

О рассмотрении на соответствие Конституции Республики Казахстан части второй пункта 1 статьи 818 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года

Нормативное постановление Конституционного Суда Республики Казахстан от 27 февраля 2025 года № 68-НП

ИМЕНЕМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Конституционный Суд Республики Казахстан в составе Председателя Азимовой Э.А., судей Ескендирова А.К., Жакипбаева К.Т., Жатканбаевой А.Е., Кыдырбаевой А.К., Мусина К.С., Нурмуханова Б.М., Онгарбаева Е.А., Подоприторы Р.А., Сарсембаева Е.Ж. и Ударцева С.Ф., с участием:

субъектов обращения Б.Н. и Б.Т. и их представителя – адвоката Мукушевой К.К.,
представителей:

Министерства юстиции Республики Казахстан – директора Департамента праворазъяснения и координации Жамаладин Н.С.,

Генеральной прокуратуры Республики Казахстан – советника Генерального Прокурора Адамова Т.Б.,

Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка – заместителя начальника Управления надзора за компаниями по страхованию жизни Департамента страхового рынка и актуарных расчетов Кабылжановой Д.К.,

Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу – руководителя Управления претензионно-исковой работы Департамента правового обеспечения Сулейменовой Л.Д.,

Аппарата Мажилиса Парламента Республики Казахстан – заведующего сектором Отдела законодательства Есимбековой А.К.,

Аппарата Сената Парламента Республики Казахстан – заместителя заведующего Отделом законодательства Сартаевой Н.А.,

Республиканской коллегии адвокатов – члена научно-консультативного совета Нуркеевой А.А.,

страхового омбудсмана – Яковенко И.А.,

Института законодательства и правовой информации Республики Казахстан – главного научного сотрудника Турецкого Н.Н.,

Института парламентаризма – исполнительного директора Канатова А.К.,

Академии правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре Республики Казахстан – профессора кафедры специальных юридических дисциплин Хана В.В.,

рассмотрел 12 декабря 2024 года в открытом заседании обращение Б.Н. и Б.Т. о проверке на соответствие Конституции Республики Казахстан части второй пункта 1 статьи 818 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (далее – ГК (Особенная часть)).

Заслушав докладчика – судью Конституционного Суда Республики Казахстан Кыдырбаеву А.К. и участников заседания, изучив материалы конституционного производства и проанализировав нормы действующего права Республики Казахстан, Конституционный Суд Республики Казахстан

установил:

В Конституционный Суд Республики Казахстан (далее – Конституционный Суд) поступило обращение о рассмотрении на соответствие пункту 2 статьи 4, пунктам 2 и 3 статьи 26 Конституции Республики Казахстан (далее – Конституция) части второй пункта 1 статьи 818 ГК (Особенная часть).

Из материалов дела следует, что 24 декабря 2019 года страховщик и страхователь Е. заключили договор пенсионного аннуитета, по условиям которого Е. передает страховщику сумму страховой премии, а страховщик осуществляет страховые выплаты в пользу Е. пожизненно. Период осуществления гарантированных страховых выплат был определен с 24 декабря 2019 года по 24 декабря 2039 года (на двадцать лет).

22 января 2022 года страхователь Е. умерла. До наступления ее смерти страховщик производил установленные страхователю страховые выплаты ежемесячно, а после ее смерти – в пользу выгодоприобретателя Б.Н. На обращения наследников страхователя (Б.Н. и Б.Т.) о выплате им единовременно оставшейся суммы страховой премии страховщик ответил отказом.

По мнению субъектов обращения, пенсионные накопления, перечисленные страховщику в качестве страховой премии, подлежат наследованию в случае смерти страхователя, в связи с чем они считают, что часть вторая пункта 1 статьи 818 ГК (Особенная часть) нарушает их права, предусмотренные пунктами 2 и 3 статьи 26 Конституции.

При проверке конституционности оспариваемой заявителями нормы ГК (Особенная часть) Конституционный Суд согласно пункту 2 статьи 50 Конституционного закона Республики Казахстан от 5 ноября 2022 года "О Конституционном Суде Республики Казахстан", принимая во внимание предмет обращения и ходатайства заявителей, поступившие в ходе заседания, рассмотрел обращение только в отношении части второй пункта 1 статьи 818 ГК (Особенная часть), исходя из следующего.

1. Собственность, в том числе право наследования, гарантируется законом. Никто не может быть лишен своего имущества, иначе как по решению суда. Принудительное отчуждение имущества для государственных нужд в исключительных случаях, предусмотренных законом, может быть произведено при условии равноценного его

возмещения (пункты 2 и 3 статьи 26 Конституции). Это означает, что лишение кого-либо его имущества, иначе как по решению суда, может иметь место только в предусмотренных законом случаях. Собственник вправе обратиться в суд для защиты своего права. Конституционное право наследования включает в себя как право наследодателя распорядиться своим имуществом, так и право наследников на получение наследственного имущества.

