

УДК 349.3(560)

Биришик Фаик Шукру оглу,
диссертант Национальной Академии
Азербайджанской Республики

ПОНЯТИЕ СТРАХОВАНИЯ И ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ТУРЕЦКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Страхование отражает практику людей по осуществлению мероприятий, которые были предвидены заранее, и совместное предотвращение рисков. Иными словами, страхование – система, дающая право требования страхователем от страховщика компенсировать ущерб определенным страховым взносом при возникновении риска причинения ущерба охраняемым законом имущественным интересам какого-либо лица. В сфере защиты имущественных интересов система отношений страхования, основывающаяся на передаче или распределении рисков, классифицируется на формы “социального страхования” и “частного страхования”. Как правило, частное страхование, с точки зрения направления деятельности страховщика, классифицируется на страхование жизни и на иные виды личного страхования, не связанные со страхованием жизни, также с точки зрения объекта (страхового интереса) классифицируется на имущественное страхование и на личное страхование. Не следует также забывать о возникновении всех видов частного страхования на основании страхового договора.

Ключевые слова: Турецкая Республика, законодательство, частное страхование, страховой договор, страховой риск, страховщик, страхователь, имущество.

Страхування відображає практику людей щодо здійснення заходів, які були передбачені заздалегідь, і спільне запобігання ризиків. Іншими словами, страхування – система, що дає право вимоги страхувальником від страховика компенсувати шкоду певним страховим внеском при виникненні ризику заподіяння шкоди охоронюваним законом майновим інтересам будь-якої особи. У сфері захисту майнових інтересів система відносин страхування, що базується на передачі чи розподіл ризиків, класифікується на форми “соціального страхування” та “приватного страхування”. Як правило, приватне страхування, з точки зору спрямування діяльності страховика, класифікується на страхування життя та інші види особистого страхування, не пов’язані зі страхуванням життя, також з точки зору об’єкта (страхового інтересу) класифікується на майнове страхування й на особисте страхування. Не слід також забувати про виникнення всіх видів приватного страхування на підставі страхового договору.

Ключові слова: Турецька Республіка, законодавство, приватне страхування, страховий договір, страховий ризик, страховик, страхувальник, майно.

According to the legislation of Azerbaijan and Turkey, liability insurance is divided into two sides. First is the liability insurance which provides coverage for risks associated with liability resulting from damages to the lives, health or property of third parties. Another one is the civil liability insurance which is arising on the basis of civil-law agreements means liability insurance for the violation of contract terms. In both cases, probability of the risk of reduction in policy holder are covered by insurance.

Like all insurance contracts, the civil liability insurance contract is two-sided and concluded between the insurer and the insured. The person responsible for the damage can draw up the same contract and a third person may draw up the contract in terms of the insurance interest. At the conclusion of this agreement, the rules of civil law are considered and based on the requirements of the legislation the contract is drawn up by way of offer and acceptance. In the practice of insurance law, basically ofertas (offer) are brought forward while drawing up the insurance agreement. of course, the ofertas (offer) can be made by the insurer. The attachment of the contract is mainly fixed with the insurance certificate.

Keywords: Republic of Turkey, legislative, comparison, civil liability, the insurance contract, the insurance policy, insurance risk.

Понятие страхования. При продолжительном и динамичном развитии социального образа жизни человека, помимо упрощения образа его повседневной жизни, возрастает и число рисков против его здоровья и имущества [19; 5]. Таким образом, он ежедневно может столкнуться с такими угрозами как пожар в доме или на рабочем месте, кража вещей, автокатастрофа, болезнь. Все эти события чаще всего в результате покрытия расходов могут привести к резкому ухудшению материального положения людей. Именно поэтому столкновение человека с такого рода событиями становится причиной появления системы страхования в порядке выплаты материального ущерба. Посредством этой системы из фондов, учрежденных за счет возмещения убытков лиц, подвергшихся подобным и схожим рискам, выплачиваются убытки за счет этих лиц, подвергшихся ущербу. А этот результат стал причиной принятия в качестве важного средства экономической и социальной жизни такого института, как страхование [3; с. 573].

