законом лишь минимальные размеры страховых сумм (п. 3 ст. 936 ГК РФ), и предоставляет страховщику право отказаться от заключения договора обязательного страхования на условиях, предложенных страхователем (п. 2 ст. 927 ГК РФ), указывая, что договор личного страхования является публичным договором.

Из этого можно сделать следующие выводы. Во-первых, установленный законом размер страховой суммы при обязательном личном страховании обязателен для сторон договора страхования лишь в части своего минимального размера. Поэтому страхователь, на которого возложена обязанность личного страхования третьего лица, обязан осуществить данное страхование на страховую сумму, которая не может быть меньше установленной законом.

Во-вторых, для страховщика установление закона о размере страховой суммы при обязательном личном страховании является обязательным лишь в части минимального размера. Однако если в своих правилах по данному виду страхования он придерживается большей суммы, чем это предусмотрено законом, то он не вправе отказать в заключении договора любому обратившемуся к нему страхователю на условиях данного размера страховой суммы.

Таким образом, при личном страховании размер страховой суммы (как показатель, на какую сумму застрахован объект страхования) может быть каким угодно большим и не ограничивается ни соображениями убытка, который понес страхователь в результате причинения ему вреда, ни сопоставлением степени одного вреда с другим вредом, причиненным личности застрахованного лица.

Следующим существенным условием договора личного страхования является срок действия договора личного страхования.

Срок действия договора имеет особое значение при согласовании условий, так как в договорах личного страхования указываются два периода: первый – это срок действия договора, который начинается с момента вступления договора личного страхования в юридическую силу; второй – период страховой защиты. Законодатель связывает момент вступления договора в силу с осуществлением оплаты страхового взноса. Данный вопрос был раскрыт при рассмотрении юридических характеристик договора личного страхования в пара-

графе втором главы первой настоящего исследования.

Проанализировав вышеуказанные и содержащиеся в гражданском законодательстве существенные условия, можно увидеть, что их перечень является неполным. По моему мнению, его необходимо дополнить условием о цене.

Как видим, в ст. 942 ГК РФ не указано важнейшее существенное условие договора личного страхования, которое присуще всем возмездным гражданско-правовым договорам, – условие о размерах страховой премии, порядке и сроках ее уплаты в случаях, когда в договоре не установлен момент его вступления в силу.

Согласно п. 1 ст. 957 ГК РФ договор страхования, в котором не определен момент его вступления в силу, вступает в силу с момента уплаты премии или первого взноса. В данной ситуации невозможно определить, вступил ли договор страхования в силу при уплате суммы меньшей, чем страховая премия. Поэтому для устранения сомнений необходимо согласовывать условие о порядке и сроке уплаты премии.

Получается, что если стороны заключили договор личного страхования без указания его срока, т. е. без указания его существенного условия, а также без указания размера страхового взноса, то такой договор считается незаключенным и, соответственно, не имеющим правовых последствий. Считаю необходимым в данной ситуации включить размер страхового взноса в перечень существенных условий договора.

В научной литературе часто встречается мнение, что существенные условия договора личного страхования перечислены в п. 2 ст. 942 ГК РФ в полном объеме, этот перечень является исчерпывающим и достижение соглашения по этим условиям делает договор страхования заключенным⁶.

Данный подход нельзя считать правильным, так как само понятие договора личного страхования содержит обязанность уплаты страхователем страховой премии.

Вопрос о включении в перечень существенных условий договора личного страхования условия о страховой премии, т. е. условия о цене оказался дискуссионным. Некоторые авторы, полагаясь на ст. 942 ГК РФ, где нет упоминания о страховой премии, приходят к выводу, что это условие не является существенным⁷. Другие утверждают, что условие о

цене – существенное условие любого возмездного договора⁸.

Вторая точка зрения представляется нам более приемлемой. Личное страхование является коммерческой деятельностью, для которой характерна плата за страхование, выступающая доходом страховой организации. Важным является и то, что уплата страховой премии согласно ст. 957 ГК РФ является фактором, который вводит договор страхования в силу. А как быть с договорами, в которых не установлен момент его вступления в силу? Как было ранее отмечено, договор не вступит в силу без оплаты страховой премии.

Законодатель, определяя понятие договора личного страхования, закрепил, что страхование осуществляется «за обусловленную договором плату (страховую премию)». Можно сделать вывод, что если плата за страхование не обусловлена договором (размер платы в нем не оговорен), то страхование не может состояться. Необходимо отметить, что страхование является платной услугой, бесплатного страхования не существует. Страховые резервы формируются за счет страховых премий, из которых производится выплата страхового обеспечения. В этом заключается сущность обеспечения гарантий платежеспособности страховщика.

Если не будет страховых премий, то не будет источника, за счет которого страховщик будет осуществить страховую защиту. Таким образом, условие о страховой премии должно быть существенным условием договора страхования.

Обратившись к зарубежному законодательству, мы увидим, например, что ст. L112-4 Страхового кодекса Франции, излагающая положение о страховом полисе и определяя перечень содержащихся в нем условий, называет и условие о страховой премии⁹.

Как было ранее отмечено, договор личного страхования является возмездным, а цена есть существенное условие любого возмездного договора. Проанализировав изложенное, можно сделать вывод: во-первых, в договорах, в которых отсутствует срок его действия, необходимо установление страхового взноса; во-вторых, договор личного страхования не является безвозмездным, а страховой взнос (цена договора) является неотъемлемым элементом возмездного договора.

С учетом перечисленных обстоятельств необходимо дополнить п. 2 ст. 942 ГК РФ следующими существенными условиями: о цене договора (страховой премии) и о порядке и