Положения Конституции по вопросам собственности получили дальнейшее развитие и конкретизацию в Гражданском кодексе Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года (далее – ГК (Общая часть)), который устанавливает гарантии ее неприкосновенности, основания приобретения и прекращения права собственности.

Право собственности есть признаваемое и охраняемое законодательными актами право субъекта по своему усмотрению владеть, пользоваться и распоряжаться принадлежащим ему имуществом. Собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, в том числе отчуждать это имущество в собственность другим лицам, распоряжаться им иным образом (пункты 1 и 3 статьи 188 ГК (Общая часть)).

Согласно пункту 2 статьи 235 ГК (Общая часть) право собственности на имущество , которое имеет собственника, может быть приобретено другим лицом на основании сделки об отчуждении этого имущества. Отчуждение имущества от собственника другому лицу помимо воли собственника не допускается, кроме случаев, предусмотренных данным Кодексом.

Наследование – это производный от права собственности институт, позволяющий собственнику распорядиться принадлежащим ему имуществом на случай смерти. Обеспечивая гарантированный государством переход имущества, принадлежащего наследодателю, к наследникам, конституционное право наследования само по себе не порождает у гражданина субъективных прав в отношении конкретного наследства, так как они возникают на основании завещания или закона.

Конституционному пониманию содержания права наследования, способов осуществления составляющих его правомочий соответствует гарантированное ГК (Особенная часть) установление оснований наследования, при котором приоритет отдается воле наследодателя, выраженной в завещании. Наследование по закону имеет место, когда завещание отсутствует либо определяет судьбу не всего наследства (статья 1039 ГК (Особенная часть)).

Таким образом, гарантированные Конституцией права собственности и наследования являются основополагающими правами личности, обеспечивающими защиту имущественных интересов граждан. Правомочия по владению, пользованию и распоряжению своим имуществом по своему усмотрению в сфере страхования предполагают, что лицо вправе защищать свою собственность от различных рисков посредством заключения договора страхования.

2. Страхование представляет собой комплекс отношений по защите законных имущественных интересов физического или юридического лица при наступлении страхового случая или иного события, определенного договором страхования, посредством страховой выплаты, осуществляемой страховой организацией (пункт 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности") (далее – Закон о страховой деятельности).

Согласно пункту 1 статьи 803 ГК (Особенная часть) по договору страхования одна сторона (страхователь) обязана уплатить страховую премию, а другая сторона (страховщик) при наступлении страхового случая обязана осуществить страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

При определении содержания договора страхования используются понятия "страховая выплата" и "страховая премия", которые применяются в общем смысле ко всем видам страхования.

Страховая выплата – сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю (выгодоприобретателю) в пределах страховой суммы при наступлении страхового случая либо при наступлении срока, определенного в договоре накопительного страхования. Страховая выплата осуществляется единовременным платежом, за исключением страховых выплат по договорам аннуитетного страхования и договорам страхования жизни, по которым договором страхования или требованиями законов Республики Казахстан предусмотрено осуществление выплат в форме периодических платежей (пункт 1 статьи 820 ГК (Особенная часть)).

Страховая премия – сумма денег, которую страхователь обязан уплатить страховщику за принятие последним обязательств произвести страховую выплату страхователю (выгодоприобретателю) в размере, определенном договором страхования. Полученные страховщиком от страхователя страховые премии принадлежат ему на праве собственности, за исключением части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, а также случая, предусмотренного пунктом 3 статьи 845-1 данного Кодекса (пункт 1 статьи 818 ГК (Особенная часть)).

Договор страхования является двухсторонней сделкой между страхователем и страховщиком, для заключения которой необходимо выражение их согласованной воли. В нем предусматриваются взаимные права и обязанности. В силу пункта 2 статьи 2 ГК (Общая часть) граждане и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права, а также отказываются, если иное не установлено законодательными

актами, от прав своей волей и в своем интересе. Они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых его условий, не противоречащих законодательству.

Страхователь, уплачивая страховщику страховую премию на основании добровольно принятого обязательства, передает принадлежащую ему сумму денег, после чего у страховщика возникает обязательство осуществлять страховые выплаты в соответствии с условиями договора. Деньги, полученные страховщиком в виде страховой премии, не зачисляются на личный счет страхователя. Они являются доходом страховщика, которым он распоряжается по своему усмотрению. У страховщика возникает обязательство не по возврату страховой премии, а по выплате страховой суммы.

Возмездность договора страхования проявляется в том, что страхователь за произведенную плату в виде страховой премии получает от страховщика встречное удовлетворение в виде страховой защиты (состояние защищенности), которая существует реально, независимо от того, наступит ли страховой случай, получит ли страхователь страховую сумму.

