

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра гражданского права и процесса

**Процессуальные особенности рассмотрения гражданско-правовых
споров, возникающих из алеаторных сделок**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

магистранта 2 курса 262 группы
направления подготовки 40.04.01 «Юриспруденция»

юридического факультета

Милихиной Александры Игоревны

Научный руководитель

канд. юрид. наук., доцент кафедры
гражданского права и процесса _____

Зарубина М.Н.

Зав. кафедрой

канд. юрид. наук., доцент кафедры
гражданского права и процесса _____

Тогузаева Е.Н.

Саратов 2020

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Учитывая современные реалии и действительность, которая нас окружает, у современного человека, будь то ученый в области права или законодатель, в последнее время все чаще возникают вопросы о сделках, именуемых в науке алеаторными. Увеличение числа букмекерских контор, наличие игровых автоматов и сам феномен азарта, вызывает не только научный интерес, но и практическую необходимость в законодательном регулировании.

Наличие множества видов алеаторных сделок, хоть и похожих по своей природе, но по целям и задачам кардинально отличающихся друг от друга, позволяет сделать вывод о том, что единство, как у научном, так и в законодательном подходе к их регулированию отсутствует.

Выбор темы продиктован объективными причинами. Алеаторные сделки являются малоизученными в условиях современного этапа развития отечественного частного права. В большинстве своем существующие исследования сводятся к освещению отдельных вопросов, тогда как общие положения об алеаторных сделках остаются недостаточно проработанными, что оказывает непосредственное отрицательное влияние на участников конкретных имущественных отношений.

Необходимость всестороннего исследования алеаторных сделок predetermined отсутствием однозначных теоретических подходов в понимании их сущности и, как следствие, должной правовой регламентации. Указанные обстоятельства и не только predetermined актуальность настоящего исследования.

Цель работы является изучение правовой природы возникновения алеаторных сделок; рассмотрения категории «риск», как центральной, дающей основание относимости той или иной сделки к алеаторной, определение места алеаторных сделок в системе.

Задачами данного исследования являются:

1. Изучение и исследование фундаментальных работ научных деятелей в области алеаторных сделок, в том числе исторических справок и современных работ ученых;

2. Рассмотрение ключевых понятий, таких как риск, азарт, возмездность и др. как составных частей сделок, относящихся к категории алеаторных;

3. Анализ алеаторных сделок, как в части, так и в целом и соотнесение их с классификацией, существующей в современной науке.

4. Подготовка научного материала, постановка проблем и изучение подходов различных деятелей науки к их разрешению, для дальнейшей деятельности по написанию магистерской работы.

Степень научной разработанности темы исследования. В юридической науке на проблемах при рассмотрении судами гражданско-правовых споров, возникающих из алеаторных сделок акцентировано особое внимание.

В работе использовались научные труды ведущих ученых России таких, как: Арзуманова Л.Л., Багров Д.В., Бакаева, О.Ю., Бондарь В.В., Будылин С.Л., Колесников, Ю.А., Кусова, А.Ю., Романова И.Н., Томтосов А.А., Шувалова М.

Нормативную базу исследования образуют Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», ФЗ «О лотереях» и иные законы, ведомственные и подзаконные акты органов государственной власти.

Объектом исследования магистерской работы являются правоотношения, связанные с заключением гражданско-правовых сделок в целом, соответствующие нормы действующего законодательства о сделках,

научные работы, как современных авторов, так и авторов прошлых лет о сделках и их классификации.

Предметом исследования является понятие, признаки, классификация алеаторных сделок, место страхования, игр, пари и лотерей в системе алеаторных сделок.

Методология и методика исследования. В качестве методологической основы магистерской работы применялись совокупность общенаучных методов познания: анализ, синтез, индукция, дедукция, системно-структурный метод, а также частно-научные исследовательские методы: формально-логический, сравнительно-правовой. В ходе исследования применялись также основные принципы, законы и категории диалектического метода познания.

Эмпирическая база исследования включает в себя: результаты исследования составили материалы отечественной судебной практики, сложившейся в области рассмотрения алеаторных споров.

