

Министерство образования и науки Российской Федерации
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)
Юридический институт
Отделение заочного обучения

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГЭК
заместитель директора по заочному
обучению, доктор. юридич.наук,
профессор

 Князьков А.С.
«30» мая 2016 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДОГОВОРА ИМУЩЕСТВЕННОГО
СТРАХОВАНИЯ

по основной образовательной программе подготовки специалистов
направление подготовки

03.05.01 – Юриспруденция

Филатов Кирилл Эдуардович

Руководитель ВКР

ст. преподаватель

 А.Ю. Копылов
«30» 05 2016 г.

Автор работы

студент группы № 06081

 К.Э. Филатов

Томск – 2016

Федеральное агентство по образованию
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (ТГУ)

Юридический институт
Кафедра гражданского права

УТВЕРЖДАЮ

заместитель директора по заочному
обучению, доктор. юридич. наук,
профессор

 Князьков А.С.

« 03 » 09 2015 г.

ЗАДАНИЕ

по подготовке выпускной квалификационной работы студенту заочного
отделения ЮИ ТГУ, группы № 06081 Филатову Кириллу Эдуардовичу

1. Тема: Правовое регулирование договора имущественного страхования
2. Срок сдачи студентом выполненной выпускной квалификационной работы:
 - а) в деканат ОЗО ЮИ ТГУ 30 мая 2016 г.
 - б) в ГАК 30 мая 2016 г
3. Исходные данные к работе. Исследовать договор имущественного страхования как комплексное правовое явление. Изучить гражданское законодательство, судебную практику разрешения споров, связанных с заключением и исполнением договора имущественного страхования, изучить теоретическую и специальную литературу к теме согласно рекомендациям руководителя работы
4. В работу включить три главы. Первую главу посвятить характеристике договора имущественного страхования ее сущности, субъектам договора и

объектам страхового интереса, а также раскрыть основные элементы понятия договора. Во второй главе изучить и раскрыть содержание страхования риска утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества, страхования риска ответственности по обязательствам, которые возникли в связи с причинением вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а также страхования предпринимательского риска. В третьей главе рассмотреть порядок заключения, изменения и прекращения договора имущественного страхования, раскрыть правовые проблемы реализации договора и способы их решения.

5. Выпускная квалификационная работа выполняется в соответствии с учебным планом специалитета, утвержденным Ученым советом Юридического института ТГУ

6. Перечень графического материала заданием не предусмотрен.

7. Дата выдачи задания « 10 » октября 2015 года.

Руководитель выпускной квалификационной работы Старший преподаватель кафедры гражданского права ЮИ ТГУ  (А.Ю. Копылов)

Задание принял к исполнению  (К.Э. Филатов) «25» 10 2015 г.

Аннотация

Настоящая дипломная работа посвящена правовому регулированию договора имущественного страхования. Цель дипломной работы – исследование сущности, основных понятий, видов договора и обязанностей сторон по договору имущественного страхования, равно как и анализ законодательства и судебной практики в сфере договора имущественного страхования.

Во введении рассматривается актуальность темы дипломной работы, проблемы страхового правоотношения как социально-правового института и, в частности, имущественного страхования, а также основные задачи, которые необходимо решить для их устранения.

Первая глава посвящена теоретическим основам договора имущественного страхования, его сущности, субъектам договора и объектам страхового интереса, раскрыты основные элементы понятия договора имущественного страхования.

Во второй главе раскрыты виды договора имущественного страхования: страховании риска утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества; страхование риска ответственности по обязательствам, которые возникли в связи с причинением вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц и страхование предпринимательского риска

В третьей главе рассматривается порядок заключения, изменения и прекращения договора имущественного страхования, раскрываются правовые проблемы реализации договора имущественного страхования.

В заключении подведены итоги и сделаны выводы.

Дипломная работа состоит из введения, трех разделов, разделенных на 5 подразделов, заключения, списка использованных нормативно-правовых актов и литературы. Объем работы – 86 стр. При написании дипломной работы были использованы нормативно-правовые акты, учебники, монографии, статьи – всего 65 источников.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	6
1. Теоретические основы договора имущественного страхования	8
1.1. Сущность договора имущественного страхования	8
1.2. Понятие договора имущественного страхования	13
2. Виды договора имущественного страхования	28
2.1. Страхование риска утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества	28
2.2. Риск гражданской ответственности	34
2.3. Страхование предпринимательского риска	46
3. Исполнение договора имущественного страхования	51
Заключение	79
Список использованных источников и литературы	83

Введение

В настоящее время рынок имущественного страхования проходит свой период активного роста. Когда национальная экономика перешла на рыночные рельсы, особенно остро встала проблема сохранения стабильности на полном динамике рынке. Главная идея страхования едина как раз с гарантией того, что при наступлении неблагоприятных последствий субъект страховых отношений обладает возможностью в полной мере возместить свои убытки, или, во всяком случае, частично возместить понесенный ущерб. Если учитывать практику западных юристов, позволительно установить то, что при отсутствии в нашем государстве значительных потрясений, в достаточно короткий срок страхование способно будет проявить себя в числе главных аспектов защиты интересов граждан, которые имеют определенное имущество.

Но, тем не менее, присутствует большое количество различий между рынками страхования России и западных стран. В развитых странах клиенты чаще всего взаимодействуют с небольшими страховыми компаниями. Доля таких компаний в страховом рынке составляет около 90 %. Они стремятся угодить клиенту, учитывая при этом особенности места, и имеют возможность более гибко рассчитывать ставки, чем крупные структуры. Большие страховые компании занимаются страхованием рисков крупных корпораций, в том числе и на международном уровне.

Целью данной работы является исследование основных положений, касающихся правовых проблем страхового правоотношения как социально-правового института и, в частности, имущественного страхования.

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть сущность страхования как особого вида экономической деятельности,
- определить правовой статус субъектов страхования, указать объекты гражданских прав, в отношении которых может возникнуть страховой интерес;

- дать понятие договору имущественного страхования, раскрыть его основные элементы;
- изучение отдельных видов договоров в имущественном страховании, правового положения их участников, состав и содержание прав и обязанностей;
- охарактеризовать порядок заключения, изменения и прекращения договора имущественного страхования,
- выявить имеющиеся правовые проблемы реализации договора имущественного страхования; на основе этого сформулировать предложения по их решению.

Объектом исследования настоящей работы являются общественные отношения, возникающие по поводу имущественного страхования.

В свою очередь предметом исследования выступает договор имущественного страхования, а также нормативно-правовые акты, регулирующие имущественное страхование.

Основу данной работы составили исследования таких российских ученых, как В. Ю. Абрамова, В.С. Белых, М. И. Брагинского, В. В. Витрянского, А.М. Гатина, А. И. Гинзбурга, В. Б. Гомелля, К. А. Граве, Н.Б. Грищенко, И. В. Кривошеева, Л. А. Лунца, Н. Л. Федоровой, Ю.Б. Фогельсона, А. И. Худякова и др.

1. Теоретические основы договора имущественного страхования

1.1. Сущность договора имущественного страхования

В настоящее время в Российской Федерации страхование еще не занимает столь стратегически важные позиции, как в странах с развитой рыночной экономикой. Для начала с этим фактором увязывается далеко не самая простая экономическая ситуация в стране. Само по себе страхование служит гарантией и защитой имущественных прав и интересов государства, организаций и граждан. Оно освобождает государственный бюджет от дополнительных нагрузок связанных с наступлением страховых случаев. Из этого можно сделать вывод о том, что совершенствование законодательства является одной из важнейших задач системы национального законодательства. Можно сказать – страхование является необходимым элементом социально-экономического базиса общества¹.

Так как наша страна взяла курс на развитие рыночных отношений, хозяйственную деятельность приходится осуществлять в условиях постоянно меняющегося рынка, нарастающей неопределенности ситуации, постоянно меняющейся экономической среды. В результате этих процессов возникает неуверенность и неясность в получении конечного результата, и вследствие этого возрастает риск непредвиденных потерь².

Огромную значимость страхования в рыночной экономики охарактеризовал экономист А.Я. Антонович: «Задача страхования состоит в том, чтобы физически разрушенное имущество превратить в экономически неразрушаемое, сделать неразрушаемой капитальную ценность, несмотря на разрушаемость ее физических свойств»³.

¹ Казанцев В. И., Васин В. Н. Правовые аспекты развития рынка страховых услуг в условиях рыночных преобразований в Российской Федерации // Юрист. 2006. № 10. С. 20.

² Гинзбург А. И. Страхование. СПб. 2003. С. 21.

³ (Цит. по: Лион С. Е. Договор страхования по русскому праву. М., 1892. С. 7) Антонович А. Я. Курс политэкономии. Киев, 1886. С. 652 - 653.

В нынешнее время вместе с остальными отраслями права, ориентированными на развитие рыночных отношений, страховая деятельность в Российской Федерации является развивающейся отраслью. Значит, показатели страхования в нашей стране вызывают огромный интерес. А.А. Цыганов утверждает следующее: «...российский страховой рынок вступил в пору устойчивого поступательного развития, нарушить которое в сторону увеличения темпов роста могут изменения в законодательстве, влекущие увеличение страхового поля»⁴.

Сама природа страхования такова, что оно может максимально минимизировать или вообще полностью покрыть убытки, связанные с наступлением страховых случаев в быстро меняющейся экономической среде. В настоящее время риски наступления страховых случаев непременно возрастают, и связаны они не только с катаклизмами различного природного характера, такими как землетрясение, наводнения, ураганы, но и с различными техногенными авариями, связанными с усложняющимися технологиями, такими как авиакатастрофы, автомобильные аварии, разливами нефти, авариями на атомных станциях. Такие происшествия могут повлечь за собой необратимый вред здоровью человека, а также поставить на грань банкротства крупные компании, дающие налоги в бюджет государства. И основная идея страхования как раз направлена на то, чтобы ущерб от наступления этих неблагоприятных последствий был менее существенен с перспективами полного покрытия ущерба⁵.

Застрахованным участникам экономического оборота гораздо проще быть уверенными в будущем и активнее действовать в настоящем, в связи с тем, что в случае наступления неблагоприятных последствий ущерб от них будет максимально минимизирован. Но стоит также отметить, что эти последствия должны быть оговорены в договоре страхования. Поэтому можно сказать, что страхование позволяет аккумулировать денежные средства всех

⁴ Цыганов А. А. Российское страхование в первом полугодии 2002 года // Коммерсант-Деньги. 2002 – С. 76.

⁵ Манэс А. Основы страхового дела. М., 2001. С. 5.

участников страховых отношений и направить их в наиболее нужные области, как в нашем случае пострадавшему субъекту и обеспечить ему скорейшее оправление и максимально быстрое восстановление, включение в хозяйственную деятельность общества.

Экономическая сторона страховых отношений связана с созданием и распределением денежного фонда, находящегося в управлении страховой компании (здесь и далее страховщика), путем взносов заинтересованных участников экономического оборота (здесь и далее страхователей). Данный фонд носит децентрализованный характер, так как формируется путем взносов участников страховых отношений, однако он управляется страховой компанией и становится централизованным фондом, сохраняя свою строго целевую направленность и назначение — возмещение имущественных потерь, возникающих у лиц, участвующих в его создании⁶.

Преобладающей является система страхования, которая производится в денежной форме, путем вноса в страховой фонд заранее оговоренных в договоре фиксированных сумм, вносимых участниками страховых отношений независимо от наступлений страховых случаев и убытков у страхователей. Поступающие от страхователей страховые взносы должны быть использованы лишь для страховых выплат⁷.

С экономической точки зрения страхование является совокупностью экономических отношений, которые основаны на принципе распределения (разложения) имущественных потерь, вызываемых экстраординарными обстоятельствами, материальной формой которых выступает страховой фонд, используемый в целях возмещения (покрытия) непредвиденных (случайных) убытков, возникающих у лиц, участвующих в его создании⁸.

Страховые резервы выступают также своеобразной подушкой безопасности, ведь они аккумулируют денежные средства на длительный

⁶ Райхер В. К. Общественно-исторические типы страхования. М., 1947. С.34.

⁷ Федорова Т. А. Страхование. М., 2006. С. 25.

⁸ Демидова Г. С. Ограничение договора страхования от смежных гражданско-правовых обязательств // Российская юстиция. 2003. № 8. С.14.

период времени, тем самым позволяя иметь дополнительный резерв имущественных средств в случае резкого ухудшения экономического положения в стране. Согласно практике, сложившейся в западных странах, где страховые компании дают подпитку экономике на уровне банков⁹.

Деятельность по оказанию страховых услуг относится к одному из видов предпринимательской деятельности¹⁰ и определяется учеными как вид предпринимательской деятельности по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, осуществляемую путем формирования за счет уплачиваемых ими взносов страховых фондов, предназначенных для возмещения убытков и выплаты страховых сумм участвующим в страховании лицам при наступлении определенных событий (далее страховых случаев)¹¹.

В страховых отношениях должно быть не меньше двух сторон: страховщика и страхователя. Также участниками страховых отношений могут выступать третьи лица (застрахованный, выгодоприобретатель, лицо, назначенное для получения страховой суммы), которым причинялся вред действиями страхователя.

Легальное определение страхования содержится в законе, который определяет его как отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. К. А. Граве и Л. А. Лунц отмечали: «государственное страхование делится на две отрасли — на страхование имущественное и на страхование личное»¹².

В.С. Белых выделяет главным отличительным признаком имущественного страхования является объект (предмет) страховой охраны.

⁹ Грищенко Н. Б. Основы страховой деятельности. М., 2006. С. 15.

¹⁰ Филиппов В. О некоторых проблемах вступления договора страхования в силу // Страховое право. 2008. № 2. С. 3-5.

¹¹ Попондопуло Р. Ф., Яковлева З.Ф. Коммерческое право. М., 2002. С. 371.

¹² Граве К. А., Лунц Л. А. Страхование. М., 1960. С. 7.

Имущественное страхование включает в себя все ценности материального мира. Личное страхование объединяет личные нематериальные блага (жизнь и здоровье людей).¹³ Термин «имущественное страхование», по сути своей является собирательным. Гражданский кодекс РФ также использует и другой термин — «договор имущественного страхования». Анализ статей гл. 48 ГК РФ позволяет говорить, что договора имущественного страхования самого по себе не существует — это родовое название самостоятельных договоров, объединенных на том основании, что по данным договорам страхуется риск причинения вреда объектам имущественных отношений.

Исходя из этого В.С. Белых обозначает что «имущественное страхование представляет собой отдельную отрасль страхования, состоящую из отдельных самостоятельных подотраслей, основная цель которой — страховая охрана имущественных интересов физических и юридических лиц, а также публичных образований посредством выплаты им страхового возмещения при наступлении определенного страхового случая за счет использования (перераспределения) денежных средств из специального страхового фонда.»¹⁴ Объектом (предметом) страховой охраны имущественного страхования в данном случае являются застрахованное имущество, а также иные имущественные интересы.

¹³ Белых В. С., Кривошеев И. В. Страхование право. М., 2009. С. 253

¹⁴ Там же. С. 254

1.2. Понятие договора имущественного страхования

Как установлено в п. 1 ст. 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Прямое воздействие на договор оказывают лишь императивные нормы. Такое воздействие происходит независимо от воли сторон. Более того, согласованная воля сторон, которая расходится с императивной нормой, порочна, а значит, при коллизии договорного условия с такой нормой абсолютным приоритетом обладает последняя. Диспозитивная же норма носит "запасной характер", включение в договор отличного от нее условия требует согласования воли сторон. Отказ от диспозитивной нормы может принимать только одну форму: зафиксированные в законе или ином правовом акте в виде диспозитивной нормы правила заменяются другими, включенными в договор. Имеется в виду, что, если та или иная норма является диспозитивной, стороны по общему правилу вправе вообще исключить действие соответствующего положения, кроме случаев, когда это последнее по своему характеру относится к числу существенных.¹⁵

Страховщик должен быть юридическим лицом, которое имеет разрешение (лицензию), которая выдается в порядке, установленном законом, на осуществление страхования определенного вида (ст. 938 ГК). В Ст. 6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» отмечено, что страховщиками являются страховые организации и общества взаимного

¹⁵ Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право, книга первая. Общие положения. М., 2011. С. 176.

страхования созданные для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию. Данный вид деятельности должен быть закреплён в их уставах. Это означает, что существуют следующие формы страхования:

- коммерческое страхование. В обмен на обязательство произвести страховую выплату при наступлении страхового случая страхователь уплачивает страховой организации страховую премию.

- взаимное страхование. Граждане и юридические лица способны страховать имущественные интересы на взаимной основе, объединяя нужные для этого средства в обществах взаимного страхования. Данные общества создаются в качестве некоммерческих организаций. Взаимное страхование регулируется Федеральным законом от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании».