В теории отмечается, что страхование отражает практику людей по осуществлению мероприятий, которые были предвидены заранее, и совместное предотвращение рисков. Именно для человека одним из важных вопросов является социальная безопасность, то есть социальное обеспечение [8; с. 1].

Несмотря на стремительное развитие науки и технологии, невозможно добиться полного устранения социальной угрозы. Предвидение угрозы имущественным интересам человека и устранение негативных последствий в одиночку – очень трудный вопрос. Возмещение ущерба, нанесенного в связи с опасностью, и восстановление прежнего положения удается только при содействии и поддержке других лиц. Возмещение материального ущерба при помощи других лиц тоже является причиной появления понятия страхования [21; с. 3].

С другой стороны, неоспоримым является факт, что в стране, где расположены страховые организации, они являются структурами, играющими важную роль в экономической жизни страны. Естественно, что в связи с этим польза страхования выросла. Страхование превратилось в выгодной сектор гарантии для экономики страны вместе с распределением рисков и вложением инвестиций в экономику страны [18; с. 73].

В правовой доктрине отмечено, что для возникновения системы страхования должны быть наявны шесть основных элементов. Они состоят в наличии группы, состоящей из лиц, которые могут подвергнуться опасности (страховое событие (опасность), или же существование вероятности в будущем возникновения события (страховой риск), наличии подобных или схожих рисков для лиц, входящих в эту группу, возмещении ущерба в результате возникновения риска (страховое покрытие), возмещении страхового обеспечения (страховой взнос) и наличии права требования использования этого страхового покрытия страховщиком [19, с. 2; 22; 21].

Учитывая эти элементы, мы можем сказать, что страхование – это система, дающая право требования страхователем от страховщика компенсировать ущерб определенным страховым взносом при возникновении риска причинения ущерба охраняемым законом имущественным интересам какого-либо лица.

Несмотря на то, что в турецком законодательстве понятие страхования не дано, понятие договора страхования было дано в 6-й книге Закона о Торговле Турецкой Республики под названием “Право Страхования”.

Классификация страхования. Страхование как система отношений, основанная на передаче и распределении рисков в сфере защиты имущества лиц, жизни, здоровья, гражданской ответственности, деятельности, не запрещенной законом, а также имущественных интересов в связи с предпринимательской деятельности, классифицируется на формы: “социальное страхование” и “частное страхование” [5, с. 2].

Как правило, частное страхование, с точки зрения направления деятельности страховщика, классифицируется на страхование жизни и на иные виды личного страхования, также с точки зрения объекта (страхового интереса) классифицируется на имущественное страхование и на личное страхование. Другими словами, классифицируя частное страхование, делят его на две группы. Это имущественное страхование и частное (личное) страхование. Данная классификация необходима как с теоретической, так и с практической точки зрения [16, с. 17]. Интересы, включенные в первую группу, относятся к сфере обеспечения имущественных интересов, а интересы, включенные во вторую группу, относятся к сфере обеспечения интересов жизни и здоровья человека.

Страхование риска (имущества) – сфера страхования возмещения страхового обеспечения (страховой взнос) нестраховой суммы, предусмотренной договором страхования, а возмещения нанесенного ущерба выгода приобретателем страхователю при появлении риска [13, с. 32]. Эта сфера страхования в результате полученных под гарантию рисков может как привести к снижению роста активов имущества, так и помешать росту активов или привести к росту пассивов. С этой точки зрения, страхование рисков классифицируется на активную и пассивную формы страхования [6, с. 10].

В основном, активное страхование именуется как имущественное страхование, а пассивное страхование как страхование гражданской ответственности. Под понятием “имущество” подразумевается движимое и недвижимое имущество, права на интеллектуальную и промышленную собственность, права требования и другие [19, с. 10].