Научная новизна магистерской работы определяется положениями, выносимыми на защиту, которые сформулированы на основе результатов проведенного исследования:

1) Понятие «риск» пронизывает собой практически все положения договорного права. Оно толкуется неоднозначно.

Классификации гражданско-правовых сделок, основанных на риске, проводятся по различным основаниям, в связи с чем практически невозможным является отнесение конкретной сделки к определенному виду.

2) Наиболее характерные черты алеаторных сделок прослеживаются при изучении гражданско-правовых споров, возникающих из игр, лотерей и пари; изучения правового института страхования, и относительно новой конструкции для современного гражданского права РФ – договоров условного депонирования (эскроу).

Игры и пари, как виды алеаторных сделок, основанных на риске, а также лотереи – это натуральные обязательства. В силу своей правовой природы они не пользуются исковой защитой.

Споры в сфере страхования – это юридические разногласия, возникающие между страховщиком и страхователем, которые могут возникать на различных стадиях существования договора страхования по поводу заключения, исполнения, изменения и расторжения договора страхования. Вместе с этим наличие эффективного механизма страхования не исключает возникновения правовых споров различной направленности, разрешаемых в порядке действующего законодательства.

Договор условного депонирования (эскроу) – отдельная разновидность договоров в предпринимательском обороте, который, как отмечает ряд исследователей гражданского права, призван выступить не только, как новое правоотношение в числе прочих видов гражданско-правовых договоров, но и новый способ обеспечения обязательств по договорам.

3) Правовое регулирование алеаторных сделок в праве зарубежных государств отличается по ряду признаков: ряд государств не закрепляет алеаторные сделки, как отдельные виды договоров (США, Великобритания), другие государства (Германия, Франция) группируют алеаторные сделки в отдельный вид, как договор, закрепляя их понятие и особенности заключения.

В мировой гражданско-правовой науке на настоящий момент не сформировано единого подхода к алеаторным сделкам, который бы выражался в цельной концепции, с единой терминологией.

Практическая значимость исследования состоит в возможности использования результатов исследовательской работы в совершенствовании действующих положений законодательства в сфере алеаторных сделок.

Теоретическая база магистерского исследования состоит в том, что в работе раскрыты некоторые теоретико-правовые основы для дальнейшего научного изучения алеаторных сделок в Российской Федерации.

Работа состоит из введения, трех глав, которые объединяют шесть параграфов, заключения, списка использованной литературы и источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Первая глава магистерской «Общая характеристика гражданско-правовых споров, возникающих из алеаторных сделок» состоит из трех параграфов и посвящена определению и классификации сделок, а так же отнесению понятия алеаторной сделки к той или иной классификации.

В первом параграфе «Понятие и признаки алеаторных сделок» рассматриваются признаки, которые являются существенными для отнесения того или иного понятия к категории «сделка». Г.Ф. Шершеневич в качестве одного из основополагающих признаков, относящих понятия к категории «сделка» относит волю. Так же признаком, характеризующим сделки, является направление воли участников на установление правомерных юридических последствий. Стоит принять во внимание, что совершая сделку, каждый участник, обладая внутренним намерением, выражает его вовне.

Сделки, имея определенные признаки, группируются и соотносятся между собой по классификациям. При этом не существует единой классификации сделок, которая бы объединила их в целое. Причиной невозможности объединения всех видов сделок служит их различные классификационные основания присущие каждому виду в отдельности. Поэтому на практике часто встречаются проблемы отнесения сделки к определенному виду, от которого зависит ее дальнейшая судьба в случае возникновения спора по ней. Сделки в зависимости от числа участвующих в них сторон подразделяются на односторонние и многосторонние. Ст. 154 ГК РФ закрепляет существование как односторонних, так и двух-многосторонних сделок, относя последние к договорам. Момент, в который сделка считается заключенной, так же является основанием классификации. Так, все сделки можно подразделить на реальные и консенсуальные. Помимо

этого, основанием классификации является так же деление сделок на абстрактные и казуальные. Говоря о последней, стоит указать, что ее исполнение настолько зависит от связанного с ней основания, что действительность такой сделки напрямую зависит от его отсутствия или наличия. В случае, если исполнение обязательства по договору ставится в зависимость от определенного условия, то такая сделка считается условной.