Страхователем может являться физическое или юридическое лицо. В обязательстве по страхованию на стороне страхователя могут действовать и иные участники, третьи лица. К таким относятся: лицо, в чью пользу заключается договор страхования, а также выгодоприобретатель – физическое либо юридическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат в соответствии с договором страхования.

Страховая премия это плата, которая устанавливается договором страхования или нормами действующего законодательства. Ее обычно вносит страхователь в пользу компании, которая предоставляет услуги страхования. Сумму страховой премии можно оплатить как единовременно, так и разделить на равные платежи (страховые взносы), которые вносятся в течение всего договора страхования. Сведения об этой совокупности денежных средств отражаются также в страховом полисе. Размер страховой премии определяет страховая компания.

Страховой риск — это событие, наступление которого не определено во времени и в пространстве, независимое от волеизъявления человека, опасное и создающее вследствие этого стимул для страхования; это тот риск, который

может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и размеров возможного ущерба¹⁶.

Страховая стоимость – действительная, фактическая стоимость имущества для целей страхования¹⁷.

Страховая сумма это установленная законом денежная сумма, в пределах которой страховщик несет страховую ответственность по договору имущественного страхования, обязуясь выплатить страховое возмещение по договору, или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования. Классическая концепция страхования состоит в том, что страховая сумма по договору не должна быть выше страховой стоимости, хотя нередко используется принцип «новое за старое», когда в качестве страховой принимается восстановительная стоимость объекта страхования.¹⁸ Страховая сумма соответствует максимальному размеру обязательства страховщика по страховой выплате страхователю или третьему лицу, имеющему право на её получение. Максимальная величина страховой суммы в имущественном страховании определяется страховой стоимостью страхового интереса ко времени наступления страхового случая. На это обстоятельство следует обратить особое внимание. При страховании ущерба в качестве предмета страхования рассматривается не вещь как таковая, но интерес собственника в ее сохранении. Как правило, оценка страхового интереса совпадает со стоимостью возмещения вещи в том качественном состоянии, в котором она находится на момент страхования.¹⁹

В.И. Серебровский отмечал важность страхового интереса для договора имущественного страхования. Договор страхования, по его словам, недействителен, если интерес, ради которого заключено страхование, не присутствует в начале страхования или вообще не появляется при заключении страхования для будущего интереса. Аналогичный результат проявляется, в

¹⁶ Ефимов С. Л. Экономика и страхование: Энциклопедический словарь. М., 1996. С. 419.

¹⁷ Журавлев Ю. М. Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию. М., 1994. С. 116.

¹⁸ Грищенко Н. Б. Основы страховой деятельности. М., 2011. С. 92.

¹⁹ Там же. С. 91.

случае если во течение действия договора у страхователя отпадает этот интерес. «Страховой интерес определяет предел страхового вознаграждения, выплачиваемого страховщиком страхователю. Страховой интерес лежит в основании правил об оставлении части застрахованного имущества на риске страхователя, о дополнительном и двойном страховании. Страховой интерес является тем критерием, который разграничивает отношения различных лиц к одному и тому же застрахованному объекту».

В случае заключения договора страхования в обязанности страхователя входят следующее:

- сообщить страховщику все известные ему обстоятельства имеющие значение для определения степени вероятности наступления страховых случаев и размера возможных убытков; если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил умышленно ложные сведения страховщику о таких обстоятельства страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения убытков в соответствии со ст. 179 ГК РФ;

- поставить страховщика в известность о заключенном уже договоре страхования этого же имущества от тех же или иных рисков у другого страховщика, а также о причинении имуществу ущерба по ранее произошедшим страховым случаям и полученном страховом возмещении.

Принятие соглашения о сроке действия считается существенным условием в договоре страхования. Он влияет на степень риска, который страховщик принимает, ведь ему прямо пропорциональна вероятность наступления страхового случая. Значит, длина срока влияет как на величину страховой премии и на установление иных условий договора страхования. Срок определяется по общим правилам, установленным главой 11 ГК РФ.

По общему правилу срок договора страхования начинает течь, если иное не предусмотрено самим договором, с момента вступления его в силу, а именно после уплаты страховой премии или первого её взноса. Договор страхования распространяется на страховые случаи, произошедшие после его вступления в

силу, если только в нём не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

Договор страхования заканчивает своё действие по окончании его срока или при досрочном прекращении.

Круг лиц, участвующих в договоре имущественного страхования, строго определен. Так, договор должен быть заключен в пользу лица, имеющего интерес в сохранении имущества, и этот интерес должен основываться на законе, ином правовом акте или договоре²⁰.

Субъектами договора имущественного страхования, по общему правилу, выступают страховщик, страхователь, выгодоприобретатель и застрахованное лицо.

Как уже было сказано выше, страховщиком может быть только юридическое лицо, специально созданное для осуществления страховой деятельности. Эта деятельность должна быть закреплена в его уставе.

Страхователем признается правосубъектное физическое или юридическое лицо, имеющее страховой интерес и вступившее на предусмотренных в законе правилах страхования соответствующего вида или определенных в договоре условиях в конкретное обязательство по страхованию со страховой организацией (страховщиком).

Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, не являющееся страхователем, обладающее страховым интересом, в пользу которого страхователем заключен договор страхования. В одном страховом обязательстве может быть несколько выгодоприобретателей. Но в этом случае доля страхового возмещения или обеспечения, приходящегося на каждого из них, должна быть определена в самом страховом соглашении его сторонами.

Правовое положение выгодоприобретателя в страховых правоотношениях означает собой реализацию конструкции договора в пользу третьего лица²¹.

²⁰ Гатин А. М. Гражданское право. М., 2009. С. 384.

²¹ Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право, книга первая. Общие положения. М., 2011. С. 292.

Застрахованное лицо – это субъект, выступающий носителем предмета страховой охраны, лицо, в жизни которого должно произойти событие, соответствующее страховому риску и влекущее для страховщика обязанность уплаты страхового возмещения.

Договор страхования имущества может быть заключен в пользу самого страхователя или выгодоприобретателя, если у них имеется основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества (договор страхования, заключенный при отсутствии такого интереса, недействителен: ч. 1 ст. 930 ГК РФ). Например, юридические и физические лица заинтересованы в сохранении имущества:

а) находящегося в их собственности, владении - на основании Конституции РФ, Закона «О собственности в РФ», ГК РФ;

б) принадлежащего государственным служащим - на основании соответствующих законов и норм об обязательном страховании их жизни и имущества;

в) используемого чужого имущества - на основании договоров аренды, финансового лизинга, имущественного найма, о совместной деятельности или эксплуатируемого по доверенности;

г) переданного (полученного) в залог - на основании договора, ст. 343 Гражданского кодекса РФ.

Договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя. При этом страхователю выдается страховой полис «на предъявителя» (ч. 3 ст. 930 ГК РФ).

Предмет договора имущественного страхования определяется как обязанность страховщика заплатить конкретную сумму денежных средств при условии наступления конкретного указанного события. Из этого следует то, что

это денежное обязательство. Его называют «страховым», поскольку присутствие одного в договоре гарантирует страховую защиту²².

Гражданский кодекс, согласно п. 1 ст. 942, определяет существенные условия договора страхования: при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- 1) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- 2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора.

Договор страхования причисляется к алеаторным сделкам, где возникновение, изменение или прекращение тех или иных прав и обязанностей обуславливается наступлением объективно случайных для самих сторон явлений. Обязательство страховщика совершить страховую выплату осуществляется лишь при появлении страховых случаев. Следовательно, страховщик в одном случае извлекает прибыль на неравноценном основании, а в другом - обязан выплатить сумму, значительно превышающую приобретенное им вознаграждение. Это значит что страхование неизбежно связано с финансовыми рисками.

Страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция) - это исходящий от страховщика документ, который подтверждает факт заключения договора страхования. Полис содержит все существенные условия договора страхования и подписывается страховщиком. Ю.Б. Фогельсон, отмечал, что, подписанный страховщиком полис (сертификат, свидетельство, квитанция), не

²² Абова Т. Е., Кабалкин А. Ю. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй. М., 2004. С. 521.

будет договором страхования, а только документом, свидетельствующим о факте его заключения.²³

Если имущество застраховано в части страховой стоимости, то страхователь (выгодоприобретатель) может реализовать еще одно страхование, в том числе у другого страховщика, но с тем, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховую стоимость, гласит п. 1 ст. 950 ГК. Эта статья не позволяет превышения страхования сверх страховой стоимости под угрозой применения негативных последствий, предусмотренных ст. 951 ГК, и эта норма носит характер принуждения. Правила п. 4 ст. 951 запрещают недобросовестное обогащение выгодоприобретателя, когда объект страхуется от одних и тех же рисков у нескольких страховщиков. Возмещение от каждого из страховщиков, если это возмещение превышает страховую стоимость, означает неосновательное обогащение страхователя или выгодоприобретателя, что не допускается законом (ст. 1102 ГК). Поэтому нормы о страховании (п. 3 ст. 10 Закона об организации страхового дела, п. 4 комментируемой статьи и п. 2 ст. 952 ГК) устанавливают, что при двойном имущественном страховании общее возмещение не может превышать страховую сумму, и каждый из страховщиков выплачивает возмещение пропорционально отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме всех заключенных договоров по данному имуществу.

Как указывает ст. 960, на договор страхования имущества распространяется установленное ГК правило о правопреемстве в договорах имущественного страхования: при изменении субъекта страхового интереса, права и обязанности страхователя переходят к тому лицу, к которому перешли права на данное имущество.

Действие договора оканчивается лишь в случаях принудительного изъятия у собственника имущества по основаниям, предусмотренным п. 2 ст. 235 ГК, и отказа от права собственности (ст. 236 ГК). Лицу, принявшему права

²³ Фогельсон Ю. Б. Комментарий к страховому законодательству. М., 2011. С. 130.

на застрахованное имущество, вверяется только обязанность немедленного письменного уведомления страховщика о произошедшем правопреемстве. Гражданский кодекс не требует согласия страховщика на передачу прав на застрахованное имущество. В связи с вероятностью значительного изменения фактов страхового риска, законные интересы страховщика во взаимодействии с новым страхователем устанавливаются положениями ст. 959 ГК.

В числе фундаментальных разновидностей при страховании имущества выделяется «страхуемый интерес». Суть его в сбережении именно имущества, а не в приобретении каких-либо преимуществ или выгод, объединенных с владением, пользованием или распоряжением этим имуществом. В том числе по договору страхования имущества не страхуется интерес, соединенный с вероятными расходами при утрате или порче имущества. Таким образом, по договору страхования имущества возмещается лишь первая составная страховых убытков – утрата (потеря) или повреждение (порча) имущества.

Возможна ситуация когда наступление страхового случая обуславливается дальнейшей невозможностью исполнения имуществом своего назначения. Для того чтобы вернуть прежнее состояние имущества необходимо произвести затраты, и их нужно выплатить по договору страхования имущества. Заинтересованность в сохранении имущества исходит из того, что имуществу надлежит пребывать в стабильном неизменяемом состоянии с точки зрения его функционального назначения.

Согласно п. 2 ст. 947 ГК, в случае если договором страхования не предусмотрено иное, при страховании имущества страховая сумма не может быть выше его действительной стоимости в месте его нахождения в день заключения договора страхования. При заключении договора страхования новая вещь, как правило, оценивается в соответствии с ценой, подтверждаемой кассовым (товарным) чеком. При оценке имущества, бывшего ранее в употреблении, учитывается степень изношенности.

Чтобы заключить договор страхования страхователь должен подать заявление и предоставить описание имущества, которое подлежит страхованию по

предусмотренной страховщиком форме. В описи имущества страховщик предусматривает обязательность представления страхователем определенных сведений: наименование объектов имущества; тип, марка или другие важные признаки имущества; количество единиц данного объекта имущества; страховая стоимость единицы объекта и всего количества; страховая сумма единицы и всего количества; территория страховой защиты.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, тем не менее есть отступление от этого правила – договор государственного страхования, к которому применяются последствия несоблюдения простой письменной формы сделки. Применение этих последствий установлено ст. 162 ГК РФ.

Договор страхования заключается либо посредством создания одного документа либо передачей страховщиком страхователю, исходя из его письменного или устного заявления, страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. В случае наличия письменной формы заявления страхователя, наличествует заключение договора способом обмена документами. В устной форме заявления акцептуация заключения договора страхователем на условиях, представленных страховщиком, утверждается получением от страховщика страхового полиса (свидетельства, сертификата и др.). Действительность заключения договора страхования утверждается присутствием у страхователя надлежащих документов.

По общему правилу страхователь уплачивает страховую премию, равным образом страховщик при наступлении вероятного страхового случая обусловленного в договоре, несет обязанность осуществить страховую выплату²⁴.

ГК РФ в ст. 927 раскрывает две категории страхования. Добровольное – в силу своего содержания обязательно поддерживается договором. Аналогично в

²⁴ Климова М. А. Страхование. М., 2006. С. 242.

обязательном страховании в силу закона отношения двух сторон регулируются на основе договора. Различие между этими категориями страхования в том, что обязательное страхование предписывает указанным в нем лицам, в установленных законом случаях обязанность заключать со страховщиками договоры. Такие обязанности связываются со страхованием гражданской ответственности перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц.

Как утверждал И.И. Степанов: «Самострахование не обеспечивает собственника вещи: гибель вещи является для него невозвратным вредом. И вот собственник прибегает к договору как способу распределения или передачи вещи. Он или соединяется с другими собственниками в общество с целью отклонения общими силами несчастья, могущего постигнуть того или иного из его членов (договор взаимного страхования), или переносит с известным пожертвованием лежащий на нем риск на другого (договор страхования за премию). Сам же по себе страховой договор есть способ передачи риска; средство, при котором страхователь ставит страховщика по отношению к застрахованной вещи в то положение, которое он занимал бы сам при самостраховании»²⁵.

Гражданский кодекс РФ и Закон «Об организации страхового дела в РФ» существенно отличаются друг от друга. В соответствии с кодексом, страхование подразделяется на имущественное и личное, в то время как Закон отождествляет понятие имущественное страхование и страхование имущества. При этом страхование ответственности Законом выделяется как обособленная категория страхования.

Имущественное и личное страхование основательно отличаются в нескольких аспектах. В самом наименовании – при имущественном страховании страховые риски связываются с установленным имуществом, обозначенным в договоре, а при личном страхуются риски сопряженные с

²⁵ Степанов И. И. Опыт теории страхового дела. Казань, 1878. С. 11.

личностью застрахованного лица. Следовательно страхование мотоцикла от кражи, вертолета от аварии, сооружения от пожара, страхование на случай, когда понадобится отвечать своим собственным имуществом по определенным обязательствам или на случай убытков является имущественным. Страхование здоровья и жизни, страхование на случай, отсутствия регистрации по месту жительства - личное. Другое расхождение в том, что при имущественном страховании защита оказывается в случае приношении вреда застрахованному имуществу, оцениваемому в денежном эквиваленте, а при личном страховании для оказания защиты не нужды в том, чтобы вред оценивался в денежном эквиваленте. Имущественное страхование несет в себе характер возмещения причиненного вреда, а личное - характер обеспечения.

Г.Ф. Шершеневич, заявлял, что «Основное различие между страхованием имущества и страхованием лица состоит в том, что первое строится на наличии убытков, тогда как второе только на возможности их. В первом договоре страховщик платит потому, что имеются убытки от события; во втором договоре страховщик платит потому, что убытки могли быть»²⁶.

Согласно пункту 2 ст. 947 ГК РФ при страховании имущества или предпринимательского риска, если договором не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость. Действительная стоимость для имущества – это стоимость в месте нахождения имущества в день заключения договора страхования.

Классические принципы страхования относятся и к имущественному страхованию.

Принцип страхового интереса, в соответствии с которым наличие юридически обоснованной финансовой заинтересованности страхователя в объекте страхования. Согласно ГК РФ (ст. 930), договор страхования имущества может быть заключен в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего законный интерес в сохранении этого

²⁶ Курс торгового права. СПб., 1908. С. 14.

имущества. Если такого интереса нет, договор признается недействительным. В случае заключения такого договора страхователю, в соответствии с законодательством, выдается страховой полис на предъявителя. При страховании предпринимательского риска может быть застрахован риск только самого предпринимателя и только в его пользу.

Принцип высшей добросовестности. Означает наличие обязанностей страхователя и страховщика быть предельно честными друг с другом при изложении фактов, имеющих существенное значение для страхования.

Принцип возмещения ущерба. Страхователь после наступления страхового случая должен быть поставлен в такое же финансовое положение, в котором он находился непосредственно до наступления ущерба. Ущерб возмещается в фактически доказанном размере и в пределах страховой суммы, установленной в договоре. Если страховой случай не произошел в период действия договора имущественного страхования, то страхователь не имеет права на возврат страхового взноса. Страхование исключает возможность обогащения страхователя.