Таким образом, страховые премии являются платой страхователя страховщику за страховую защиту, где страховая выплата выступает ее материальным эквивалентом, что означает в силу пункта 1 статьи 384 ГК (Общая часть) возмездность договора. При таких условиях не происходит принудительного отчуждения имущества.

3. Применительно к договору пенсионного аннуитета следует отметить, что согласно положениям пункта 1 статьи 225 Социального кодекса Республики Казахстан от 20 апреля 2023 года (далее – Социальный кодекс) и пункта 2 статьи 6 Закона о страховой деятельности данный вид страхования относится к его добровольной форме, следовательно, при отсутствии воли страхователя не может быть заключен. Законодатель предусматривает только добровольную форму передачи страховщику сумм пенсионных накоплений, а принудительное отчуждение имущества при договорной форме передачи исключается, соответственно, страхователь на основании добровольно принятого обязательства передает принадлежащую ему сумму пенсионных накоплений, после чего у страховщика возникает обязательство осуществлять страховые выплаты согласно условиям пенсионного аннуитета.

В подпункте 72) статьи 1 Социального кодекса договор пенсионного аннуитета определяется как договор страхования, согласно которому одна сторона (страхователь) обязуется передать страховой организации сумму пенсионных накоплений (выкупную сумму), а другая сторона (страховая организация) обязуется осуществлять страховые выплаты в пользу страхователя и (или) застрахованного.

По ГК (Особенная часть) договор аннуитетного страхования является договором страхования, согласно которому страховщик обязан осуществлять страховую выплату в

виде периодических платежей в пользу выгодоприобретателя в течение установленного договором срока (пункт 3 статьи 809-1).

Особенностью пенсионного аннуитета является то, что для его заключения граждане вправе в качестве страховой премии использовать пенсионные накопления, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов (пункт 1 статьи 225 Социального кодекса).

Возможность получать страховые выплаты из страховых организаций по договорам пенсионного аннуитета до достижения пенсионного возраста, а также гарантированность пенсионного обеспечения пожизненно (в накопительных пенсионных фондах после исчерпания пенсионных накоплений выплата прекращается) стимулируют граждан заключать договоры пенсионного аннуитета, переводя свои пенсионные накопления из единого накопительного пенсионного фонда (далее – ЕНПФ) в страховые компании.

Пенсионный аннуитет является особым видом договора страхования и ориентирован на социальную защиту граждан путем гарантирования дохода в старости на дожитие. Страховой случай при данном виде страхования – событие, не обладающее признаком вредоносности, случайности и вероятности, оно наступает обязательно. Цель такого страхования – обеспечение условий существования застрахованного лица независимо от того, существует реальная угроза (риск) их ухудшения или нет.

Передача пенсионных накоплений в виде страховой премии страховщику не нарушает права граждан на наследование, поскольку в контексте договора страхования рассматриваются обязательства сторон, а не право наследования имущества, которое принадлежит физическому лицу. В указанных обстоятельствах наследодатель при жизни распоряжается принадлежащим ему имуществом и заключает договор пенсионного аннуитета, по которому передает пенсионные накопления в качестве страховой премии страховщику, соответственно, они не могут быть включены в наследственную массу. Переведенные средства не учитываются как пенсионные накопления в рамках пенсионной системы и их дальнейшее использование регулируется нормами гражданского и страхового законодательства.

Несмотря на то, что договор пенсионного аннуитета является договором страхования, получаемые в соответствии с ним страховые выплаты отнесены к самостоятельному виду пенсионного обеспечения граждан, при этом правоотношения в этой сфере регулируются Социальным кодексом (подпункт 68) статьи 1, пункт 1 статьи 196), что обусловлено введением новой модели государственной социальной политики, направленной на дальнейшее повышение уровня благополучия граждан и обеспечение социальной справедливости как главного приоритета государства.

Вместе с тем в настоящее время вопросы действия договора пенсионного аннуитета после смерти страхователя определяются не Социальным кодексом, а Типовым договором пенсионного аннуитета, разработанным в соответствии с подпунктом 5)

статьи 15 Социального кодекса и утвержденным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 45 (далее – Типовой договор).

Так, в соответствии с пунктом 12 Типового договора в случае смерти страхователя до получения первой ежемесячной страховой выплаты по договору лицо, указанное в договоре, а при отсутствии такового наследники страхователя получают единовременно выкупную сумму.

В связи с этим Конституционный Суд обращает внимание, что понятие "выкупная сумма" интерпретируется по-разному в подпунктах 72) и 130) пункта 1 статьи 1 Социального кодекса несмотря на то, что изложено применительно к одному институту пенсионного аннуитета, в результате чего это может иметь различные последствия для участников правоотношения.