Как отмечал Б. Виндшейд, особенность алеаторных сделок, заключается в том, что в них стороны ставят в зависимость от случая то, какая из сторон получит выгоду, а какая – убыток.

Кроме того, выделяют так же сделки по классификационному основанию на фидуциарные и нефидуциарные. Законодательного закрепления фидуциарных договоров как такового не существует, тем не менее, употребление фраз «личный» и «доверительный», как раз указывает на так называемую фидуциарность. Оснований классификации сделок достаточно много и зачастую невозможно отнести ту или иную сделку к определенному классификационному основанию в чистом виде.

Во втором параграфе «Значение категории риска в правовой квалификации» рассматривается возникновение понятия риск, его правовая природа, а так же признаки, позволяющие отнести то или иное явление к рискованному. Алеаторные сделки являются одним из видов правоотношений, основанных на риске, можно сделать вывод, что они соотносятся с риском, как видовое и родовое понятие. Поэтому при изучении вопроса проблематики отнесения сделок к алеаторным, необходимо детальнее исследовать вопрос о классификации таких сделок. Не все рискованные сделки относятся к категории алеаторных, тем не менее, основой всех алеаторных сделок выступает признак рискованности и возможности несения имущественных потерь. Понятие «риск» (от греч. *risikon* – утес) не имеет точного и однозначного определения в научном обществе. Согласно этимологическому словарю Крылова П.А., происхождение понятия

«риск», связано с чувством страха, возникающего у человека, стоящего у утеса скалы.

Во-первых, основным признаком «риска» является неопределенность. Субъект никак не может знать точного исхода событий. Возможность предположить, указать несколько вариантов, снижает опасность, но, тем не менее, не предотвращает ее. Во-вторых - это альтернативность решений, которые могут повлиять на развитие тех или иных событий. Альтернативность тесным образом связана с человеческим фактором и возможностью выбора субъекта. В-третьих - это вероятность либо благоприятного исхода ситуации, либо неблагоприятного. И в-четвертых это признак исчисляемости. Для управления рисками, например, методом страхования, необходимо точно знать стоимостное выражение имущества, чтобы при возникновении страхового случая предоставить страхователю денежный эквивалент.

В третьем параграфе «Проблематика отнесения той или иной сделки к алеаторной» рассматриваются причины неоднозначного подхода к определению алеаторных сделок, рассматривается практика, подтверждающая отнесение тех или иных сделок к алеаторным, что несет за собой отказ в судебной защите. Понимая специфику и необходимость регулирования отдельных видов алеаторных сделок, государство отражает свою позицию в отдельных законодательных актах. Например, ст. 1062 ГК РФ лишает субъекта права на судебную защиту, если будут нарушены положения п. 2 ст. 1062 ГК РФ, если у организатора юридического лица будет отсутствовать лицензия на заключение сделок на бирже. Нельзя говорить однозначно о том, что все алеаторные сделки имеют возмездный характер. Например, заключая пари, расчет на обмен благами не предусматривается. Каждый из спорщиков понимает, что в итоге, обусловленный выигрыш предоставит один из них, не ожидая встречного получения чего-либо от контрагента.

Вторая глава исследования «Особенности рассмотрения отдельных категорий споров, возникающих из алеаторных сделок» состоит из трех параграфов. Автор рассматривает особенности отдельных видов алеаторных сделок на примере споров, возникающих из них.

В первом параграфе «Гражданско-правовые споры, возникающие из игр и пари, а также лотереи» рассматривается законодательный пробел, в части главы 58 Гражданского Кодекса РФ, посвященной играм и пари, которая не содержит определения ни тех, ни других. Данные понятия рассматриваются в ст. 4 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». Автор выделяет ряд признаков, позволяющих отнести явление к понятию игр и пари:

- в результате совершения сделки игры не возникают права и обязанности его участников и организатора;
- возникновение прав и обязанностей напрямую зависит от наступления или от ненаступления отлагательного условия, при этом доподлинно знать в момент совершения сделки, что произойдет в действительности, невозможно;
- основание участия в игре - равенство собственного риска неблагоприятного исхода игры и риска контрагента;
- главная цель игры – выигрыш участника (или одного из них);
- неизвестность результата игры;
- как правило, сами участники игры своими рисковыми взносами, которые одновременно являются условиями участия в игре, формируют выигрыш (в некоторых случаях выигрыш может формироваться за счет средств организатора игры или предоставляться им);
- получение выигрыша выигравшим участником не влечет возникновения имущественных и неимущественных обязанностей по отношению к другим участникам или организатору.

Особое внимание уделяется лотереи, как особому виду игры, поясняется причины по которой лотереи не относятся к азартным играм.

В основе гражданско-правовых споров, возникающие из игр и пари, а также лотереи лежат «натуральные обязательства», которые по общему правилу не пользуются исковой защитой. При этом анализ правового регулирования игр и пари и производных от них видов сделок показывает, что большинству из них судебная защита не придается. Стоит отметить, что биржевые сделки и лотереи подлежат судебной защите, поскольку они санкционируются государством путем лицензирования соответствующего вида деятельности.

Во втором параграфе «Спорные отношения, возникающие в сфере страхования» рассматриваются институт страхования как процесс распределения уже созданного человеческого ресурса, с целью недопущения нарушений отношений производства и потребления, возникающих в силу непредвиденных причин: катастроф техногенного, природного свойства и иных стихийных бедствий. Рассматриваются разные точки зрения на определение понимания страхования. По своему юридическому происхождению представленный договор – возмездный, взаимный, реальный (по общему правилу), алеаторный.

Традиционно, отношения по поводу страхования отличаются конфликтным основанием, будучи алеаторными по своему существу. Предпосылкой этому факту является непосредственная сущность страхового отношения. Как справедливо указывает М.М. Петров, проводя анализ страховых правоотношений:

- обязательства по страхованию изначально не предполагают равноценного обмена;
- механизм ценообразования услуг по страхованию не обосновывается на каком-либо объективном критерии;
- условия исполнения страхового обязательства по своему существу носят вероятностный характер.

Споры, возникающие в сфере страхования – это сложная категория гражданско-правовых споров, что обуславливается специфическим характером механизма страхования и возможной недобросовестностью страховщиков. Как правило, в числе страховых споров, наибольшее количество дел принадлежит к категории, связанной с определением размера выплаты по договору страхования, и спорам, связывающимся с наступлением страхового случая.

В страховом праве выделяют следующие категории споров, возникающих в сфере страхования:

- 1) преддоговорные споры;
- 2) споры, связанные с исполнением договора страхования;
- 3) споры в страховании, связанные с изменением или расторжением договора страхования.

В третьем параграфе «Отношения, возникающие из договора условного депонирования» раскрывается понятие договора условного депонирования, а так же выделяются основные характерные признаки:

1) Это трехсторонний договор, так как в правоотношении по договору условного депонирования принимают своё участие три стороны: депонент, бенефициар (любые заинтересованные лица – закон не ограничивает их правовой статус исключительно предпринимательским) и эскроу-агент;

2) Третья сторона – эскроу-агент – выступает как гарант, контролируя процесс выполнения обязательства (гарантирует его выполнение), и не одна из сторон не имеет права использовать средства по договору самостоятельно, без согласия иных участников договора условного депонирования;

3) ГК РФ предусматривает существенное условие договора эскроу – срок депонирования имущества, который не может превышать пяти лет. Подобный договор, в условиях о сроке которого сказано, что он заключен без

определенного срока (без указания) или на больший, чем указанный в федеральном законе срок, считается заключенным на пять лет;

4) Кроме случаев депонирования безналичных денежных средств и (или) документарных ценных бумаг, договор условного депонирования подлежит обязательному нотариальному удостоверению;

5) Объектом по договору условного депонирования могут быть:

– движимые вещи (включая наличные денежные средства, документарные ценные бумаги и документы);

– безналичные денежные средства;

– бездокументарные ценные бумаги.

6) Законодатель отдельно регламентирует вопросы ответственности эскроу-агента и его вознаграждения, подчеркивая его особый статус среди иных участников договора. Так, гражданское законодательство урегулировала лишь ту часть ответственности эскроу-агента, которая возникает из-за повреждения, утраты или недостачи вверенного ему имущества (отсюда его один признак договора – недвижимость не может быть объектом депонирования по договору эскроу).

Третья глава исследования «Сравнительно-правовой анализ природы алеаторных сделок в России и за рубежом» посвящена изучению международной практики относительно темы исследования. Не подлежит спорам тот факт, что, как теоретические, так и практические разработки в сфере алеаторных сделок, имеющиеся в иностранных государствах, полезны для российской системы права, её дополнения и последующего совершенствования. Вместе с тем это не означает полностью тождественного претворения зарубежных правовых норм и теоретических начал в отечественную действительность, а свидетельствует о важности дальнейшего процесса изучения особенностей алеаторных сделок, реформирования гражданского законодательства и практической реализации последующих изменений в практике.

Законодательными актами Англии «Об игре» (1845; 1892) указывается, что все договоры, которые направлены на пары либо игру, являются недействительными и ничтожными. По ним не допустимо предъявление искового требования или присуждение по иску, которое могло бы быть направленно на взыскание денежной суммы или же материальных ценностей, выигранных в пари или ранее депонированных у третьего лица в ожидании события, которое является причиной пари. Частноправовые источники Соединенных штатов Америки идут по похожему пути. Рисковые договоры, как и в праве Англии, не группируются в одной связке.

Обращаясь к правовому опыту Германии и Франции по вопросам алеаторных сделок, изучение сделок, основанных на риске, имеет широкое распространение в немецкой правовой доктрине. Вместе с тем в Германском гражданском уложении отсутствует прямое указание на алеаторные договоры.

Во французском законодательстве понятие «рисковых договоров» (алеаторных) имеет своё закрепление в правовых актах. Ст. 1964 Гражданского кодекса Франции устанавливает понятие «рисковый договор». Он является двусторонним соглашением, последствия которого – в отношении выгоды, и в отношении потерь, находятся в зависимости для всех сторон, либо для одной или для нескольких, от неизвестного события.

В соответствии со ст. 513 ГК Швейцарии, из пары и игры не будет возникать никакого права на иск, и на них не распространяется судебная защита. Эта норма охватывает и другие обязательства – задатки и займы, и сделки, основанные на ценовой разнице, а также сделки, предметом которых являются ценные бумаги и товары, у которых есть характер спора или игры.

Некоторые страны (Франция и Германия) выделяют алеаторные сделки, как отдельные виды договоров, формально закрепляют их понятие в законодательных кодифицированных актах, имея достаточно развитые концепции договоров, основанных на риске, в теоретических работах цивилистов. Ряд стран не группирует алеаторные сделки в отдельные вид

гражданско-правовых сделок (Великобритания, США), не закрепляет категориального аппарата в данной сфере, однако имеет достаточно развитый институт страхования (США) и ставит отношения по вопросу проведения пари и игр в рамки регулирования уголовного закона.

Заключение содержит выводы, сделанные в ходе исследования. Главный результат работы заключается в том, что проведен комплексный анализ особенностей алеаторных сделок, начиная от возникновения понятия и заканчивая правоприменительной практикой в России и за рубежом.

Апробация результатов исследования.

1) Участие в конференции – V Международная научно-практическая конференция студентов и магистрантов «PERSONA.JUSTITIA.MODERNITAS» (Саратов, Саратовская государственная юридическая академия, Институт юстиции, 9-10 ноября 2018 г.). *«Защита добросовестных участников игр и пари»;*

2) Публикация – Милихина А.И. Защита добросовестных участников игр и пари // по материалам V Международной научно-практической конференции студентов и магистрантов «PERSONA.JUSTITIA.MODERNITAS» Саратов, Саратовская государственная юридическая академия, 9-10 ноября 2018 г.