Принцип реальной оценки страховой суммы по договору. Страховая сумма по договору страхования имущества не должна превышать действительной стоимости имущества на момент заключения договора. Этот подход к определению страховой суммы соответствует назначению имущественного страхования – исключается все варианты незаконного обогащения страхователя.

Принцип исключения двойного страхования. Если страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховыми компаниями на сумму, превышающую в общей сложности действительную стоимость имущества, то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков, не может превышать фактической стоимости ущерба.

Принцип непосредственной причины. Страховая организация имеет право возмещать ущерб только от рисков, застрахованных в договоре в размере прямого и непосредственного ущерба. Косвенные убытки, связанные

со страховым случаем, покрываются только при условии их включения в страховое покрытие.

Принцип контрибуции. Предусматривает право страховой организации в случае неоднократного страхования обратиться к другим страховым компаниям, участвующим в страховании того же объекта, с предложением разделить между собой расходы по возмещению ущерба.

Принцип суброгации. Состоит в том, что после выплаты страхового возмещения страхователю страховая компания получает право на компенсацию своих расходов на основе предъявления регрессного иска к лицу, виновному в причинении ущерба.

Из всего вышеперечисленного именно принципы возмещения и исключения двойного страхования в полной мере присущи только имущественному страхованию, вель оно основано на страховании ущерба, в отличие от страхования жизни, основанного на страховании суммы. Договор страхования имущества далеко не всегда связан со страховыми выплатами, а в страховании жизни получение страховой выплаты оговорено условиями договора²⁷.

Если после вступления договора страхования в силу изменились обстоятельства, установленные при заключении договора, от чего вероятность наступления страхового случая повысилась, то страхователь обязан сообщить об этом страхователю страховщику. (ч. 1 ст. 959 ГК РФ). Страховщик при этом получает право требования от страхователя изменений условий страхования или уплаты суммы страховой премии. Если страхователь не уведомил страховщика об изменении рисков обстоятельств или возражении против изменения условий страхования и доплаты страховой премии страховщик вправе расторгнуть договор страхования. В этой ситуации страхователь должен возместить убытки страховщика, которые были вызваны расторжением договора страхования согласно ч. 1 - 3 ст. 959 ГК РФ.

²⁷ Федорова Т. А. Страхование. М., 2009. С. 26

После вступления договора страхования в законную силу при осуществлении страхователем мероприятий, которые существенно уменьшают риск наступления страхового случая, страховщик по требованию страхователя перезаключает договор страхования с учетом изменившихся обстоятельств в соответствии с правилами данного вида страхования.

Страхование в Российской Федерации еще не столь актуальный элемент экономики, каким оно уже стало в других государствах с уже разработанным устройством страховых отношений. Тем не менее, положительные установки на совершенствование уже заметны, и выход отечественного страхования на уровень западного является лишь вопросом времени.

2. Виды договора имущественного страхования

2.1. Страхование риска утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества

Три категории договоров имущественного страхования регулируется п. 2 ст. 929. Они соединены общей конструкцией договора имущественного страхования.

Страхование риска утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930 ГК) главным своим объектом выделяет имущественный интерес, связанный с владением, пользованием и распоряжением указанным имуществом.

Помимо страхования государственного имущества передаваемого в аренду, основой является добровольное страхование. Страхователями могут быть произвольные юридические лица разной организационно-правовой формы, а также физические лица²⁸. В данной категории страхования допустимо застраховать любую часть имущества, в полной его оценке, а также в определенной доле. Страховая сумма не может превышать его действуюшую себестоимость. Когда определенная договором страхования страховая сумма выше страховой себестоимости имущества, договор признается недействительным.

По этому договору имущество застраховывается исключительно в пользу страхователя (выгодоприобретателя) который имеет интерес, сформированный на основании закона, иного правового акта или договора, в соответствии с п. 1 ст. 930 ГК. Как заявляет Ю.К. Толстой: «Такой интерес может возникнуть у лица, которое имеет право на соответствующее имущество (как вещное, так и обязательственное), либо на которое возложена обязанность по обеспечению

²⁸ Казанцев С. К. Основы страхования. Екатеринбург, 1998. С. 347.

сохранности имущества. Например, интерес в страховании вещи, переданной на хранение имеет как хранитель, так и поклажедатель»²⁹.

В страховой практике содержатся определения неоднократного либо двойного страхования. Неоднократное, (дополнительное) страхование проявляется, когда страхуется единый страховой интерес в нескольких страховых компаниях на единый период времени против единой угрозы. Общая страховая сумма по всем договорам не может быть выше страховой стоимости объекта страхования.

Выделяется две категории имущественного страхования: полное и неполное. Различия между ними в размерах страховых выплат. По срокам договор оформляется на один год, либо бессрочно с обязанностью регулярных выплат в установленные сроки.

Полное имущественное страхование обеспечивает выплаты в полном размере, равные стоимости имущества или указанной в договоре суммы. Например, клиент может застраховать квартиру на ее полную стоимость и при утрате ценности недвижимости страховая компания полностью покрывает убытки. Это происходит и в случае частичного повреждения имущества. Оплату за ремонт и восстановление страховая компания берет на себя.

Для полного имущественного страхования характерны следующие преимущества:

- отсутствие убытков в случае потери имущества;
- отсутствие финансовой неустойчивости и потери прибыли при повреждении или утрате имущества;

Неполное имущественное страхование представляет собой страхование только **части** любого имущества, имеющего определенную ценность. Данный вид страхования убережет лишь от частичных затрат, которые покроет страховая компания по договору. При этом на страхователя ложится большая часть расходов.

²⁹ А. П. Сергеев, Ю. К. Толстой Гражданское право. Часть 2. М., 1997. С. 529.

Согласно закону договор имущественного страхования может заключить любое лицо, которое заинтересованно в сохранении имущества. В зависимости от риска, страхование имущества производится в случае наступления пожара, в случае кражи имущества, в случае катаклизма и т.д.

Также согласно спецификации объектов страховой защиты выделяют страхование сельскохозяйственных рисков, транспортное страхование, страхование домашнего имущества, технических рисков. Федеральный закон от 20 августа 1993 г. «О космической деятельности» разрешает страхование космической техники на добровольной основе.

Имущественное страхование может быть добровольным и обязательным. В случае обязательного страхования на указанных в законе лиц возложена обязанность страхование имущества других лиц в связи с причинением вреда их имуществу. На юридических лиц законов также может быть возложена обязанность страхования принадлежащего им имущества.

Отношения между страхователем и страховщиком в имущественном страховании регулируются и иными нормативно-правовыми актами. Вопросы об их применении ведутся долго. К примеру, после долгих дискуссий и разбирательств, Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2012 г. N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" закрепило, что если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются и специальными законами Российской Федерации, содержащими нормы гражданского права (например, договор участия в долевом строительстве, договор страхования, как личного, так и имущественного, договор банковского вклада, договор перевозки, договор энергоснабжения), то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон о защите прав потребителей применяется в части, не урегулированной специальными законами. Это был решающий момент в спорах о степени влияния Закона о защите прав потребителей на эти виды отношений.³⁰

³⁰ Сокол П. В. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. М., 2012. С. 18.

В соответствии с Законом РФ от 26 июня 1992 г. «О статусе судей в Российской Федерации» (в ред. Федерального закона от 6 апреля 2015 г.)³¹ имущество, которое принадлежит судье или членам его семьи, должно быть застраховано за счет средств Федерального бюджета. В случае гибели или порчи этого имущества ущерб подлежит полному возмещению за счет средств Федерального бюджета, однако, если будет установлено, что ущерб не связан со служебной деятельностью судьи, то возмещение ущерба не возможно.

Согласно ст. 930 ГК имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица имеющего основанный на законе интерес в сохранении этого имущества. Ю.Б. Фогельсон отмечает, что лицо, располагающее имуществом по договору хранения, не вправе данное имущество страховать, поскольку он не использует указанное имущество и договор хранения не создает интерес, напрямую связываемый с сохранностью указанного имущества³². У собственника, обладающего правом собственности на имущество, может отсутствовать интерес в сохранении этого имущества. Что же касается доказывания, то, видимо, следует исходить из того, что наличие права собственности на имущество создает очень трудно опровержимую (но все же опровержимую) презумпцию наличия интереса в сохранении собственного имущества.³³

Страховая сумма не может превышать цену застрахованного имущества, названную в день заключения договора. Дополнительно учитывается доподлинный ущерб, исключая упущенную выгоду. В ситуации, где страхователь получает от третьего лица компенсацию за причиненный ущерб, а в совокупности со страховой выплатой сумма превосходит размер убытков, страховщик может потребовать понижения страховой выплаты.

Ю.Б. Фогельсон, для образца, указывает на вероятность дополнительных убытков при повреждении автомобиля. Издержки на ремонт автомобиля способны увеличить оцененную себестоимость повреждения, поскольку в

³¹ Ведомости РФ. 1992. N 30. Ст. 1752.

³² Фогельсон Ю. Б. Комментарий к страховому законодательству. М., 2011. С. 121.

³³ Фогельсон Ю. Б. Страхование: теоретические основы и практика применения. М., 2012. С. 245.

данном случае едва ли присутствует осуществимость замещения поврежденной детали деталью такого же рода с аналогичным уровнем износа. Исправление и починка автомобиля означает использование новых деталей, которые будут гораздо дороже прежних. По мнению ученого, подобного рода убытки это объекты дополнительного страхования³⁴.

Этот вопрос открыт для дальнейших обсуждений, так как размер страховой выплаты в законе выносится в общих чертах. Препятствия в таком положении и в том, что цена починки и запчастей в различных мастерских в условиях рыночной экономики способен вполне существенно разниться. Но если в самом договоре страхования выписаны критерии по которым нужно определять подлежащие компенсации страховых затрат, понесенных на поправление имущества, суды без затруднений разберутся с данным вопросом. Значит, при отсутствии предусмотренных законом определенных предписаний в сфере определения размера ущерба, подлежащего возмещению, при заключении договора страхования стороны вправе самостоятельно указать в этом договоре указанные правила. И если возникает спор, то суд принимает решения, отталкиваясь от условий заключенного договора.

Стороны договорных отношений вправе самостоятельно урегулировать различные вопросы при условии, что нормы закона, подлежащие применению в данном конкретном правоотношении не устанавливают иное.

В.Ю. Абрамов говорил, что уплата страхового возмещения производится не только в случае порчи или утраты имущества, но и в том случае, когда делается все возможное для предотвращения ущерба, когда стороны включали в договор эти условия³⁵.

При заключении договора страхования стороны могут обозначить различные страховые риски, чтобы они в свою очередь являлись условиями для выплаты в ситуации, когда наступает страховой случай.

³⁴ Фогельсон Ю. Б. Комментарий к страховому законодательству. М., 2011. С. 124.

³⁵ Абрамов В. Ю. Страхование. Теория и практика. М., 2012. С. 164.

В ст. 10 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» гласит о том, что стороны не могут оспорить страховую стоимость имущества, которая была указана в договоре страхования. Исключения могут быть сделаны, если страховщик докажет, что страхователь намеренно ввел его в заблуждение. Бремя доказывания возложено на страховщика.

Если страхователь сообщает страховщику заведомо ложные сведения, которые имеют существенное значение для определения размера убытков и эти обстоятельства не были известны страховщику в момент заключения договора, он вправе потребовать признание договора недействительным.

У страховщика, после выплаты страхователю страховое возмещение, есть возможность воспользоваться нормами ст. 965 ГК РФ и предъявить требования к лицу, из-за действий которого были причинены убытки.

Обязанность доказывания размера причиненного ущерба лежит на страхователе. Согласно положению п. 3 ст. 951 ГК РФ о том, что если страховая сумма была завышена страхователем, то страховщик имеет право на обращение в суд с целью признания заключенного договора страхования недействительным и на компенсацию убытков в размере, превышающим страховую премию.

Как уже отмечалось ранее, установление истинной стоимости застрахованного имущества есть дискуссионный и достаточно сложный вопрос. Трудности заключаются в инфляционных течениях, равно как и в том, что законодатель не установил ясные критерии для их обозначения. Ю.Б. Фогельсон считает, что требуется обозначить критерий, по которому следует оценивать балансовую стоимость имущества, купленного субъектом предпринимательской деятельности для цели коммерческого его использования, остальное имущество – по рыночной стоимости. Решающий же ответ на этот вопрос даст только судебная практика³⁶.

³⁶ Фогельсон Ю. Б. Комментарий ... С. 158.

2.2. Риск гражданской ответственности

Риск гражданской ответственности – это страхование риска ответственности по обязательствам, которые возникли в связи с причинением вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, которые предусмотрены законом, также ответственности по договорам. (ст. 931 и 932 ГК). Согласно ст. 931 ГК по договору страхования риска ответственности по обязательствам, которые возникли в связи с причинением вреда жизни, здоровью, а также имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. В том случае если в договоре это лицо не названо, то застрахованным считается риск ответственности самого страхователя (п. 2 ст. 931 ГК). По договору страхования может быть застрахована ответственность за причинение вреда, возникающая как независимо от чьей-либо вины, так и основанная на вине ответственного лица или других лиц, за которых оно отвечает. Все зависит от определения данного вопроса в договоре. Если договор не содержит специальных условий на этот счет, то по общему правилу считается, что ответственность застрахована независимо от того, наступила она по чьей-либо вине или без нее. «Но в договоре страхования ответственности круг страховых случаев может быть ограничен только теми случаями, когда ответственность возникла без вины, когда вина ответственного лица (или иных лиц, за которых оно отвечает) отсутствует»³⁷.

В соответствии с п. 3 ст. 932 ГК при страховании договорной ответственности выгодоприобретателем будет являться только такое лицо, перед которым отвечает страхователь, вне зависимости от того, кто именно указан выгодоприобретателем в договоре. То есть в данном случае, как

³⁷ В. А. Рахмилович. «Различные виды договора страхования в гражданском законодательстве» // Законодательство и экономика. 1997 г. № 11/12 . С. 31.

впрочем, и при страховании ответственности за причинение вреда, использование предъявительского полиса невозможно.

Страховая сумма в установленном договоре может быть определена не в определенной денежной сумме, а в размере ответственности должника. Два вида гражданско-правовой ответственности, которые установлены Гражданским кодексом: 1) страхование риска ответственности за причинение вреда и 2) страхование риска ответственности по договору.

Ст. 931 ГК РФ говорит о первом виде такого страхования. В этой статье упоминается, что в соответствии с договором страхования риска ответственности по обязательствам, которые возникли вследствие причинения вреда жизни, здоровью, а также имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного другого лица, на которого эта ответственность может быть возложена. Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не указано, считается застрахованным риск ответственности самого страхователя. Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, или в договоре не указано, в чью пользу он заключен. В том случае, когда ответственность за причинение вреда застрахована в связи с тем, что ее страхование обязательно, а также в других случаях, которые предусмотрены законом или договором страхования такой ответственности, лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, имеет право предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы.

Согласно П. 2 ст. 929 ГК РФ по договору предмет страхования - это не жизнь или здоровье потерпевшего, а имущественная ответственность, которую несет лицо, причинившее вред.

Лицо, которое причинило вред, обязано возместить пострадавшему от его действий затраты на восстановление имущества до наступления этого случая, а также выплатить компенсацию в том случае если данное имущество уничтожено. В случае причинения вреда здоровью или жизни возмещаются расходы, которые связаны с утратой дохода от профессиональной деятельности, оплата восстановления здоровья пострадавшего, а в случае гибели оплачивается погребение пострадавшего, периодические выплаты иждивенцам погибшего, компенсация морального вреда.

В п. 1 ст. 1085 ГК РФ указано, что при причинении лицу увечья или другого повреждения его здоровья возмещению подлежит утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел, либо определенно мог иметь, и дополнительно понесенные затраты, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если будет установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение.

В ст. 1088 ГК РФ также отмечено, что в случае смерти потерпевшего (кормильца) право на возмещение вреда имеют следующие лица: нетрудоспособные лица, которые состояли на иждивении умершего или которые имели ко дню его смерти право на получение от него содержания; ребенок умершего, родившийся после его смерти; один из родителей, супруг либо другой член семьи независимо от его трудоспособности, который не работает и занят уходом за находившимися на иждивении умершего его детьми, внуками, братьями и сестрами, не достигшими четырнадцати лет или хотя и достигшими указанного возраста, но по заключению медицинских органов нуждающимися в связи с состоянием здоровья в постороннем уходе; лица, которые состояли на иждивении умершего и ставшие нетрудоспособными в течение пяти лет после его смерти. Один из родителей, супруг либо другой

член семьи, который не работает и занят уходом за детьми, внуками, братьями и сестрами умершего и ставший нетрудоспособным в период осуществления ухода, сохраняет право на возмещение вреда после завершения ухода за данными лицами.

Ст. 1094 ГК РФ обязывает лиц, которые ответственны за вред, вызванный смертью потерпевшего, возместить необходимые затраты на погребение лицу, понесшему эти затраты.

Принципы имущественной ответственности строятся на основании гл. 59 ГК РФ «Обязательства вследствие причинения вреда», и страховые обязательства у страхователя появляются вследствие причинения вреда потерпевшему.

Ст. 1064 говорит о том, что вред, который причинен личности или имуществу гражданина, а также вред, который причинен имуществу юридического лица, подлежит обязательному возмещению в полном объеме лицом, которое причинило вред. Обязанность возмещения вреда может быть возложена законом на лицо, которое не является причинителем вреда. Законом или договором может быть установлена обязанность причинителя вреда выплатить потерпевшим компенсацию сверх возмещения вреда. Лицо, которое причинило вред, освобождается от возмещения вреда, в случае если докажет, что вред причинен не по его вине. Законом может быть предусмотрено возмещение вреда и при отсутствии вины причинителя вреда. Вред, причиненный правомерными действиями, подлежит возмещению в случаях, которые предусмотрены законом. В возмещении вреда может быть отказано, если вред причинен по просьбе или с согласия потерпевшего, а действия причинителя вреда не нарушают нравственные и моральные принципы общества.

В случае привлечения причинителя вреда должны быть в обязательном порядке выяснены все условия, по которым данное лицо может быть привлечено, включая факт установления противоправных действий,

возникновения ущерба, а также причинно-следственную связь между ними. Необходимо установление вины.

Также ст. 1079 ГК РФ налагает дополнительную ответственность на владельцев источников повышенной опасности и обязывает их возместить вред при условии того, что обстоятельство не возникло вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

У страхователя и потерпевшего по договору страхования схожие интересы. Потерпевший заинтересован в том, чтобы вред, причиненный ему, был компенсирован, а имущественные права восстановлены. Страхователь же в свою очередь заинтересован в минимизации своих расходов, которые связаны с компенсацией причиненного вреда за счет выплаты страхового возмещения.

Однако, п. 4 ст. 931 ГК РФ говорит о возмещении вреда, а не страхового возмещения. Среди ученых данный аспект вызывает споры.

А.И. Худяков считает, что страховщик не является стороной в обязательстве из причинения вреда и не может возместить вред³⁸.

Ю.Б. Фогельсон говорит, что п. 4 ст. 931 ГК РФ не отменяет права страхователя на обращение к страховщику за выплатой страхового возмещения, но и также в некоторых случаях, предусмотренных законом, и с требованием о возмещении вреда³⁹.

М.И. Брагинский и В.В. Витрянский полагают, что ст. 931 ГК РФ не всегда подразумевает под фигурой третьего лица именно потерпевшего, что обсуждаемая статья имеет в виду два подвида договоров, которые значительно отличаются друг от друга: договор страхования риска ответственности за причинение вреда и договор страхования ответственности за причинение вреда. В первом случае на страхователя при наступлении страхового случая возлагается ответственность за причинение вреда потерпевшему, не участвующему в договорных отношениях. Такой договор можно определить как договор в пользу третьего лица. Во втором же случае страхователь,

³⁸ Худяков А. И. Страхование право. М., 2004. С. 434 - 435.

³⁹ Фогельсон Ю. Б. Комментарий ... С. 122.

возместив вред, может обратиться к страховщику с вопросом о выплате компенсации⁴⁰.

По мнению Ю.И. Андреева в ст. 931 ГК РФ идет речь о едином договоре. Предметом этого договора является ответственность, которую страхователь может понести в связи с причинением вреда потерпевшему. Объектом в данном случае является имущественный интерес. В п. 4 ст. 931 ГК РФ указаны способы расчета между участниками страховых отношений. Ю.И. Андреев предлагает внести в п. 4. ст. 931 ГК РФ редакционную поправку и словосочетание «о возмещении вреда» заменить словосочетанием «о выплате страхового возмещения»⁴¹.

Само по себе предъявление требований к страховщику не является основанием для выплаты в пользу выгодоприобретателя. Страховщик в праве самостоятельно провести расследование и решить вопрос о выплате страхового возмещения. Если он не найдет достаточных оснований для выплаты, то может отказать. В этом случае обоснованность отказа рассматривается в судебном порядке.

Про вину страхователя в наступлении страховых случаев и её формах, говорится в ст. 963 ГК РФ в соответствии с которой страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица. Законом могут быть определены случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя (выгодоприобретателя). Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица.

⁴⁰ Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право, книга первая. Общие положения. М. 2011. С. 633 - 636.

⁴¹ Андреев Ю. Н. Имущественное страхование: теория и судебная практика. М., 2011. С. 128.

Согласно ст. 1083 ГК РФ вред, который возник вследствие умысла потерпевшего, возмещению не подлежит. Если грубая неосторожность самого потерпевшего поспособствовала возникновению или увеличению вреда, в зависимости от степени вины потерпевшего и причинителя вреда величина возмещения должна быть уменьшена. При грубой неосторожности потерпевшего и отсутствии вины причинителя вреда в случаях, когда его ответственность наступает независимо от вины, величина возмещения должна быть уменьшена или в возмещении вреда может быть отказано, если законом не предусмотрено иное. Отказ в возмещении вреда при причинении вреда жизни или здоровью гражданина не допускается.

Особым подвидом страхования в связи с причинением вреда также является страхование продавцов и производителей товаров в случае причинения вреда имуществу и здоровью потребителей из-за бракованных товаров или отсутствия достаточной информации о них.

В ст. 1095 ГК РФ указано, что вред, который причинен жизни, здоровью или имуществу гражданина либо имуществу юридического лица в связи с конструктивными, рецептурными или другими недостатками товара, работы или услуги, а также вследствие недостоверной или недостаточной информации о товаре (работе, услуге), подлежит возмещению продавцом или изготовителем товара, лицом, выполнившим работу или оказавшим услугу (исполнителем), вне зависимости от их вины и от того, состоял потерпевший с ними в договорных отношениях или нет.

Также договоры страхования возникают и в отношении продукции, которая изготовлена промышленным путем. Страховые возмещения выплачиваются за риски, которые связаны с причинением вреда продукцией, изготовленной с учетом всех требований и при том условии, что вред нельзя было предвидеть до момента использования этой продукции.

Еще одним видом договора страхования имущественной ответственности за причинения вреда является страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Закон от 25 апреля 2002 г. «Об обязательном

страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» определяет конкретный вид договора как договор страхования, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный в связи с этим событием вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату) в пределах установленной договором суммы (страховой суммы). Договор обязательного страхования является публичным, и заключается в порядке и на условиях, которые предусмотрены федеральным законом.

Объект обязательного страхования данного договора - это имущественный интерес, который связан с риском владельца транспортного средства в случае причинения вреда жизни, здоровью и имуществу потерпевшего в связи с управлением транспортным средством на территории Российской Федерации. Предметом в данном случае выступает ответственность владельца транспортного средства как лица, причинившего вред. Застрахованным может быть как владелец транспортного средства, самостоятельно застраховавшего свою собственность, так и владелец, которого застраховало третье лицо.

После заключения данного договора страхования на страхователя возлагается обязанность по уплате страховых взносов, которые высчитываются в соответствии со страховыми тарифами.

Закон дает понятия страхового случая, которое звучит как наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью а также имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, которое влечет за собой в соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховую выплату.

Основанием для наступления страхового случая является причинение вреда потерпевшему страхователем, также, причинение вреда должно быть вызвано использованием транспортного средства. Согласно Закону, это

эксплуатация транспортного средства, связанная с его движением в пределах дорог (дорожном движении), а также на расположенных рядом с ними и предназначенных для движения транспортных средств территориях (во дворах, в жилых массивах, на стоянках транспортных средств, заправочных станциях и других территориях). Эксплуатация оборудования, которое установлено на транспортном средстве и непосредственно не связано с участием транспортного средства в дорожном движении, не является использованием транспортного средства.

В обязанности потерпевшего входят подача страховщику всех документов и доказательств, подтверждающих характер и объем причиненного вреда.

Граждане вправе заключать данный вид договора с учетом определенных ограничений, которые включают управление транспортным средством только собственником, а также сезонное использование.

Согласно ст. 932 ГК РФ Страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом. По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя. Договор страхования, который не соответствует этому требованию, ничтожен. Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность, - выгодоприобретателя, в том случае даже если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем вообще не сказано, в чью пользу он заключен.

Объектом является имущественный интерес страхователя, возникающий вследствие возмещения убытков, которые могут возникнуть в связи с привлечением страхователя к гражданско-правовой ответственности вследствие нарушения договорных обязательств перед своими партнерами.

Согласно точке зрения М.И. Брагинского, защита страхователем своих интересов заключается в том, что заключение такого вида страховых договоров

дает ему возможность переложить ответственность за нарушение договорных условий перед контрагентом на страховщика⁴².

Предметом страхования ответственности за нарушение договора выступает сама ответственность, к которой может быть привлечен страхователь как сторона по основному договору за полное или частичное неисполнение (ненадлежащее исполнение) договорных обязательств.

Согласно законодательству неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором величина денежной суммы (законная, договорная неустойки), которую должник обязан уплатить кредитору в случае полного или частичного неисполнения, а также ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков. Кредитор не вправе требовать уплаты неустойки, если должник не несет ответственности за полное или частичное неисполнение, а также ненадлежащее исполнение обязательства.

По имущественному страхованию ответственности по договору страховая сумма условна, в связи с трудностями определения размера убытков, который страхователь будет обязан возместить.

Страховым случаем считается сам факт привлечения недобросовестного должника к гражданско-правовой ответственности в следствие нарушения договора.

Разновидностью страхования ответственности по договору, согласно ст. 587 ГК РФ, является страхование ответственности лица по договору ренты. Ст. 583 ГК РФ дает определение договора ренты - одна сторона (получатель ренты) передает другой стороне (плательщику ренты) в собственность имущество, а плательщик ренты обязуется в обмен на полученное имущество периодически выплачивать получателю ренту в виде определенной денежной суммы либо предоставления средств на его содержание в иной форме. Законом допускается

⁴² Брагинский М. И. Договор страхования. М., 2000. С. 119.

установление обязанности выплачивать ренту бессрочно (постоянная рента) или на срок жизни получателя ренты (пожизненная рента). Возможно установление пожизненной ренты на условиях пожизненного содержания гражданина с иждивением.

Некоторые ученые придерживаются мнения, что страхование банковского вклада является разновидностью договора страхования⁴³. В том случае если банк не выполнит договорное обязательство по банковскому вкладу, это влечет за собой гражданско-правовую ответственность. Страхуется риск этой ответственности.

Сохранность денежных средств, переданных банку на хранение, не может быть застрахована как обычное имущество, а страхуются имущественные интересы, связанные с риском ответственности банка за неисполнение своих обязанностей по договору. Согласно п. 1 ст. 834 ГК РФ по договору банковского вклада одна сторона (банк), которая приняла поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных договором. При невыполнении банком своих обязанностей по обеспечению возврата вкладов вкладчик имеет право потребовать немедленного возвращения суммы вклада.

В соответствии с Законом о страховании вкладов страховым случаем признается отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций, а также введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Согласно ст. 34 «Закона о страховании вкладов» фонд обязательного страхования вкладов формируется за счет следующих источников: 1) страховых взносов, уплачиваемых в соответствии с настоящим Федеральным законом; 2) пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов; 3)

⁴³ А. П. Сергеев, Ю. К. Толстой. Гражданское право. Т.2. М., 2005. С. 620.

денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам; 4) средств федерального бюджета в случаях, предусмотренных законом; 5) доходов от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов; 6) первоначального имущественного взноса; 7) других доходов, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

В теории страхового права и правоприменительной практике возникают трудности по поводу отнесения к страхованию ответственности по договору страхование ответственности перевозчика по договору перевозки за утрату, недостачу или повреждение (порчу) груза, страхование вещей, принятых от граждан в залог ломбардами, страхование имущества, переданного на хранение.

М.И. Брагинский и В.В. Витрянский относят эти случаи к числу обязательного страхования договорной ответственности⁴⁴.

Согласно п. 1 ст. 7 Федерального закона от 31 мая 2002 г. «Об адвокатской деятельности и об адвокатуре в Российской Федерации» адвокат должен в обязательном порядке осуществлять страхование риска своей профессиональной имущественной ответственности, а в соответствии со ст. 19 этого же Закона осуществляет страхование риска своей профессиональной ответственности за нарушение условий заключенного с доверителем соглашения об оказании юридической помощи.

⁴⁴ Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право, книга первая. Общие положения. М., 2011 С. 640.

2.3. Страхование предпринимательского риска

Важным понятием является страхование предпринимательского риска, то есть риска убытков от предпринимательской деятельности ввиду нарушения обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риска неполучения ожидаемых доходов (ст. 933 ГК). Предпринимательский риск может выражаться в риске неплатежей, в риске убытков из-за перерыва коммерческой деятельности, в риске ответственности производителя за выпуск опасной для пользователя и окружающих продукции, включая ответственность производителя и продавца по «Закону о защите прав потребителей» от 07.02.1992 N 2300-1 (действующая редакция от 05.05.2014).

Характерной особенностью данного вида страхования является возможность суброгации, в соответствии с которой к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Этим данное страхование для страховщика выгодно отличается от страхования ответственности по договору, где страховщик лишен возможности возместить свои затраты по выплате страхового возмещения за счет причинителя вреда.⁴⁵

Правом на страхование предпринимательских рисков обладают только те граждане, которые являются предпринимателями. Юридические лица могут застраховать только ту часть своей деятельности, которая является предпринимательской.

По сути, ст. 933 ГК дает возможность предпринимателям обойти запреты, установленные в ст. 932. Например, кредитор, который не имеет права страховать договорную ответственность своего должника, может достичь того же результата страхованием предпринимательского риска по данной конкретной сделке. Но такой возможности лишен тот субъект, не являющийся

⁴⁵ Тарадонов С. В. Страхование право. М., 2011. С. 110

предпринимателем, и его имущественные интересы оказываются ущемленными.

В основе страхования предпринимательского риска лежит упоминавшийся ранее принцип необходимости присутствия страхового интереса у страхователя. Законодатель в ст. 933 ГК указал, что разрешено страховать предпринимательский риск только самого страхователя. Договор страхования предпринимательского риска лица, которое не является страхователем, объявляется ничтожным (п. 2 ст. 933 ГК).

«Перестрахование – это одна из разновидностей страхования предпринимательского риска. Данное понятие заключается в страховании рисков, возникающих в сфере профессиональной деятельности страховщиков в связи с заключаемыми ими договорами страхования. Для них заключение так называемых перестраховочных договоров облегчает несение риска путем передачи некоторой его части перестраховщику (перераспределение рисков)»⁴⁶. Перестраховщик принимает на страхование риски других страховщиков, как предпринимателей особого рода, и не вступает в отношения с первичными страхователями.

Договор страхования предпринимательского риска имеет все признаки договора имущественного страхования, но с учетом специфических особенностей наступления страхового случая, своих субъектов и объектов, а также предмета страхования. В соответствии со ст. 933 ГК РФ по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска лица, которое не является страхователем, ничтожен. Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, которое не является страхователем, считается заключенным в пользу страхователя.

⁴⁶ Сергеев А. П., Толстой Ю. К. Гражданское право. Часть 2, М., 1997 С. 531.

Страхователями по данному виду договора имущественного страхования могут выступать как физические, так и юридические лица, которые осуществляют предпринимательскую деятельность. Согласно п. 1 ст. 958 ГК РФ остановка или прекращение предпринимательской деятельности является условием досрочного прекращения действия договора.

В договоре страхования предпринимательского риска застрахованным лицом может быть только сам страхователь, который страхуется от предпринимательских рисков.

В п. 2 ст. 929 ГК РФ дается определение предпринимательского риска - это риск убытков от предпринимательской деятельности вследствие нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

Убытки могут включать в себя как расходы, которые страхователь произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата, повреждение имущества (реальный ущерб), так и неполученные доходы (упущенная выгода). Взыскание неустойки не относится к предмету страхования.

Сам факт возникновения убытков у страхователя, осуществляющего предпринимательскую деятельность, выступает страховым случаем.

Объект страхования в данном договоре – это имущественный интерес страхователя, который связан с возможностью компенсации убытков, которые были понесены в результате предпринимательской деятельности, путем страхового возмещения. Поскольку на момент заключения договора страхования неизвестно, какие убытки возникнут у страхователя и каков будет их размер, страховая сумма всегда носит условно-ориентировочный характер. Но возможны и следующие варианты: 1) страхование убытков в определенном проценте от их размера; 2) страхование убытков «по факту» (т.е. их страхование в полном объеме); 3) страхование с установлением «лимита ответственности страховщика».

При страховании предпринимательского риска применяется такая категория, как «страховая стоимость». Она определяется исходя из размера убытков от предпринимательской деятельности, которую страхователь понес бы при наступлении страхового случая (п. 2 ст. 947 ГК). Согласно ГК, если страховая сумма, указанная в договоре страхования предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит (п. 1 ст. 951).⁴⁷

Страховая стоимость определяется исходя из размера убытков, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая. Согласно п. 1 ст. 951 ГК РФ если страховая сумма, указанная в договоре, будет превышать страховую стоимость, то договор страхования предпринимательского риска будет являться ничтожным в части страховой суммы, превышающей страховую стоимость, а уплаченная излишняя часть страховой премии возврату не подлежит.

Страховая сумма в договоре страхования предпринимательских рисков может быть установлена ниже страховой стоимости по усмотрению сторон.

Если предпринимательский риск застрахован в части страховой стоимости, страхователь получает право осуществить дополнительное страхование, в том числе и у другого страховщика, но с условием, чтобы страховая сумма не превышала страховую стоимость.

Договор может быть заключен по поводу страхования риска по определенному конкретному договору или по поводу страхования всей предпринимательской деятельности в целом.

По мнению М.И. Брагинского и В.В. Витрянского в отношении договора страхования предпринимательского риска не действует правило, согласно

⁴⁷ Тарадонов С. В. Страхование право. М., 2011. С. 110

которому страхование риска ответственности по договору возможно только при наличии соответствующего указания на этот счет закона⁴⁸.

Отличие договора страхования предпринимательских рисков от договора страхования имущества заключается в самом предмете. В первом случае это убытки, а во втором – имущество. В договоре страхования предпринимательских рисков застрахован как реальный ущерб, так и упущенная выгода, а в страхование имущества страхуется только само имущество, т.е. реальный ущерб.

На практике имеют место случаи, когда договоры предпринимательского риска и договоры страхования имущества практически идентичны, в особенности, когда страхуется предпринимательский риск на случай изменения предпринимательской деятельности по не зависящим от предпринимателя-страхователя обстоятельствам, которые связаны, в свою очередь, с сохранностью груза, товаров, иного имущества. Несомненно, отсутствие имущества отрицательным образом скажется на условиях предпринимательской деятельности.

В случае если предприниматель страхует от утраты отгружаемый товар, после чего этот товар уничтожается в результате наступления страхового случая, возникает вопрос, к какому виду относится такое страхование - к страхованию предпринимательского риска или страхованию имущества. Ответ зависит от цели самого договора, заключенного в сфере страхования: в случае если целью договора является возмещение убытков, вызванных неблагоприятными изменениями условий предпринимательской деятельности, то это договор страхования предпринимательского риска. Цель страхования – это сохранение самого имущества и возмещение реального ущерба, вызванного его утратой (повреждением), значит данный договор является договором страхования имущества⁴⁹.

⁴⁸ Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. М., 2002. С. 643.

⁴⁹ Худяков А. И. Страхование. СПб., 2004. С. 479 - 480.

3. Исполнение договора имущественного страхования

Исполнение договора имущественного страхования означает выполнение предусмотренных указанным договором обязательств. Со стороны страхователя обязательства означают собой уплату страховой премии⁵⁰. ГК РФ в п. 1 ст. 954 указывает об обязательной уплате страховой премии в порядке и в сроки, предусмотренные договором.

При заключении договора страхования существует асимметрия информации: страхователь знает все о своих рисках, а страховщик - лишь то, что ему сообщат. Однако для правильной оценки риска важно знать все существенные обстоятельства. Это такие обстоятельства риска, которые способны оказать влияние на решение страховой компании о заключении договора страхования либо внесении соответствующих согласованных условий в его содержание или отказе в заключении договора.

В соответствии с этим страхователю вменяется в обязанность давать правдиво и полно всю необходимую информацию по риску. Это называется принципом высшей добросовестности в страховании. Для того чтобы обеспечить получение необходимой информации, страховщик использует два способа - прямой опрос в форме заявления, а также внесение в договор условия о том, что клиент должен самостоятельно сообщить страховщику о фактах, важных для оценки риска.

Невыполнение этого условия дает основание страховщику отказать клиенту в страховой защите. В страховании жизни обязанность раскрытия всех существенных фактов касается момента заключения договора, так как это договор долгосрочный. В имущественном страховании и страховании гражданской ответственности эта обязанность существует не только на момент заключения договора, но и при возобновлении его через год. Кроме того, в ходе страхования клиент должен ставить страховую компанию в известность об изменениях степени риска.

⁵⁰ Граве К. А., Лунц Л. А. Страхование. М., 1960. С. 150.

Важная составная часть договора - волеизъявление страхователя по поводу заключения договора. Оно выражается текстом заявления или самого договора и подписью страхователя. Только наличие подписи является основанием для подтверждения обязательств страхователя по данному договору. Фамилия и адрес страхователя должны быть обозначены вполне ясно.

Заявленный вид страхования, указанный в тексте договора, при необходимости можно уточнить.⁵¹

Со стороны страховщика при заключении договора страхования также существует асимметрия. Страховщик профессионально владеет секретами управления рисками в финансовом, юридическом, организационном и во всех других аспектах. Будущий страхователь, даже финансист, значительно уступает в этом страховщику. И, как правило, вынужден ему доверять.

Поэтому первейшая обязанность страховщика - честно, доступно пояснить заявителю условия правил страхования, ответить на все его вопросы. Особо важно объяснить экономический смысл оговорок (особых условий страхования), в том числе форс-мажорных. Это важно потому, что недоразумения обычно проистекают на этапе страховых выплат из-за того, что страхователю не объяснили при заключении договора ограничения, исключения из объема страховой ответственности.

Заявитель должен узнать, например, что размеры ответственности и условия выплаты, принимаемые на себя страховщиком, могут ограничиваться включением в текст договора оговорки по форс-мажорным обстоятельствам. Форс-мажорные обстоятельства - это чрезвычайные обстоятельства, которые не могут быть предусмотрены, предотвращены или устранены какими-либо мероприятиями страховщика и которые обычно исключают его ответственность.

⁵¹ Гомелля В. Б. Страхование. М., 2009. С. 178.

В частности, из объема ответственности страховщика, если иное не оговорено в договоре страхования, исключаются события, вызванные следующими обстоятельствами:

- совершением страхователем деяния, признанного судом как умышленное преступление, повлекшее за собой наступление страхового случая;
- совершением страхователем или застрахованным действий с целью получения возмещения по застрахованному риску;
- военными действиями, вооруженными конфликтами, беспорядками и другими противоправными социально-политическими актами; воздействием ядерного или ионизирующего излучения.

Из этих обязанностей проистекают права сторон - страхователя (заявителя) и страховщика - на правдивую информацию друг о друге в части существенных и иных условий страхования.

Права и обязанности сторон по исполнению договора страхования. Страхователь при действии договора страхования имеет право на:

- получение страхового обеспечения по договору личного страхования; страхового возмещения в оговоренном размере в имущественном страховании; на компенсацию убытка, причиненного третьим лицам при страховании гражданской ответственности, - в пределах лимита страхового покрытия и с учетом конкретных условий по договору;
- изменение условий страхования в договоре в части страховой суммы или объема ответственности, если иное не оговорено в правилах страхования;
- досрочное расторжение договора страхования в порядке, оговоренном его условиями.

Наряду с правами страхователь несет определенные обязанности в период действия договора страхования. Первая обязанность страхователя - уплата страховых премий в размере и порядке, которые определены в договоре. Страховая защита по договору начинается не ранее дня уплаты первой страховой премии, даже если в тексте договора указан более ранний срок

начала страхования. Эта обязанность страхователя является и правовой, поскольку ее неисполнение можно обжаловать через суд.

Все остальные обязанности страхователя не подлежат судебному обжалованию, поскольку страхователь выполняет их в своих собственных интересах, чтобы обеспечить себе страховую защиту, так как при их невыполнении размеры страховой выплаты при наступлении страхового случая могут быть уменьшены. Эти обязанности подразделяются на преддоговорные и договорные. Из числа последних особо выделяются те, что вступают в силу при или после наступления страхового случая.

Преддоговорные обязанности заключаются, как отмечалось, в предоставлении информации о риске. В период действия договора страхователь обязан при страховании имущества сообщить страховой фирме о факторах увеличения риска, о заключении других договоров страхования по поводу того же объекта, о фактах отчуждения застрахованного имущества, об изменении места жительства.

Кроме того, в период действия договора страхователь обязан соблюдать специально согласованные или содержащиеся в правилах страхования обязанности, направленные на уменьшение риска или предотвращение опасности.⁵²

Момент передачи наличности страховщику определяется именно как момент оплаты страховой премии, если же безналичный расчет, то таким моментом будет считаться момент поступления денег на счет страховщика.

Уплата или неуплата страховой премии способны иметь разные юридические последствия. Это зависит от разновидности самого договора: реальный, консенсуальный или такой, чье вступление в силу обуславливается другими обстоятельствами.

Реальный договор страхования определяется как заключенный в тот момент, когда была оплачена страховая премия. В этом договоре не возлагается

⁵² Там же. С. 179.

на страхователя обязанность по оплате страховой премии, поскольку до момента оплаты договор считается не заключенным, значит и страховщик не был наделен правом требования.

Консенсуальный договор, вступает в силу в тот момент, когда получен акцепт на оферту. Страховщик в данном случае имеет право на принудительное взыскание страховой премии, но обязанность несет по страховой выплате, даже в том случае, если страхователь эту премию не уплатит.

ГК РФ в п. 3 ст. 954 устанавливает то, что в случае предусмотренного договором страхования внесения страховой премии в рассрочку, договор может включать в себя и определенные последствия за неуплату в установленные сроки последующих страховых взносов. Как последствия выделяют и досрочное прекращение договора, возможно, в том числе и наложение санкции за данное нарушение.

Согласно п. 4 ст. 954 ГК РФ когда страховой случай возник до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик может при установлении величины страховой выплаты включить в нее и размер просроченного страхового взноса.

Когда в договоре страхования не указано на досрочное расторжение как следствие неуплаты страховых взносов или какие-либо другие санкции, то возможным последствием в данном случае может быть только зачет суммы просроченного страхового взноса.

При наступлении страхового случая страхователь обращается к страховщику с претензией о выплате страхового возмещения. При этом страхователь обязан:

- принять необходимые меры для предотвращения и устранения причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба;
- в течение установленного срока поставить в известность страховщика о происшествии;
- подать в письменном виде заявление установленной формы о страховом случае;

- предоставить страховщику всю необходимую информацию об ущербе, а также документы для установления факта страхового случая и определения размера ущерба. Если такой информации у страхователя нет, то он должен оказать содействие страховщику в получении необходимых документов;

- дать страховщику возможность провести осмотр и обследование застрахованного объекта, а также расследование в отношении причин страхового случая и размера убытков.

Страхователю следует обращать особое внимание на то, как в договоре (и в правилах) страхования определены срок и способ уведомления страховщика о наступлении страхового случая. В соответствии со ст. 961 ГК РФ уведомление должно быть сделано незамедлительно после того, как стало известно о страховом случае. Если в договоре установлены срок и способ уведомления, их следует соблюдать. Об этом нужно позаботиться и выгодоприобретателю, поскольку, как и в случае с уплатой взноса, закон возлагает эту обязанность также и на выгодоприобретателя, которому известно о заключении договора страхования (ст. 961 ГК РФ).

Сообщать о страховом случае не обязательно самому страховщику - так, ст. 961 ГК РФ обязывает уведомить страховщика или его представителя. Поэтому следует обратить внимание на то, чтобы в договоре был точно указан представитель страховщика, которого нужно поставить в известность о страховом случае, если самого страховщика уведомить не удастся. Надо помнить, что ст. 961 ГК РФ освобождает страховщика от обязанности произвести выплату, если страхователь или выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, не выполнил этой обязанности.

В Гражданском кодексе РФ содержится ряд норм, позволяющих возложить определенные обязанности на выгодоприобретателя. По общему правилу гражданского права, закрепленному в ст. 308 ГК РФ, "обязательство не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем в качестве сторон...". Это кажется абсолютно естественным - закон запрещает двоим договориться между

собой о том, что третий кому-то из них что-то обязан. Однако в гл. 48 ГК РФ для страхования этот запрет обойден следующим образом.

Во-первых, в ст. 939 ГК РФ сказано: "Заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя... не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное", т.е. стороны могут предусмотреть в договоре освобождение страхователя от выполнения его обязанностей. Во-вторых, ст. 939 ГК РФ гласит: "Страховщик вправе требовать от выгодоприобретателя... выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им, при предъявлении выгодоприобретателем требования о выплате".

Таким образом, ГК РФ фактически позволяет сторонам договора переложить обязанности страхователя на третье лицо - выгодоприобретателя, формально не нарушая ст. 308 ГК РФ. Выгодоприобретатель должен помнить об этом, предъявляя требование о выплате.

Обязанность уплачивать взносы установлена законом не только для страхователя, но и для выгодоприобретателя (ст. 954 ГК РФ). Стороны договора могут выбрать, кто из двух участников страховых отношений должен ее исполнять. Устанавливая обязанность уплаты взносов не только для страхователя, но и для выгодоприобретателя, законодатель подчеркивает, что страхование осуществляется только на платной основе и тот, кто хочет получить страховую защиту, должен быть готов к тому, что за нее придется заплатить.⁵³

В соответствии со ст. 959 ГК РФ во время действия договора имущественного страхования страхователь (он же выгодоприобретатель) должен сразу же, без промедления уведомлять страховщика о дошедших до его сведения о значительных переменах в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, в случае, когда эти изменения

⁵³ Там же. С. 180.

способны существенно подействовать на увеличение страхового риска. Значительными, в любой ситуации, будут те перемены, которые были заранее растолкованы и приняты в договоре страхования (страховом полисе) и переданных страхователю правилах страхования. Данная норма носит императивный характер и постановляется исключительно лишь для договора страхования.

В ст. 944 ГК РФ устанавливает обязанность страхователя информировать страховщика о существенных для страхового риска обстоятельствах во время заключения договора, а ст. 959 ГК РФ устанавливает эту же обязанность во время и действия договора страхования.

Но сама по себе ст. 959 ГК РФ усложнила определенные аспекты для страхователя и поставила его в непростое положение. Указанная статья вынуждает его в обязательном порядке оповещать страховщика о значительных изменениях в обстоятельствах, которые важны для установления страхового риска, в случае, если они способны существенно повлиять на повышение указанного риска. Что значит «значительно» и «существенно» обстоятельства обязан знать страхователь, который, как правило, является некомпетентным в страховом деле лицом.

Исходя из текста ст. 959 ГК допустимо сделать вывод, что изменения, о которых страхователь должен уведомить правильное всего квалифицируются следующим образом:

1) они произошли в именно тех обстоятельствах, о которых страхователь уведомил страховщика во время заключении договора. Не столь важно в данной ситуации являлись эти обстоятельства существенными или нет. Он не несет обязанности по информированию страховщика об изменениях в случае, когда изменения случились в тех обстоятельствах, о которых страхователем сообщено во время заключения договора не было, несмотря на то, что они обладали существенным значением для установленного страхового риска в то время и обладают сейчас, будучи исправленными;

2) обязательно чтобы изменения были значительными. В число значительных изменений входят: 1) те изменения, что были уточнены в договоре и в отправленных страхователю правилах страхования, равно как и 2) иные определенные изменения, имеющие обособленное значение. Вместе со всем этим обязательства по выяснению, значительности данных изменений возлагаются именно на страхователя, поскольку закон ни в одном нормативном акте не содержит разъяснений либо рекомендаций по этому поводу, что очевидно ставит страхователя в непростое положение, вдобавок делая его еще более шатким – во многом потому, что любое изменение, считаемое страхователем не заслуживающим внимания и, как следствие этого, страховщик о нем не был уведомлен, будет идентифицировано как имеющие значение;

3) данные изменения должны существенным образом воздействовать на повышения страхового риска. В этом аналогично возникают затруднения, не ясно как именно страхователь как лицо, далеко не всегда осведомленное и некомпетентное в сфере страхования, собирается решать, значительные изменения, способные существенным образом воздействовать на повышение страхового риска.

Согласно п. 1 ст. 451 ГК РФ устанавливается, что изменения обстоятельств признаются существенными, если бы они изменились настолько, что стороны, заключая договор в случае предвидения этих обстоятельств не заключали бы договор.

Страховщики иногда предусматривают в условиях страхования список обстоятельств, в случае исправления которых страхователь должен уведомить страховщика. Но такой список может быть достаточно и весьма широким и вдобавок завершаться фразой «и другие обстоятельства», что приводит к еще большему повышению величины обязанностей страхователя, в то же не меняя саму норму в более ясную и доступную для восприятия.

В самих же правилах страхования или в страховых договорах нередко есть право страховщика на односторонний отказ в случае несообщения об обстоятельствах со стороны страхователя.

Это проявляется как противоправное действие, поскольку в п. 2 ст. 959 ГК РФ установлено, что страховщик, осведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, может лишь потребовать изменения условий договора страхования или внесения оплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Условия договора, меняющиеся по требованию страховщика, вмещают в себя произвольные его условия: предмет страхования, страховая сумма, характер страхового случая, период действия страховой защиты и т.д. В случае если исправление этих условий принесет повышение страхового риска, указанные условия следует менять в положительную для страховщика сторону. Такое может привести к понижению страховой компенсации, либо к понижению возможности её выплаты. Страховщик может менять одно или несколько условий.

Ю.Б. Фогельсон указывал, что размер страховой премии к вышеперечисленным условиям не относится. Когда страховщик требовал перемены одного либо нескольких условий договора, он не имеет права требовать доплаты страховой премии. Наоборот, требуя доплаты премии, он не имеет права требовать изменения других условий договора.⁵⁴

Когда страхователь выражает несогласие с применением изменений условий договора или доплаты страховой премии, то страховщик в соответствии с п. 2 ст. 959 ГК РФ имеет право на требование расторжения договора.

То есть в данных обстоятельствах страховщик не вправе через суд обеспечить принудительное изменение условий договора, он вправе лишь на расторжение этого договора.

⁵⁴ Фогельсон Ю. Б. Комментарий ... С. 46

В свою очередь, выгодоприобретатель вправе возражать против изменения условий договора или доплаты страховой премии только в том случае, если он предъявил требование о выплате страхового возмещения согласно п. 2 ст. 939 ГК РФ.

Пункт 2 ст. 959 ГК должен рассматриваться в его взаимосвязи с п. 1 этой же статьи. Это значит, что рассчитанное в нем предписание простирается только области имущественного страхования, тогда как на личное страхование оно может распространяться, но только в том случае, когда указанное прямым образом предусмотрено в договоре.

Невыполнение страхователем (выгодоприобретателем) своей обязанности уведомить страховщика об обстоятельствах, которые напрямую влекут повышение страхового риска, дает страховщику право потребовать расторжения договора и возмещения ущерба, который был причинен данным расторжением и предусмотренного п. 3 ст. 453 ГК.

Согласно ст. 961 ГК РФ страхователь в случае наступления страхового случая по договору имущественного страхования обязан немедленно уведомить об этом страховщика или его представителя. Если в договоре указан срок или способ уведомления, то это уведомление должно быть сделано в указанный срок или указанным способом.

Закон не разъясняет, что кроется под выражением «незамедлительно уведомить». Исходя из общеупотребительного значения этого термина следует его понимать как «немедленно, без задержек».

Данное уведомление о наступлении страхового случая по своей сущности относится к числу важнейших аспектов исполнения договора страхования, ведь вовремя осуществленное информирование страховщика о страховом случае имеет своей задачей обеспечить ему выполнимости следующих действий:

- 1) принять меры по понижению ущерба от возникновения страхового случая (наладить отыскание пропавшего имущества, вынести указ страхователю по осуществлению возможных действий, ориентированных на

понижение ущерба, обеспечить сохранение имущества своими способами и силами и т.д.);

2) исследовать факт наступления страхового случая, определить причины образования убытков, а также присутствие причинно-следственной связи между страховым случаем и указанными убытками (устроить осмотр поврежденного имущества, назначить экспертизу, обозначить причины и итоги страхового случая и т.д.);

3) определить размеры убытков, что соответственно имеет значение для определения размера страхового возмещения;

4) утверждение и принятие соответствующих мер для определения виновников в страхового случая и к установления вероятных к ним запросов и требований (координирование поиска похитителей застрахованного имущества, совершение определенных действий для возмещения ущерба за счет причинителя этого ущерба, фиксация условий в которых был причинен ущерб и т.д.).

Такая же обязанность незамедлительно уведомить ложится на плечи выгодоприобретателя, однако лишь в тех случаях когда, был осведомлен о заключении договора страхования в его пользу, а также в случае, когда он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение (п. 1 ст. 961 ГК).

Но если к совершению страхового прецедента выгодоприобретатель не был осведомлен о том, что договор страхования был заключен в его пользу, то обязательство по уведомлению будет на страхователе.

Обязанность по оповещению страховщика может ложиться одновременно на двух лиц – страхователя и выгодоприобретателя. Данную обязанность они способны осуществлять единолично, без всякой зависимости друг от друга. Фактическое осуществление указанной обязанности одним из них не избавляет другого от выполнения своей обязанности, с принятием во внимание того, что они являются идентичными и преследуют одинаковые по своей сути же цели.

Выгодоприобретатель обладает правом оповестить страховщика о возникновении страхового случая при всех возможных обстоятельствах вне

зависимости от того, сделано это страхователем или застрахованным лицом или нет.

Указанная обязанность страхователя (выгодоприобретателя) является более чем важной, поскольку ее невыполнение дает полное право страховщику ответить отказом в выплате страхового возмещения.

Не стоит упускать из виду, что в указанном случае законодатель говорит не о простом отсутствии оповещения страховщика. Речь в данном случае идет о прямом неисполнении законной обязанности по уведомлению, что в том числе включает в себя, например, оповещение определенным способом и в определенные сроки. Однако в то же время само невыполнение указанной обязанности еще не является бесспорным основанием для отказа в выплате страхового возмещения. Страхователь или выгодоприобретатель обладают способностью не допустить отказа страховщика путем доказыванием факта того, что страховщик в положенное время был осведомлен о наступлении страхового случая, или тот факт, что у страховщика не было сведений информации о наступлении страхового случая не мог повлиять на его обязательства по выплате страховое возмещения (п. 2 ст. 961 ГК).

В ситуации, когда страхователь при составлении договора страхования, сознательно предоставил ложную информацию о положениях, имеющих неоспоримо важное значение для обозначения возможности наступления страхового случая и величины вероятного ущерба от его наступления, страховщик имеет полное право требовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, установленных п. 2 ст. 179 ГК РФ (п. 3 ст. 944 ГК РФ). Законодателем указано о том, что в ситуации, когда страховое возмещение выплачивалось страхователю, а после этого, как результат упомянутых оснований, договор страхования признается недействительным, страховое возмещение возвращается обратно страховщику, а размер уплаченной страховой премии присваивается в бюджет Российской

Федерации. При этом страхователь вправе требовать со страхователя возмещения причиненных убытков⁵⁵.

В судебной практике имеется случай, удовлетворения арбитражным судом требования одной страховой компании о признании договора страхования недействительным и применении последствий недействительности сделки в виде взыскания в доход государства страховой премии. Увязывая это с обстоятельством сообщения страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об охране застрахованного объекта. Страхователь при заключении договора страхования указал на наличие круглосуточной охраны застрахованного здания физическими лицами (сторожами), состоящими в трудовых отношениях со страхователем. На основании этого истец посчитал, что ответчик согласовал с ним условие о круглосуточном дежурстве сторожей в застрахованном здании. Между тем, как установил суд на основании объяснений сторожей, графика дежурств и др., круглосуточная охрана объекта не осуществлялась, она была организована в нерабочее время. Данное обстоятельство стало известно страховому обществу в процессе изучения материалов уголовного дела, возбужденного по факту хищения застрахованного имущества⁵⁶.

В ситуации, когда страхователем страховщику передаются заведомо ложная информация, законодатель вместо признания договора страхования незаключенным лишь предоставляет право требования признания сделки недействительной.

В случае, когда страхователь не оповестил о состоянии дела, а страховщик не настаивал на предоставлении ответа в письменном виде при заключении договора, у страховщика не позволительно отклониться от выполнения обязательств, указанных в договоре.

⁵⁵ Псарева Е. А. Страхование предпринимательских рисков: защита от недобросовестности и случайности // Юрист. 2007. № 5. С. 24.

⁵⁶ Постановление ФАС Поволжского округа от 29.09.2008 г. по делу № А55-12582/08 // Вестник ВАС РФ. 2008. № 11. С. 78.

Западный рынок страхования оперирует такими принципами, как наивысшая добросовестность, основываясь на которой, страхователь несет прямую обязанность уведомить страховщика обо всех критически важных и необходимых сведениях об объекте страхования: как и известную ему, так и информацию о которой всякий добросовестный владелец вещи обязан быть осведомлен. В это же время в российском законодательстве объем этих сведений ограничивается теми данными, которыми располагает страхователь.

Суды расширили объем ограничений подобного рода сведений еще дальше: страхователь должен предъявить и выдать в распоряжение страховщику только информацию, напрямую им запрошенную, например, давать ответы только на вопросы, которые являются частью в типовых бланков заявлений на страхование⁵⁷. Данное значит, что страховщикам нужно основательно поработать над расширением перечня вопросов в заявлении, вводить туда все, что обладающее в той или иной мере значимостью для выяснения возможности наступления страхового случая и размера возможного убытка. Тем не менее, очевидна невозможность охвата всех вероятных моментов, с которыми связывается наступление страхового случая, либо способных как-либо воздействовать на повышение страхового риска.

Практика демонстрирует и ситуации, где страховщики делали все возможное для того, чтобы добиться признания договора недействительным главным образом основываясь на том, что не дал ответов на вопросы, указанные в бланках, что возможно расценить как сокрытие информации. Суд напрямую пояснил, что «если договор страхования заключен при отсутствии ответов страхователя на какие-либо вопросы страховщика, страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены страхователем. В рассматриваемом случае подписание договора страхования со стороны страховщика фактически подтверждает

⁵⁷ Грудцына Л. Ю. Правовые способы защиты прав страхователей // Законодательство и экономика. 2008. С. 26.

согласие последнего с достаточностью предоставленных страхователем сведений... В случае недостаточности сообщенных страхователем существенных обстоятельств либо сомнений в их достоверности страховщик мог сделать письменный запрос в адрес страхователя для их конкретизации. Однако страховщик не направлял такой запрос и не воспользовался своим правом проверить достаточность представленных страхователем сведений»⁵⁸.

Последствия завышения страховой суммы указаны в ст. 951 ГК РФ. В случае, если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. При этом согласно п. 1 ст. 951 ГК РФ, уплаченная излишне часть страховой премии возврату не подлежит. В том случае, когда завышение страховой суммы есть следствие обманных действий, осуществленных страхователем, страховщик вправе обратиться в суд, чтобы добиться признания договора недействительным и возмещения убытков в размере, который превышает страховую премию. Это значит то, что страховщик вправе взыскать не как и реальный ущерб, так и упущенную выгоду, в соответствии со ст. 15 ГК РФ⁵⁹.

После того, как договор страхования заключен, страхователь и дальше обязан оберегать заботиться об указанном в договоре, застрахованном имуществе, равно как и соблюдать все существующие указания по использованию этого имущества. В том случае, когда застрахованная ответственность страхователя находится во взаимосвязи с деятельностью, носящей в себе высокую опасность для окружающих, договор страхования не означает освобождение от должного выполнения и соблюдения предусмотренных норм и правил безопасности.

Пока действует договор страхования страховщик вправе проводить проверку объекта, который был застрахован. В случае если страховщик

⁵⁸ Постановление ФАС Поволжского округа от 18.03.2008 г. по делу № А55-15953/07 // Вестник ВАС РФ. – 2008. № 6. С. 58.

⁵⁹ Каширин А. Страховые выплаты через суд // ЭЖ-Юрист. 2008. № 30. С. 7.

обнаружит, что страхователь использует застрахованный объект неподобающим для сохранности способом, либо исполняет определенные действия, увеличивающие страховой риск, он вправе в дальнейшем направить требования страхователю о полном устранении неподобающих моментов в использовании, либо о желании подвергнуть условия договора изменению.

Обязанности страхователя содержат в себе, в том числе и обеспечение всех возможных мер по своевременному устранению риска ущерба и уменьшению ущерба. Данные меры обеспечиваются страхователем после предписания об этом страховщика. Страхователь имеет право также потребовать внести в страховую сумму расходы, применяемые для спасения имущества, которое было застраховано. Кроме этого в ГК РФ указано, что расходы, которые были произведены для уменьшения убытков, возмещаются страховщиком, в том числе, если указанные меры были в итоге безуспешными. Также особо указано о том, что расходы страхователя возмещаются ему в полном объеме, в том числе и тогда, когда они вместе с возмещением других убытков превысили страховую сумму⁶⁰.

Когда страхователь по своему умыслу не использовал сопутствующие для уменьшения убытков разумные действия, страховщик избавляется от обязанности возместить убытки, возникшие вследствие отсутствия принятых страхователем мер.

По аналогии страховщик имеет обязанность при заключении договора страхования предоставить страхователю документ, доказывающий заключение договора страхования, равно как и правила страхования. Факт заключения договора страхования доказывается страховым полисом, сертификатом, либо страховым свидетельством, дополненным правилами страхования или двусторонним договором.

Также при заключении договора страховщик обязан установить страховую сумму и тариф, на основании которых производится расчет

⁶⁰ Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. Книга третья Договоры о выполнении работ и оказании услуг. М., 2002. С. 613-629.

страховой премии. Страховщик, высчитывая размера страховой премии, имеет право использовать созданные им самим страховые тарифы. При высчитывании тарифов страховщик опирается на спецификации объекта страхования и величины страхового риска.

Обозначенная обязанность идет в дополнение к праву страховщика оценивать риск, то есть проводить натурально-вещественный и стоимостной анализы всех факторов, описывающих установки риска определенного объекта страхования⁶¹. При этом, страховая стоимость, установленная сторонами договора и обозначенная в его тексте, не может быть в будущем оспорена страховщиком (ст. 948 ГК РФ). Как исключение рассматривается такая ситуация, когда страховщик не осмотрел имущество, подвергаемое страхованию, и им не была проведена экспертиза, иными словами не была использована возможность использовать свое право на оценку риска, а выяснилось, что информация, выданная страхователем заведомо ложная⁶².

Основная обязанность страховщика при заключении договора страхования – выплата страхователю суммы страхового возмещения после наступления страхового случая, основываясь на образованном компанией страховом акте. Как следствие принятия заявления о страховой выплате, а равно и выдаче страховщику нужных документов, подтверждающих наступления страхового случая, страховщик обязан составить страховой акт и произвести выплату в срок, определенный договором или указанными правилами страхования.

Само по себе страховое возмещение не должно быть выше размера прямого ущерба застрахованному имуществу страхователя или третьего лица при страховом случае, также при этом максимальным пределом при установлении страхового возмещения будет являться определенная договором страховая сумма.

⁶¹ Ефимов С. Л. Экономика и страхование. М., 2006. С. 326.

⁶² Александров А. А. Страхование. М., 2007. С. 14.

Трудности с установлением размера страховой выплаты проявляются как сопутствующие при выплате по договорам имущественного страхования.

В законодательстве было закреплено ограничение страховой защиты имущества его действительной стоимостью. Но в то же время как действительная стоимость имущества имеется ввиду стоимость за вычетом износа. К примеру, в подп. «б» п. 63 Постановления Правительства РФ от 7 мая 2003 г. №263 «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» указано о том, что при определении размера восстановительных расходов учитывается износ частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах.

Указанное положение Правил ОСАГО было оспорено в Верховном Суде РФ. Заявитель заявлял, при устранении повреждений, путем замены старых деталей, данные детали в большинстве своем, меняются в полном объеме новыми деталями, значит, и уменьшение выплаты на величину износа не в полной мере восстанавливает причиненный ущерб. Однако Верховный Суд РФ ответил отказом в удовлетворении данных требований, пояснив о том, что «Приведенные в оспариваемом нормативном правовом акте положения о необходимости учета износа деталей полностью соответствуют требованиям ст. 15 ГК РФ, поскольку позволяют потерпевшему восстановить свое нарушенное право в полном объеме путем приведения имущества в прежнее состояние, исключая неосновательное обогащение с его стороны»⁶³.

До принятия Президиумом Высшего Арбитражного Суда РФ Постановления от 20 февраля 2007 г. №13377/06⁶⁴ суды общей юрисдикции и арбитражные суды при рассмотрении дел всегда применяли процент износа, оперируя ст. 15 ГК РФ и п. 63 Правил ОСАГО. После принятия соответствующего Постановления арбитражные суды, в отличие от судов общей юрисдикции, начали взыскивать стоимость полного ремонта

⁶³ Решение Верховного Суда РФ № ГКПИ03-1266, от 25.11.2003 г. // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2005. – № 8. – С. 45.

⁶⁴ Постановление Президиума ВАС РФ от 20.02.2007 г. № 13377/06 // Вестник ВАС РФ. – 2007. – № 6. – С. 56.

транспортного средства, не учитывая снижения на износ и прямо признавая указанный выше пункт правил противоречащим закону.

Данный вывод, как считает Президиум ВАС РФ, относится напрямую к Закону об ОСАГО, в котором не рассмотрено каких-либо ограничений страховой выплаты в связи с состоянием имущества в момент причинения вреда и общих принципов гражданского законодательства о полном возмещении убытков, поскольку те расходы, которые потерпевший обязан произвести для восстановления имущества, были вызваны причинением вреда.

Эта позиция ВАС РФ собой вполне оправдана, так как согласуется с целям и принципам самого института ОСАГО в целом. Потерпевший состоит в невыгодном положении, по причине того, что он обязан нести установленные затраты на исправление поврежденного имущества в том размере, который является эквивалентным денежному отражению износа, так как нет возможности, за очень редкими исключениями, отыскать на российском рынке запасные части и сопутствующие предметы с той степенью износа, что и поврежденное имущество. Данные затраты вводятся в такое определение как «расходы» в соответствии со ст. 15 ГК РФ, поскольку без них не может быть восстановлено нарушенное право. Указывается различными исследователями, что установка новых деталей и сопутствующих предметов не может повлечь за собой неосновательное обогащение самого потерпевшего, поскольку у него имеются законные основания приобретения такого имущества, установленные ст. 1064 ГК РФ⁶⁵.

Кроме того, в ситуациях подобного рода должна быть возвращена утраченная товарная себестоимость имущества. В соответствии с решением арбитражного суда, «утрата товарной стоимости представляет собой уменьшение стоимости поврежденного в ДТП транспортного средства, вызванное преждевременным ухудшением товарного вида автомобиля

⁶⁵ Ишо К.Д. Порядок заключения, исполнения и прекращения договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств // Право и политика. 2008. № 6. С. 46; Николаева А. Б. Цель возмещения убытков — восстановление экономического положения или восстановление имущества в натуре // Хозяйство и право. 2005. № 11. С. 93.

(внешнего вида) и его эксплуатационных качеств из-за снижения прочности и долговечности отдельных деталей, узлов, механизмов и т.д. автомобиля и его последующего ремонта. Утрата товарной стоимости автомобиля относится к реальному ущербу наряду со стоимостью ремонта и запасных частей, поскольку уменьшение потребительской стоимости поврежденного в ДТП автомобиля нарушает права владельца этого транспортного средства и это нарушение может быть восстановлено посредством выплаты денежной компенсации»⁶⁶.

В случае, когда страхователь заключил договор страхования с несколькими страховщиками на сумму, превышающую стоимость имущества (обозначенное ранее как двойное страхование), предусматривается законодательством то, что страховое возмещение, которое страхователь получает от всех страховщиков по страхованию данного имущества, не должно превышать его реальной стоимости. Вместе с этим каждый из страховщиков по отдельности выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования указанного имущества.

В случае неполного имущественного страхования страховщик осуществляет выплату пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости. Однако договором страхования возможно и установление возмещения в твердой сумме, и она способна быть выше обозначенной пропорции, но не выше реальной стоимости имущества.

Помимо прочего в договоре имущественного страхования стороны могут установить франшизу – это условие договора страхования, предполагающее освобождение страховщика от возмещения тех долей убытков, которые не являются выше установленного размера (невозмещаемая часть убытка). При условной франшизе обязательства страховщика по страховой выплате не

⁶⁶ Постановление ФАС Поволжского округа от 02.08.2008 г. по делу № А55-12614/08 // Вестник ВАС РФ. – 2008. – № 10. – С. 89.

появляются до того самого момента, пока величина ущерба не превысит франшизы. В том случае если величина ущерба выше размера франшизы, страховщик обязан в полном составе возместить ущерб вне всякой зависимости от величины франшизы. Если назначается безусловная франшиза, то обязательства страховщика возникают тогда, когда ущерб стал выше поставленной величины. Но в то же время при определении размера страховой выплаты от размера ущерба, который надлежит возместить страховщику, отнимается сумма франшизы.

Выплаты по договору имущественного страхования осуществляются в пределах той страховой суммы, которую определили стороны договора страхования. Данный вид договора выделяет среди прочих то положение, что выгодоприобретатель, который по страхованию ответственности является третьим лицом, даже если договор заключен в пользу страхователя, то выплата страхового возмещения должна осуществляться только в пользу потерпевшего⁶⁷.

В том случае когда, страховщик не погашает сумму страхового возмещения в указанные в договоре страхования сроки, у нему могут быть применены особо определенные договором страхования меры, равно как и могут быть применены и нормы гражданского законодательства, касающиеся ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства.

Законодатель отталкивается из принципа возмещения убытков в полной мере, когда договором страхования либо законодательством не предусмотрено компенсация убытков в меньшем размере, согласно ст. 15 ГК РФ. Как указывается п. 2 ст. 15 ГК РФ, принцип полного возмещения убытков включает совокупность возмещения реального ущерба – расходы, которое лицо понесло или должно будет понести для восстановления нарушенного права и упущенной выгоды – неполученные доходы кредитора. К примеру, в числе убытков страхователя, установленных, как подлежащие возмещению

⁶⁷ Тайнович И. Б. Рассмотрение убытков по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств перед третьими лицами // Страховое дело. 2008. № 11. С. 12.

страховщиком можно назвать расходы по проведению оценки (экспертизе) причиненного ущерба имуществу страхователя, в рамках института ответственности, если страховщик отказывает в страховой выплате или страхователь не согласен с суммой начисленного страхового возмещения⁶⁸.

Как пример также выделяется способность страхователя взыскать со страховщика расходы, связанные с применением иного арендуемого имущества помимо застрахованного имущества, которому был причинен имущественный ущерб и которое, как результат не представляется возможности применять по его прямому назначению. Со стороны страховщика несвоевременная страховая выплата может признаваться причиной для предъявления подобного требования.

Причинно-следственная связь должна быть очевидна при взыскании упущенной выгоды со страховщика в связи с невыполнением страхового обязательства указанным страховщиком. К примеру, когда по договору страхования от имущественных рисков был застрахован автомобиль, который применялся в предпринимательской деятельности, как пример, для грузоперевозок, то в ситуации, когда он был похищен или ему был причинен такой значительный ущерб, который делает его эксплуатацию неосуществимой, и при отказе в предоставлении страхового возмещения, страхователь имеет право заявить свое требование о взыскании неполученных доходов.

Для разрешения вопроса о предоставлении оплаты страхового возмещения страховщик обязан выяснить как факты, имеющие прямую связь с действительностью договора, так и те обстоятельства, которые способны быть причиной отказа в предоставлении оплаты. Наличие либо отсутствие данных обстоятельств определяют то как страховщик решит вопрос о присутствии достаточных оснований для заявления такого требования⁶⁹. В ситуации когда было принято решения об отказе в выплате, страховщик должен передать лицу,

⁶⁸ Сокол П. В. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. 2012. С. 87.

⁶⁹ Веденеев Е. И. Страховой случай по договору имущественного страхования. Вопросы доказывания // Хозяйство и право. 2008. № 8. С. 38.

обладателю правом на получение страховой выплаты, уведомление в письменной форме об отказе в выплате, где указываются причины такого отказа.

Анализ норм страхового законодательства и правил страхования указывает, что страховщик вправе отказать в выплате страховой суммы в следующих основных случаях:

1) страхователь не уведомил страховщика о наступлении страхового случая в предусмотренный договором страхования срок и указанным в договоре способом (ст. 961 ГК РФ);

2) страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер с целью уменьшения убытков от страхового случая (п. п. 1, 3 ст. 962 ГК РФ);

3) ущерб причинен вследствие умысла или грубой неосторожности страхователя либо выгодоприобретателя (п. 1 ст. 963 ГК РФ);

4) страхователь не сообщил о страховом случае в соответствующие органы (органы милиции, ГИБДД, МЧС, пожарную службу и т.д.), т.е. отсутствует подтверждение наступления страхового случая;

5) не были предъявлены страховщику или эксперту пострадавшие от страхового случая объекты имущества или их остатки (при их наличии после страхового случая);

6) страхователь (выгодоприобретатель) ввел страховщика в заблуждение по поводу обстоятельств и иных сведений об объекте страхования, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и возможного размера ущерба;

7) страхователь (выгодоприобретатель) не передал страховщику все документы и доказательства, необходимые для осуществления страховщиком переходящему к нему после выплаты страхового возмещения права требования к виновному перед страхователем (выгодоприобретателем) лицу, вследствие чего реализация этого права становится невозможной, либо страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки (п. п. 3, 4 ст. 965 ГК РФ).

Иные основания в отказе выплаты страховой суммы могут быть установлены договором, либо правилами исходя из типа страхования. При этом немаловажно отметить, о часто неверном толковании на практике такого основания для отказа в выплате страхового возмещения как грубая неосторожность страхователя. Исключительно лишь законом предусматриваются ситуации освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам имущественного страхования при наступлении страхового случая как следствие обнаружения грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя. Значит ничтожны условия, включенные в текст договора страхования, но не указанные в национальном законодательстве. К примеру, исходя из того, что подобное основание для освобождения от выплат страхового возмещения вследствие хищения автомобиля как оставление в нем регистрационных документов либо ключей зажигания, либо и того и другого (что, в своей основе является грубой неосторожностью страхователя) ни в нормах ГК РФ, ни в иных законах не указано, судебная практика признает противоречащим ГК РФ включение подобного условия в договор страхования и, следовательно, ничтожным⁷⁰. Компании, предоставляющие услуги по страхованию обязаны в подобного рода случаях осуществить выплату страхового возмещения. По аналогии будет определяться разрешение вопроса о введении в договор страхования пункта об отсутствии передачи страховщику всех имеющихся комплектов ключей от автомобиля как основания для освобождения от выплат страхового возмещения⁷¹.

Внимательно изучая основания отказа страховщика в выплате страхового возмещения, надлежит рассмотреть и ситуацию, где страховой прецедент возник как следствие действий и по вине страхователя, выгодоприобретателя либо застрахованного лица. В подобного рода ситуациях, очевидно, что

⁷⁰ Определение Верховного Суда РФ № 51-В08-7, от 29.07.2008 г. // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2008. – № 9. – С. 57.

⁷¹ Определение Верховного Суда РФ № 5-В08-53 от 09.04.2008 г. // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2008. – № 6. – С. 43.

наблюдается желание законодателя не допустить трансформации страхования в источник наживы⁷².

Статья 963 ГК РФ о последствиях наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица носит императивный характер. Но в то же время указанная статья содержит в себе установленные исключения из общего правила.

Во-первых как исключение расценивается проведение выплаты страховой суммы страховщиком в соответствии с договором личного страхования в ситуации, когда наступила смерть застрахованного лица. При этом страховщик обязан выплатить страховую сумму даже в том случае, если смерть наступила в результате самоубийства и к этому времени договор страхования действовал не менее двух лет. В данной ситуации между заключением договора страхования и самоубийством отсутствует причинная связь.

Второе исключение предусмотрено для договора страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни и здоровью. С учетом специфики данного вида страхования предусмотрено, что страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения, если вред причинен по вине ответственного за это лица.

Процесс расследования и доказывания страхового случая законодательством не регулируется. Это означает, что страхователь с полным правом может использовать для доказывания страхового случая только выгодные ему доказательства, скрывая иные. То же самое относится и к страховщику. Более того, даже в случае заведомо ложного заявления страхового случая страхователь ничем не рискует. Если обман раскроется, он просто не получит возмещения по заявленному случаю (ст. 179 ГК РФ), прав на которое у него и так не было. На договор страхования в целом обманная претензия не повлияет⁷³.

⁷² Мамедов А. А. Современное состояние финансово-правового регулирования страховой деятельности // Юрист. 2008. № 2. С. 27.

⁷³ Варламов Д. В. Обязанности раскрытия информации сторонами договора страхования по российскому праву // Страховое право. 2003. № 1. С. 50.

В тех случаях, когда наличествует лицо, причинившее ущерб, и страховая компания осуществила выплату страхового возмещения страхователю, взыскание с виновного лица имеющегося убытка определяется как справедливое явление. Обозначенное будет называться суброгацией согласно ГК РФ. Как гласит ст. 965 ГК РФ к страховщику, который выплатил страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требовать возмещения ущерба, которое имеет к такому лицу страхователь либо выгодоприобретатель.

Суброгация представляется как правовой инструмент, с помощью которого осуществляется принцип возмещения вреда его причинителем в страховании. При применении суброгации не возникает какого-либо нового права, а лишь осуществляется правопреемство в обязательстве, уже имеющемся на момент выплаты страхового возмещения. Основание замены кредитора в суброгации в отличие от цессии не является сделкой, а является особым юридическим составом, где возникает страховой случай и выплачивается страховое возмещение⁷⁴.

Права к страховщику передаются вне зависимости от согласия субъектов изначального правоотношения. В результате выполнения страховщиком своего обязательства по страховой выплате и начинает существовать суброгация. К примеру, исполненное банковское платежное поручение страховой компании способно служить прямым подтверждением правопреемства.

Право требования предоставляется страховщику в размере выплаченного страхового возмещения. В той ситуации, когда убытки, причиненные страхователю при наступлении страхового случая, выше суммы страховой выплаты, суброгация не умаляет его возможности потребовать возместить разницу у ответственного за причинение убытков лица.

Страхователь (выгодоприобретатель) должен вручить страховщику все имеющиеся доказательства и документы, а также сообщить всю информацию,

⁷⁴ Михеев В. Ю. Суброгация в страховом праве России // Страховое дело. 2008. № 11. С. 41.

обязательную для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования. Когда страхователь (выгодоприобретатель) отказался от своего полноправного требования к лицу, которое несет ответственность за убытки, подлежащие возмещению страховщиком, или причиной невозможности осуществления этого права страховщиком стала его собственная вина (пропущенные претензионные сроки и проч.), страховщик в полной мере, либо в определенной части освобождается от выплаты страхового возмещения. Когда же страховое возмещение уже было выплачено, страховщик имеет право потребовать его возврата или возврата той суммы, которая была выплачена излишне.

Согласно ст. 946 ГК РФ страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, о состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц. В противном случае он несет ответственность за нарушение тайны страхования в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения в соответствии со ст. 139 или ст. 150 ГК РФ. Страховщик обязан по письменному уведомлению (требованию) страхователя заменить выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом. При этом замена выгодоприобретателя по договору личного страхования, назначенного с согласия застрахованного лица, лишь с согласия этого лица. Выгодоприобретатель не заменяется другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о выплате страхового возмещения или страховой суммы.

Ст. 955 ГК РФ гласит: страховщик по письменному уведомлению страхователя обязан заменить в договоре страхования ответственности за причинение вреда лицо, чья ответственность застрахована (застрахована ответственность иного лица, не страхователя), если договором не установлено иное. Если страхователь пожелает заменить застрахованное лицо в договоре личного страхования, замена с согласия застрахованного лица и страховщика.

Заключение

На сегодняшний день в российском правовом поле договор имущественного страхования распространен достаточно широко, даже притом, что существует множество проблем, связанных с его правовым регулированием. Практика демонстрирует, что возрастающая конкуренция создает для страховых компаний условия, в которых они вынуждены демонстрировать большую лояльность по отношению к клиенту, устанавливая расширяющийся набор страховых услуг, а также до предела упрощая сам процесс подготовки и заключения договора страхования.

Тем не менее, как уже обговаривалось, недосмотр важных и существенных моментов договора страхования в период его заключения способен повлечь весомые проблемы в его реализации в период наступления страхового случая. А как следствие этого лояльность организации-страховщика пропадает, и на место ей приходят конфликт интересов и нарушение права.

Основные клиенты рынка имущественного страхования - физические лица пока не воспринимают страхование как своеобразную подушку безопасности, позволяющую им быстрее пережить тяжелые времена и оправиться от понесенного ущерба. Напротив, считается, что при страховании ты только платишь страховой компании различные отчисления без дальнейшей для себя выгоды. И все же главное препятствие для реального и значимого роста страхования имущества физических лиц - это низкий уровень доходов населения. Развитию российского страхования, в частности имущественного, до уровня, например, стран Западной Европы, препятствуют проблемы макроэкономического характера и прежде всего низкий уровень жизни населения.

В настоящее время в России являются застрахованными не более 10% процентов рисков, в то время как в Западной Европе, США и Японии этот показатель составляет не менее 95%.

В числе из основных сдерживающих факторов развития рынка имущественного страхования граждан является высокая стоимость страхования. Низкий спрос на страхование жилья и высокие тарифы при невысоком доходе населения в данном случае взаимосвязаны.

Несмотря на все вышеперечисленное, страховать имущество становится хорошим тоном и у предпринимателей, и у обычных граждан. Растущие сборы страховщиков наглядно подтверждают это.

Еще одна важная тенденция - изменение соотношения доли частных и корпоративных клиентов. Еще недавно страхование имущества было в основном привилегией крупных предприятий и холдингов. Однако в последние годы уверенно растет доля “частников” в портфелях компаний. И связано это с активным выходом страховщиков на розничный рынок. Изначально рост обеспечивался преимущественно за счет КАСКО и отчасти страхования новых дач и коттеджей. Далее к ним добавились значительные объемы страхования залогового имущества домохозяйств и предпринимателей без образования юридического лица, а также ипотечное страхование.

Значительным стимулом для развития рынка имущественного страхования является усиление заинтересованности у собственников, а также распорядителей имущества в его сохранности, что связано с массовой приватизацией. Следует учитывать и такой фактор как постепенное обновление имущества, парка техники и оборудования предприятий, замена изношенных и устаревших основных средств более дорогим и качественным оборудованием и техникой.

Основным фактором, который стимулирует развитие рынка страхования имущества, является кредитование. Быстрее всего растет число покупок в кредит автотранспорта. Оборудование и недвижимость покупают в кредит реже, поэтому этот вид страхования и развивается более медленными темпами.

По мнению экспертов, у рынка страхования имущества физических лиц большой потенциал. Основные перспективы добровольного страхования жилья связаны с ростом ввода в эксплуатацию нового жилищного фонда, ростом

благополучия населения. Однако пока существует немало препятствий для его развития. Главное - отсутствие страховой культуры у населения.

Но страховая культура населения растет, равно как и уровень благополучия, в связи, с чем активно развивается страховой рынок, в том числе и в сегменте страхования имущества.

Действующее гражданское законодательство не содержит единого понятия договора страхования, поскольку страхуемые интересы по своей правовой природе различны. В Гражданском кодексе РФ приведены отдельные определения договора имущественного страхования и договора личного страхования. Единство страхового обязательства позволяет говорить об общем понятии страхового договора как о волевом акте отдельных субъектов, направленным на создание страхового правоотношения.

Вопрос о классификации страхования (равно как и страховых правоотношений) имеет принципиальное значение, поскольку в каждом конкретном случае субъекты страховых правоотношений должны четко представлять предмет и характер отношений, в которые они вступают.

Субъектами страхового договора являются страхователь и страховщик, также субъектами могут быть выгодоприобретатель и застрахованное лицо. Такой субъект страхового правоотношения, как выгодоприобретатель, заслуживает особого внимания, так как именно в пользу этого лица и заключается договор страхования. Выгодоприобретатель является достаточно распространенной фигурой в страховании, что обусловлено его правовым положением в страховых сделках.

В действующем российском законодательстве регулированию правового положения выгодоприобретателя уделено относительно небольшое количество норм. Это служит одной из причин того, что не удастся в полном объеме реализовать институт выгодоприобретательства в страховых правоотношениях.

Объектом страхового правоотношения выступает страховой интерес как самостоятельный объект гражданских прав. Страховой интерес - это осознанная страхователем или застрахованным лицом потребность в получении

материального блага (ценности) в виде страховой суммы при наступлении известного события. Формулирование объекта страхования имеет свои особенности в зависимости от вида страхования, от участников договора, заинтересованных лиц, от тех материальных объектов, на которых сосредоточены интересы страхователей (выгодоприобретателей).

В страховании имущества при заключении договора страхования не на полную стоимость имущества действуют две системы возмещения ущерба: система пропорционального возмещения и система первого риска.

При системе пропорционального страхового возмещения страхователю возмещается не вся сумма ущерба, а лишь столько процентов, на сколько застраховано имущество. Предел страховой ответственности ограничен страховой суммой. Эта система является более распространенной.

При заключении договора страхования страховщику рекомендуется выяснять, на каком правовом акте или договоре основан имущественный интерес страхователя. Отсутствие основания может повлечь признание договора недействительным, и лицо, выступившее в договоре в качестве страхователя, может неосновательно обогатиться, незаконно получив страховое возмещение.

Тема страхового интереса, без сомнений, является одной из ключевых в теории страхового права. Она приобретает и все более весомое практическое значение по мере развития рыночных отношений и страхования в этих условиях. Многообразие экономических отношений приводит к тому, что в ряде случаев серьезную трудность составляет определение подлинного интереса.

В настоящее время для защиты имущественных интересов участников гражданского оборота большее значение имеет имущественное страхование как один из способов защиты от неполучения прибыли или несения убытков при осуществлении хозяйственной деятельности. Но чтобы договор страхования был на пользу, важно правильно определить его вид. Ошибка в выборе может привести к отказу в страховом возмещении.

Список использованных источников и литературы

1. Конституция Российской Федерации // «Российская газета», № 237, 25.12.1993.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации, Часть первая // «Собрание законодательства РФ», 05.12.1994, № 32, ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации, Часть вторая // «Собрание законодательства РФ», 29.01.1996, № 5, ст. 410.
4. Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации // «Собрание законодательства РФ», 03.05.1999, № 18, ст. 2207.
5. Таможенный кодекс Российской Федерации // «Собрание законодательства РФ», 02.06.2003, № 22, ст. 2066.
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности» // «Собрание законодательства РФ», 05.02.1996, № 6, ст. 492.
7. Федеральный закон от 23.06.1999 № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» // «Российская газета», № 120, 29.06.1999.
8. Закон РФ от 28.06.1991 № 1499-І «О медицинском страховании граждан в РФ» // «Ведомости СНД и ВС РСФСР», 04.07.1991, № 27, ст. 920.
9. Федерального закона от 31.05.2002 № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ», 10.06.2002, № 23, ст. 2102.
10. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // «Собрание законодательства РФ», «Собрание законодательства РФ», 01.01.1996, № 1, ст. 1.
11. Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ», 29.07.2002, № 30, ст. 3028.

12. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» // «Собрание законодательства РФ», 17.11.2003, № 46 (ч. 2), ст. 4448.
13. Федеральный закон от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // «Собрание законодательства РФ», 06.05.2002, № 18, ст. 1720.
14. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // «Ведомости СНД и ВС РФ», 14.01.1993, № 2, ст. 56.
15. Федеральный закон от 29.07.1998 № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» // «Собрание законодательства РФ», 03.08.1998, № 31, ст. 3814.
16. Основы законодательства РФ о нотариате от 11.02.1993 № 4462-I // «Ведомости СНД и ВС РФ», 11.03.1993, № 10, ст. 357.
17. Основы законодательства РФ об охране здоровья граждан от 22.07.1993 № 5487-1 // «Ведомости СНД и ВС РФ», 19.08.1993, № 33, ст. 1318.
18. Указ Президента РФ от 26.02.1993 № 282 «О создании Международного агентства по страхованию иностранных инвестиций в Российскую Федерацию от некоммерческих рисков» // «Российская газета», № 48, 12.03.1993.
19. Указ Президента РФ от 06.04.1994 № 667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования» // «Российская газета», № 68, 12.04.1994.
20. Постановление Правительства РФ от 07.05.2003 № 263 «Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // «Собрание законодательства РФ», 19.05.2003, № 20, ст. 1897.
21. Постановление ФАС Дальневосточного округа от 10.10.2006, 03.10.2006 № Ф03-А04/06-1/3350 по делу № А04-496/2006-11/31 // СПС КонсультантПлюс.

22. Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 19.06.2003 № Ф04/2683-909/А45-2003 // СПС КонсультантПлюс.
23. Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 20.03.2007 № Ф04-1177/2007(32240-А75-30) по делу № А75-3382/2006 // СПС КонсультантПлюс.
24. Постановление ФАС Московского округа от 14.10.2004 № КГ-А40/9432-04-П // СПС КонсультантПлюс.
25. Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 11.04.2007 № Ф08-148-*0/2007 по делу № А32-15423/2006-47/268 // СПС КонсультантПлюс.
26. Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 26.06.2007 № Ф08-3377/2007 по делу № А63-9011/2006-С2 // СПС КонсультантПлюс.
27. Постановлении ФАС Северо-Западного округа от 09.10.2002 № А56-7052/02 // СПС КонсультантПлюс.
28. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 27.11.2007 № А21-6926/2006 // СПС КонсультантПлюс.
29. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 30.11.2007 № А44-808/2007 // СПС КонсультантПлюс.
30. Постановление апелляционной инстанции арбитражного суда Свердловской области от 29.06.2006 по делу № А60-40182/05-С2 // СПС КонсультантПлюс.
31. Приказ Росстрахнадзора от 19.05.1994 № 02-02/08 «Об утверждении новой редакции «Условий лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации» // «Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств РФ», № 11, 1994.
32. Александров А. А. Страхование. / А. А. Александров. – М. : Юрист, 2007. – 192 с.
33. Андреев Ю. Н. Имущественное страхование: теория и судебная практика. / Ю. Н. Андреев. М. : «Ось-89», 2011. – 376 с.

34. Белых В. С. Страхование право. / В. С. Белых., И. В. Кривошеев – М. : Норма, 2009. – 352 с.
35. Брагинский М. И. Договор страхования. / М. И. Брагинский. – М. : «ПРИОР», 2000. – 322 с.
36. Брагинский М. И. Договорное право, книга первая. Общие положения. / М. И. Брагинский., В. В. Витрянский. – М. : Статут, 2011. – 780 с.
37. Варламов Д. В. Обязанности раскрытия информации сторонами договора страхования по российскому праву // Страхование право. – 2003. – № 1. – С. 50.
38. Веденеев Е. Страховой случай по договору имущественного страхования. Вопросы доказывания // Хозяйство и право. – 2008. – № 8. – С. 38.
39. Гатин А. М. Гражданское право / А. М. Гатин. – М. : Дашков и К, 2009. – 384 с.
40. Гинзбург А. И. Страхование. / А. И. Гинзбург. – СПб. : 2003. – 176 с.;
41. Гомелля В. Б. Страхование: учебное пособие. / В. Б. Гомелля. – М. : Маркет ДС, 2009. – 512 с.
42. Граве К. А. Страхование. / К. А. Граве., Л. А. Лунц – М. : 1960. – 175 с.
43. Грищенко Н. Б. Основы страховой деятельности. / Н.Б. Грищенко. – М. : Финансы и статистика, 2006. – 360 с.
44. Грудцына Л. Ю. Правовые способы защиты прав страхователей // Законодательство и экономика. – 2008. – № 3. – С. 26.
45. Демидова Г. С. Отграничение договора страхования от смежных гражданско-правовых обязательств // Российская юстиция. – 2003. – № 8. – С. 14.
46. Журавлев Ю. М. Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию. / Ю. М. Журавлев. – М. : Анкил, 1994. – 180 с.
47. Ефимов С. Л. Экономика и страхование: Энциклопедический словарь. / С. Л. Ефимов. – М. : Церих-ПЭЛ, 1996. – 528 с.

48. Ишо К. Д. Порядок заключения, исполнения и прекращения договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств // Право и политика. – 2008. – № 6. – С. 46.
49. Казанцев В. И. Правовые аспекты развития рынка страховых услуг в условиях рыночных преобразований в Российской Федерации / В. И. Казанцев, В. Н. Васин // Юрист. – 2006. – № 10. – С. 20.
50. Климова М. А. Страхование. / М. А. Климова. – М. : РИОР, 2006. – 175 с.
51. Лион С. Е. Договор страхования по русскому праву. / С. Е. Лион. – М. : 1892. – 125 с.
52. Мамедов А. А. Современное состояние финансово-правового регулирования страховой деятельности // Юрист. – 2008. – № 2. – С. 27.
53. Манэс А. Основы страхового дела. / А. Манэс. – М. : «Просвещение», 2001. – 120 с.
54. Михеев В. Ю. Суброгация в страховом праве России // Страховое дело. – 2008. – № 11. – С. 41.
55. Николаева А. С. Цель возмещения убытков — восстановление экономического положения или восстановление имущества в натуре // Хозяйство и право. – 2005. – № 11. – С. 93.
56. Псарева Е. А. Страхование предпринимательских рисков: защита от недобросовестности и случайности // Юрист. – 2007. – № 5. – С. 24.
57. Райхер В. К. Общественно-исторические типы страхования. / В. К. Райхер. – М. : Госполитиздат, 1947. – 290 с.
58. Сокол П. В. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. / П. В. Сокол. – М. : "Деловой двор", 2012. – 168 с.
59. Тайнович И. С. Рассмотрение убытков по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств перед третьими лицами // Страховое дело. – 2008. – № 11. – С. 12.

60. Федорова Т. А. Страхование. / Т. А. Федорова. – М. : Экономистъ, 2006. – 122 с.
61. Филиппов В. О. некоторых проблемах вступления договора страхования в силу // Страхование право. – 2008. – № 2. – С. 3 – 5.
62. Фогельсон Ю. Б. Комментарий к страховому законодательству. / Ю. Б. Фогельсон. – М. : Юристъ, 2011. – 244 с.
63. Фогельсон Ю. Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения: монография / Ю. Б. Фогельсон. – М. : Норма, 2012. – 576 с.
64. Худяков А. И. Страхование право. / А. И. Худяков. СПб. : Юридический центр Пресс, 2004. – 248 с.
65. Цыганов А. А. Российское страхование в первом полугодии 2002 года // Коммерсант-Деньги. – 2002. С. 76.

Уважаемый пользователь! Обращаем ваше внимание, что система «Антиплагиат» отвечает на вопрос, является ли тот или иной фрагмент текста заимствованным или нет. Ответ на вопрос, является ли заимствованный фрагмент именно плагиатом, а не законной цитатой, система оставляет на ваше усмотрение.

Отчет о проверке № 1

ФИО: Филатов Кирилл
дата выгрузки: 28.05.2016 18:55:10
пользователь: kirwanderer@mail.ru / ID: 2720201
отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат»
на сайте <http://www.antiplagiat.ru>

Информация о документе

№ документа: 50
Имя исходного файла: Филатов К.Э. Диплом_Правовое регулирование договора имущественного страхования.docx
Размер текста: 194 кБ
Тип документа: Не указано
Символов в тексте: 148980
Слов в тексте: 18168
Число предложений: 1007

Информация об отчете

Дата: Отчет от 28.05.2016 18:55:10 - Последний готовый отчет (ред.)
Комментарии: [Автосохраненная версия]
Оценка оригинальности: 55.81%
Заимствования: 40.99%
Цитирование: 3.2%



Оригинальность: 55.81%
Заимствования: 40.99%
Цитирование: 3.2%

Источники

Доля в тексте	Источник	Ссылка	Дата	Найдено в
13.8%	[1] Страхование дело	http://ejir.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
12.49%	[2] Скачать/bestref-151939.doc	http://bestreferat.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
11.99%	[3] Скачать/bestref-152284.doc	http://bestreferat.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
11.02%	[4] Электронные книги по юридическим наукам бесплатно	http://lawdiss.org.ua	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
10.42%	[5] Заключение и исполнение договора страхования	http://knowledge.allbest.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
9.63%	[6] Заключение и исполнение договора страхования. Диплом. Читать текст online -	http://bibliofond.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
8.06%	[7] Имущественное страхование	http://otherreferats.allbest.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
7.9%	[8] Книга: Страхование: теория и практика - BestReferat.ru - Банк рефератов, дипломы, курсовые работы, сочинения, доклады	http://bestreferat.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
7.88%	[9] Гражданское право. Учебник. Часть II	http://lawdiss.org.ua	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
6.91%	[10] скачать	http://aendocs.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
5.83%	[11] Учебник: Страхование дело - Глава: 2.6. правовые аспекты договора страхования онлайн	http://bugabooks.com	05.03.2015	Модуль поиска Интернет
4.13%	[12] Дипломная работа: Договор страхования в России - BestReferat.ru - Банк рефератов, дипломы, курсовые работы, сочинения, доклады	http://bestreferat.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
4.05%	[13] Скачать/Брагинский, Витрянский - Договорное право. Книга третья. Договоры о выполнении работ и оказании услуг..doc	http://e-reading.org.ua	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
3.94%	[14] не указано	http://rulitru.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
3.15%	[15] Заключение и исполнение договора страхования. Диплом. Читать текст online -	http://bibliofond.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
3.11%	[16] Имущественное страхование	http://otherreferats.allbest.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
1.89%	[17] Контрольная работа - Страхование право - 1.docx	http://studmed.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
1.64%	[18] То обезопасить себя и свое имущество от всякого рода бедствий в процессе исторического развития оно приобре - образовательные документы на 12fan.ru (27/32)	http://12fan.ru	23.02.2016	Модуль поиска Интернет

1.54%	[19] ОСАГО ПРАКТИКУМ (2/2)	http://shkafus.ru	08.04.2016	Модуль поиска Интернет
1.34%	[20] Договорное право. Книга первая. Общие положения	http://lib.rus.ec	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
3.64%	[21] не указано	не указано	раньше 2011 года	Цитирование