Гражданская ответственность в роли предмета страхования связана с доходами, полученными из пассивов имущества страхователя.

Как уже отмечалось, страхование жизни ставится под гарантию обеспечения рисков жизни и здоровья человека. В этом случае при возникновении риска страховая сумма выплачивается отдельно не в ущерб страхователю, а выгода приобретателю в случае, предусмотренном договором страхования [11, с. 11].

Страхования жизни самого страхователя или другого лица включает в страховое обеспечение личные интересы, такие как жизнь, здоровье, трудоспособность, пенсионное обеспечение. А измерение этих интересов в объективной форме и косвенное появление рисков невозможно точно закрепить в материальном смысле, если страхователю будет нанесен ущерб. Именно поэтому в состоянии возникновения риска в страхованиях жизни любая оценка была принята за основу выплаты выгоды приобретателю страховой суммы, указанной в контракте без ведения расчетов [6, с. 8].

Понятие договора страхования. Предложение точного понятия страхового договора, охватывающего сферы страхования в одной форме, представляет собой очень трудный вопрос. По этой причине некоторые ученые отмечают, что суть договора страхования, его правовые, экономические и социальные аспекты, отражающиеся в одном понятии, упоминать в законе неправильно [5, с. 31]. Несмотря на это, в законодательстве Турции было дано понятие договора страхования. Таким образом, в ст. 1401 Закона Турции о торговле понятия выглядят следующим образом: договор страхования – это договор по обязательству о выплате денег, взятых взамен страхового взноса страховщика в соответствии с условиями, с которыми страховщик обязуется компенсировать ущерб в той или иной форме, либо выплатить страхователю или выгода приобретателю определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая.

Таким образом, в ст. 1401 Закона Турции о торговле понятие страхового договора дано следующим образом: страховой договор – договор взятого обязательства по выплате определенной платы страховщиком страхователю при условии появления опасности, риска нанесения вреда имущественным интересам лица или в случае наличия некоторых элементов в течение жизни одного или нескольких лиц.

Как указано в доктрине, договор страхования – договор двустороннего обязательства, в соответствии с условиями которого страховщик обязуется выплатить страхователю определенную денежную сумму при наступлении страхового случая [8, с. 41].

Договор страхования заключается на основе договоренности с какой-либо страховой компанией и страховщиком. В Турции для достоверности договора страхования не требуется специальная принудительная форма. Таким образом, для заключения договора страхования на основании важных условий достаточно соблюдения устной или письменной договоренности между страховщиком и страхователем [22, с. 60]. Но при заключении договора страхования в устной форме появляется проблема его доказывания. Таким образом, при отсутствии страхового свидетельства наличие договора страхования может быть доказано посредством возможностей регулирования Гражданского процессуального закона Турецкой Республики. С этой точки зрения могут быть решены вопросы доказывания сторон на основе торговых журналов, показаний свидетелей, заключений экспертов, показаний самих сторон.

Стороны договора страхования и основные элементы. Для заключения договора страхования в достоверной форме важно наличие таких элементов, как заключение его между страховщиком и страхователем, страховой интерес, страховая сумма и страховой взнос.

Как известно, договор страхования – это двухсторонний договор, сторонами которого являются страховщик и страхователь. Правовое значение понятия страховщика, даже если оно включает всех лиц, творчески работающих в области страхования, дается как коммерческого правового лица, обладающего лицензией особой организационно-правовой формы и дающего страховое обеспечение только лицам, желающим быть застрахованными.

Страховщик на основании договора взамен страхового взноса гарантирует взятие на себя рисков и является юридическим лицом, которое берет на себя обязательство выплаты страховой суммы в случае появления страхового риска [12, с. 13].

На основании ст. 3 № 5684 Закона о страховой деятельности Турецкой Республики организации, имеющие право заключать договор страхования, должны

быть в форме кооперативов или акционерном обществом (анонимной организацией).