Кроме того, в пункте 11 Типового договора не предусмотрено, как в пункте 12, получение наследниками единовременно выкупной суммы в случае ранней смерти страхователя (например, смерти его после начала получения страховой выплаты), что влечет несоразмерные последствия для них почти при идентичных обстоятельствах.

Анализ правоприменительной практики свидетельствует, что граждане не во всех случаях осведомлены о том, что переведенные из ЕНПФ в страховую компанию пенсионные накопления не подлежат наследованию единовременно, как пенсионные накопления, находящиеся в ЕНПФ.

Орган конституционного контроля считает, что закон должен соответствовать требованиям юридической точности и предсказуемости последствий, то есть его нормы должны быть сформулированы с достаточной степенью четкости и основаны на понятных критериях, исключающих возможность произвольной интерпретации положений закона. Из принципа верховенства права вытекает требование формальной определенности, ясности и непротиворечивости правового регулирования, взаимной согласованности предметно связанных между собой норм различной отраслевой принадлежности.

Республика Казахстан, утверждая себя в качестве правового и социального государства, гарантирует минимальный размер пенсии и социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца и по иным законным основаниям, поощряет добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения (статья 28 Конституции). Соответственно, принципы, изложенные в Конституции, предполагают правовую определенность и связанную с ней предсказуемость нормотворческой политики в сфере пенсионного обеспечения: точность и конкретность изложения правовых норм необходимы для того, чтобы участники соответствующих правоотношений могли в разумных пределах предвидеть последствия своих действий или бездействия. Это особенно важно в области пенсионного и страхового законодательства, которое

обусловлено долгосрочными последствиями в связи с принимаемыми сторонами обязательствами.

В связи с вышеуказанным особенности пенсионного аннуитета необходимо урегулировать на законодательном уровне, предусмотрев механизмы реализации прижизненной воли страхователя и перехода его прав иным лицам в случае его смерти с учетом объема переведенной страховой премии и иных обстоятельств. Исходя из положений пункта 3 статьи 39 и пункта 3 статьи 61 Конституции, вопросы действия договора пенсионного аннуитета после смерти страхователя должны регулироваться прежде всего законом, а не подзаконным нормативным правовым актом.

Конституционный Суд обращает внимание на то, что общее положение о праве собственности страховщика на полученные от страхователя страховые премии, предусмотренное частью второй пункта 1 статьи 818 ГК (Особенная часть), не в полной мере учитывает специфику такого договора страхования, как договор пенсионного аннуитета. Так, данная норма ГК (Особенная часть) не корреспондируется с подпунктом 130) пункта 1 статьи 1, пунктами 8 и 13 статьи 226, подпунктами 4) и 6) пункта 4 статьи 227 Социального кодекса, предоставляющими страхователю право распоряжаться частью этих денег путем перевода выкупной суммы в другую страховую организацию при расторжении договора пенсионного аннуитета или посредством возврата денег в ЕНПФ при изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат, а также право получить от страховой организации выкупную сумму, если страхователь является иностранцем или лицом без гражданства, выехавшим на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан.

Конституционный Суд, не усматривая противоречия части второй пункта 1 статьи 818 ГК (Особенная часть) с Конституцией, вместе с тем полагает, что правовая определенность и ясность регулирования на уровне закона должны обеспечивать взаимную согласованность связанных между собой норм различной отраслевой принадлежности, как в случае с Социальным кодексом и ГК (Особенная часть), с учетом особенностей пенсионного аннуитета как социального института.

На основании изложенного, руководствуясь пунктом 3 статьи 72 и пунктом 3 статьи 74 Конституции Республики Казахстан, подпунктом 3) пункта 4 статьи 23, статьями 55–58, 62, пунктом 3 статьи 64 и подпунктом 2) пункта 1 статьи 65 Конституционного закона Республики Казахстан от 5 ноября 2022 года "О Конституционном Суде Республики Казахстан", Конституционный Суд Республики Казахстан

постановляет:

1. Признать соответствующей Конституции Республики Казахстан часть вторую пункта 1 статьи 818 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть).

2. Рекомендовать Правительству Республики Казахстан рассмотреть вопрос о совершенствовании законодательства Республики Казахстан в отношении пенсионного

аннуитета в соответствии с правовыми позициями Конституционного Суда Республики Казахстан, изложенными в настоящем нормативном постановлении.

3. Настоящее нормативное постановление вступает в силу со дня его принятия, является общеобязательным на всей территории Республики Казахстан, окончательным и обжалованию не подлежит.

4. Опубликовать настоящее нормативное постановление на казахском и русском языках в периодических печатных изданиях, получивших право на официальное опубликование законодательных актов, единой системе правовой информации и на интернет-ресурсе Конституционного Суда Республики Казахстан.

*Конституционный Суд
Республики Казахстан*

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан