

**О.Ю. Прокуда**  
БГЭУ (г. Минск)

## К ВОПРОСУ О ВОЗРАСТЕ СТРАХОВАТЕЛЯ В ОТНОШЕНИЯХ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ МЕДИЦИНСКИХ РАСХОДОВ

Субъектами страховых отношений, в том числе и отношений по добровольному страхованию медицинских расходов выступают страховщик и страхователь.

В экономической и юридической литературе страхователь традиционно определяется как физическое или юридическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования и уплачивающее страховые взносы. Вместе с тем, анализ научной литературы позволяет констатировать, что единообразного подхода к определению понятия «страхователь» все-таки не выработано.

Не подвергается сомнению вывод о том, что страхователем может быть, как юридическое, так и физическое лицо.

Страхователь – юридическое лицо должен соответствовать всем требованиям, изложенным в главе 4 Гражданского кодекса Республики Беларусь, поэтому, в целом, при определении правового положения страхователя – юридического лица особых проблем не возникает.

Относительно признаков, которыми должен обладать страхователь – физическое лицо, мнения специалистов расходятся.

Нет единого подхода относительно возраста страхователя, а именно момента определения у физического лица способности своими действиями реализовывать право на участие в страховых отношениях в качестве страхователя, в том числе и в отношениях по добровольному страхованию медицинских расходов.

В юридической литературе высказываются различные точки зрения по данному вопросу. Иногда момент, с которого у лица возникает способность вступать в страховые отношения связывают с возникновением трудоспособности. По трудовому законодательству Республики Беларусь, трудовой договор может быть заключен с гражданами, достигшими шестнадцатилетнего возраста, однако в некоторых случаях, с письменного согласия одного из родителей (усыновителей, попечителей) трудовой договор может быть заключен с лицом, достигшим четырнадцати лет, с соблюдением условий, предусмотренных законодательством о труде. Следовательно, исходя из анализируемой позиции, страхователем может выступать физическое лицо, достигшее четырнадцатилетнего возраста.

Ряд авторов связывают момент определения у физического лица способности своими действиями реализовывать право на участие в страховых отношениях в качестве страхователя с гражданской дееспособностью. Исходя из анализа гражданского законодательства, можно констатировать, что несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет вправе самостоятельно совершать сделки, получив на это согласие своих законных представителей. Для признания такой сделки действительной не важно, когда получено согласие на ее совершение – до или после совершения сделки. Несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет, кроме самостоятельного распоряжения своим заработком, стипендией и иными собственными доходами, вправе также вносить денежные средства в банки или небанковские кредитно-финансовые организации и распоряжаться ими в соответствии с законодательством. Следовательно, в анализируемой ситуации право на участие в страховых правоотношениях также связывается с достижением четырнадцатилетнего возраста.

Однако, на наш взгляд, однозначно утверждать, что страхователями могут быть физические лица с четырнадцати лет нельзя. Вместе с тем, обозначенная проблема существует и требует специального теоретического исследования и практического решения.

Страховые правоотношения выступают как разновидность гражданско-правовых отношений, поэтому, считаем, что к субъектам указанных правоотношений в полном объеме применимы правила о гражданской дееспособности. В связи с тем, что законодательство о страховании предусматривает возможность страхователя застраховать не только свой определенный имущественный интерес, но и другого гражданина (застрахованного лица), полагаем, что страхователь в отношениях по добровольному страхованию медицинских расходов должен обладать полной гражданской дееспособностью.

Не вдаваясь в детальный анализ страхователя как субъекта отношений по добровольному страхованию медицинских расходов, мы считаем, что страхователь, в том числе и в отношениях по добровольному страхованию медицинских расходов, – юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования, уплачивающее страховые взносы и имеющее право при наступлении страхового случая получить денежную сумму.

***П.Н. Прудников***  
БГЭУ (г. Минск)

## ДОГОВОРНОЕ ПРАВО

Договор – это юридический факт в виде действия, создающий, изменяющий и прекращающий права и обязанности сторон, которые его заключают. Договор устанавливает и создаёт общественные отношения между субъектами гражданского права. Договор не может противоречить требованиям закона, но не обязан соответствовать им. Договор порождает обязательства. В свете этого, стоит заявить о необходимости формирования нового правового механизма, который будет устанавливаться договором. Необходимо говорить не столько о договорном праве, но о праве договора, права и правила, установленные договором.

Договор – соглашение между субъектами гражданского права. Введение такого правового понятия и договорного механизма позволит повысить экономическую и предпринимательскую деятельность граждан и организаций. Обоснование верховенства договорного правоотношения над законным будет способствовать создать больше пространства для осуществления своих прав в экономической сфере. Договорные правоотношения пронизывают многие сферы общественной жизни, и непонятно, почему до сих пор не создано и не разработано никаких теоретических и юридических конструкций для закрепления договорного механизма и формирования права договора. Договор – это возможность не следовать статичным правовым нормам, а избрать пластичный путь переговоров. Главное, чтобы его основные положения не противоречили закону. Договорное право и право договора будет брать свое начало в ГК. А последующее его развитие станет обосновываться самим договором. Принимая во внимание также международное сотрудничество, договорное право становится еще более востребованным механизмом. Международные компании заключают договоры на поставку материалов, осуществляют торговую и предпринимательскую деятельность на основе соглашений.

Договорное право позволит выделить договор из обязательств в отдельную правовую структуру. Нельзя рассматривать договор как часть обязательств. Договор должен стать отдельным элементом экономической сферы общества. Республика Беларусь взяла курс на построение цифровой экономики. Без договорного механизма нам не обойтись. Договорное право – это путь к диспозитивности экономико-предпринимательских отношений, договор позволит наиболее полно укрепить гражданскую автономию в области предпринимательской деятельности. Когда право договора будет сформировано, оно должно занять более высокое место чем право, установленное Гражданским кодексом Республики Беларусь (далее – ГК). Договор создает права, а значит является регулятором правоотношений. В свете этого, договор может стать вторым регулятором общественных отношений наряду с законом. Договорное право охватывает