Страхователь наряду со страховщиком является другой стороной во всех договорах страхования. Поэтому выплата страхового взноса, возникшая из договора страхования, как и функция сообщения о страховом случае, является обязанностью страхователя [4, с. 43].

В турецком праве законодательный орган для заключения страхового договора не требует дееспособности. По этой причине лица, достигшие совершеннолетия и гражданской правоспособности, имеют право на заключение договора страхования [5, с. 32].

Надо учесть тот факт, что понятия “страхователь” и “застрахованный” – разные. Таким образом, страхователь – лицо, заключающее страховой договор от определенных рисков и выплачивающее страховой взнос (см. ст. 1430 Закон о торговле Турции), застрахованное лицо – лицо, гарантирующее страховой интерес.

Обязательства, возникшие из договора страхования, относятся к страхователю, а право получения страхового взноса относится, в основном, к застрахованному и выгода приобретателю. При условии обязательного наличия дееспособности страхователя, у застрахованного лица наличие дееспособности не обязательно.

На практике в большинстве случаев страхователь и застрахованное лицо – одно и то же лицо. Например, А застраховал свое имущество на случай пожара, А считается как страхователем, так и застрахованным лицом. В такой же форме в случае страховки лиц вместе с автобусом, принадлежащим туристической фирме, и в случае аварии пассажиры как застрахованные лица вправе потребовать от компании страховую выплату [8; с. 47].

Как и другие договора, договор страхования имеет свои основные элементы. Первой основной элемент – страховой интерес. Страховое обеспечение охватывает интересы, выраженные в денежной форме и имеющие материальную ценность. Данный интерес может представлять собой ценность, измеряемую в форме имущества, какого-либо права требования, возмещения ущерба третьему лицу, упущенной выгоды, рисунка художника, любого изобретения, красоты человеческого тела. Важно отметить то, что в получении суммы страхового обеспечения является наличие интереса лица. Таким образом, для страхования каких-либо имущественных интересов важным условием является отсутствие противоречия закону и нормам морали [8; с. 48].

В ст. 1408 Закона о торговле Турции отмечается, что в момент заключения договора страхования при отсутствии застрахованного имущественного интереса договор страхования является недействительным. Договор страхования считается недействительным по истечении срока действия этого договора.

Во всех договорах страхования есть возможность появления элементов, т.е. дается гарантия против страховых рисков [17; с. 11]. Риск в области страхования – предполагаемая степень опасности причинения ущерба имущественного интереса какого-либо лица [10, с. 92]. В общем смысле, риск – это элемент предположительного появления и возникновения убытков или результата в иной отрицательной форме. С этой точки зрения, страховым риском не считается элемент, связанный с волей сторон страхового договора, в особенности страхователя.

В страховом праве значение термина риска отличается от значения, данного в повседневной жизни. Даже есть разница между термином “риск” и термином “случай”. Таким образом, случай – картина реализации риска [15, с. 19].

В страховом праве представляет сложность дать точное понятие риска (опасности). По этой причине вместо дачи определения риска (опасности) дается

объяснение его элементов. Так как у каждого элемента есть свои исключения. Именно по этой причине в теории отмечается, что ст. 1401 Закона о торговле Турции при даче понятия страхового договора следует быть внимательным и понятие риск (опасность) было использовано только при даче определения имущественного страхования [5, с. 35]. А при даче определения личного страхования было использовано понятие “случай”.

Появление такого элемента как риск является предположительным. Так как может и не появиться. С этой точки зрения страховой договор не может быть заключен для уже возникшего элемента или для элемента, появление которого невозможно. В Турции страховой договор признается недействительным при устранении предположения возникновения и появления риска при условии, что страхователь и страховщик будут в курсе о страховании (ст. 1458/1 Закона о торговле). Этот договор признается действительным в случае, если стороны пребывали в неизвестности.

Помимо этого в Турции при известности страхователя или застрахованного лица об устранении предположения возникновения и появления риска он может требовать возмещения страхового взноса от страховщика, даже если это не предусмотрено страховым договором.

Помимо этого, в ст. 1404 Закона о торговле Турции отмечается, что страхователь или застрахованное лицо не может заключить страховой договор с целью обеспечения гарантии ущерба, возникшего из действий, противоречащих императивным нормам закона, нравственности, общественной системы, личным правам. Как стало известно, для того, чтобы страховой риск считался элементом, необходимо соблюдать эти нормы.

Страховая сумма – самая большая сумма, которая выплачивается страхователю при условии, не превышающего стоимости страхования, указанной в страховом договоре в условиях возникновения риска. При заключении договоров страхования имущества страховая сумма на момент его заключения не может превышать действительной стоимости, указанной в договоре страхования, и должна соответствовать возникшему ущербу. В личном (частном) страховании между возникшим ущербом и страховой суммой (выплатой) нет разницы [8, с. 49].

В ст. 1461 Закона о торговле Турции дано понятие страховой суммы. Поэтому ответственность страховщика ограничена страховой суммой. В момент появления риска при условии превышения стоимости страхового интереса страховщик не выплачивает больше стоимости причиненного ущерба.

В теории указывается о несоответствии цели этого понятия [8, с. 49]. По этой причине вопрос о верхнем пределе ответственности страховщика распространяется не только на страхование имущества, но и страховая сумма личного страхования является надежным правилом. Это понятие в законе является результатом правила необоснованного обогащения имущественного страхования.

Страховая выплата как результат взаимного страхового договора является также и обязательным элементом договора страхования. Страхователь выплачивает страховой взнос страховщику взамен гарантированного риска [14, с. 25].

Иными словами, в страховом договоре стороны разделяют риск и ответственность в пропорциональной форме. Этому разделу было дано “правило равной ответственности”. Результатом этого правила является обязательство выплаты страхового взноса страховщику.

В общем смысле обязательство страховщика по выплате страхового взноса наличными охватывает расходы по договору [2, с. 61]. Страховое обеспечение страховщика – страховая выплата, производимая страховщиком страхователю, за

последствия страхового случая. В случае заключения страхового договора в пользу иного лица должником по уплате страхового взноса опять остается страхователь [7, с. 117–118].

Страховая плата состоит из 2 частей; 1) чистый страховой взнос; 2) расчеты по страховым премиям. С теоретической точки зрения, чистый страховой взнос рассчитывается страховой суммой, выплачиваемой страхователю. Расчеты по страховым премиям – разные оплаты, выплаченные страховщиком страховому агенту, расходы на аренду, плата экспертам и т. д. [9, с. 3076].

При расчете стоимости чистого страхового взноса учитываются такие факторы как вероятность реализации опасности, ценность обеспеченного страховкой страхового интереса, срок страхового договора, возможность инвестировать доходного вложения страховой платы [5, с. 39].

Страховой взнос может выплачиваться как частично, так и наличными полностью (см. ст. 1430/1 Закона Турции о торговле; ст. 903.3 ГК).

В законодательстве Турции при несвоевременной выплате страхового взноса у страховщика появляется право отказа или право на расторжение договора. Таким образом, согласно статье 1430/1 Закона Турции о торговле при уплате первой части или при полной уплате страхового взноса при наличии у страховщика права отказа договора, страховщик может прекратить договор при неуплате остальной части [8, с. 50]. При заключении страхового договора необязательно выплачивать страховой взнос. Вместе с этим, для начала реализации ответственности страховщика при уплате первой части или при полной уплате страхового взноса уплата остальной части является важным условием. Данное правило урегулировано статьей 1421 Закона Турции о торговле.

В заключение следует отметить, что социальное страхование в Турецкой Республике было урегулировано отдельным законодательством, а частное страхование – Законом Турции о торговле и Законом Турции о страховой деятельности. В Законе Турции о торговле было дано понятие не частной страховки, а социального договора, и были урегулированы основные элементы с его субъектами. В Законе Турции о страховой деятельности были урегулированы такие вопросы, как учреждение страховых организаций, лицензирование их деятельности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. **ACINAN** Hilmi, Sigortanın Temel Prensipleri, İstanbul 2006.
2. **AKMUT** Ozdemir, Hayat Sigortası Teori ve Turkiyedeki Uygulama, Ankara 1980.
3. **AYBAR** Ayhan, Sigorta Politikası, Banka ve Ticaret Hukuku Dergisi 1970, C.V.S.3.
4. **AYLI** Ali, Zarar Sigortalarında Prim Odeme Borcu, İstanbul 2003.
5. **BOZER** Ali, Sigorta Hukuku Genel Hukumler-Bazi Sigorta Türleri, Gozden Gecirilmis 2. Baskidan Tipki Basim, BATİDER Türkiye İş Bankası A.S. Vakfi Yayını, Ankara 2004.
6. **CAN** Mertol, Birden Çok Sigorta, İmaj Yayıncılık, Ankara 2004.
7. **CİVİR ENGİN** Mehtap, Kurtarma Yardımında Sigortacının Sorumluluğu, Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü (Yayınlanmamış Doktora Tezi), İstanbul 2009.
8. **CEKER** Mustafa, 6102 Sayılı Yeni Türk Ticaret Kanununa Göre Sigorta Hukuku, 1. Baskı, Karahan Kitabevi, Adana 2011.
9. **DOĞANAY** İsmail, Türk Ticaret Kanunu Serhi, C. III, 3. Baskı, Ankara 1990
10. **GUVEL** E. Alper / **GUVEL**, A. Ondas, Sigortacılık, Gozden Gecirilmis 6. Baskı, Seckin Yayıncılık, Ankara 2012.
11. **HIRSCH** E. Ernst, Ticaret Hukuku Dersleri, 3. Baskı, İstanbul 1948.
12. **İSGÖREN** Tulin, Uygulamalı Temel Sigorta Bilgileri, Anadolu Sigorta Yayını, İstanbul 1988, s. 13.
13. **KARAYALCIN** Yasar, Risk-Sigorta-Risk Yönetimi, Ankara 1984.
14. **OMAĞ** Merih Kemal, Sigortacı Acısından Sigorta Sözleşmesinin Hukukları, Prof. Dr. Fahman Tekin Anısına Armağan, İstanbul 2003.

15. **OZDEMİR** Necdet, Kredi Sigortasi, Balkanoğlu Matbaacılık, Ankara 1966.
16. **SENOCAK**, Kemal, Mesleki Sorumluluk Sigortasi, Ankara 2000.
17. **SENOCAK** Kemal, UcuncuSahis Lehine Hayat Sigortasi Sozlesmesi (Turk Ticaret Kanunu ve Tasarisi Acisindan), Turhan Kitabevi, Ankara 2009
18. **TULUCE** Perihan, Turkiyede Sigorta Sektorunun Fon Yaratma Gucu ve Finans Kesimindeki yeri, Sosyal Guvenlik ve Banka-Sigorta Sirketleri Sandiklari ve Uygulamadaki Sorunlari Sempozyumu, İstanbul 1990.
19. **ULAS** Isil, Uygulamali Zarar Sigortalari Hukuku, 8. Basi, Turhan Kitabevi yayinlari, Ankara 2012.
20. **ULAS** Isil, Uygulamali Can Sigortasi Hukuku, (Hayat ve Kisisel Kaza Sigortalari), 2. Basi, Ankara 2002.
21. **UNAN** Samim, İsteğe Bağlı Genel Sorumluluk Sigortasinda Riziko, Beta Yayinlari, İstanbul 1998.
22. **YASLIDAĞ** Beyhan, Sigortacilik Sigorta Aracilari ve Sigorta İşlemleri, 2. Baski, Seckin Yayıncılık, İstanbul 2013.

Отримано 16.12.2016