ЛЕНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ им. А.С. ПУШКИНА

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

**Договор имущественного страхования**

выполнил:

Третьяков Д. В.

Санкт-Петербург

2008г.

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

Введение 3

Глава 1. Общие положения договора страхования 6

1.1. Понятие и виды договора страхования 6

1.2. Элементы договора страхования 18

Глава 2. Договор имущественного страхования и его виды 32

2.1. Понятие и основные элементы договора имущественного страхования 32

2.2. Виды договора имущественного страхования 40

2.3. Порядок заключения, изменения и прекращения договора имущественного страхования 48

Глава 3. Некоторые проблемы договора имущественного страхования и пути их решений 60

Заключение 79

Библиография 82

**Введение**

**Актуальность** исследованияобусловлена возрастающей ролью страхования, как главного инструмента (средства) снижения степени риска в условиях рыночной экономики. Динамичное развитие страхования в современной России связано с развитием коммерческого страхования и, прежде всего, имущественного страхования. Так, наряду с ранее применявшимися видами страхования имущества развиваются и усовершенствуются такие виды страхования, как страхование предпринимательских рисков, страхование гражданской ответственности.

Параллельно с развитием услуг имущественного страхования происходит и совершенствование страхового законодательства. Институт страхования находится в стадии становления. Российский страховой рынок активно развивается, но его развитие в некоторых случаях ограничивается несовершенством правового регулирования страховых отношений. Наличие пробелов и противоречий между разными нормативными актами требуют системного научного изучения и страхового права в целом, и субинститута имущественного страхования в частности.

При этом надо учитывать и то обстоятельство, что удельный вес договоров имущественного страхования в общем объеме страхования значительно превышает личное страхование, в том числе по таким критериям, как общая сумма страховых взносов, так и общая сумма произведенных страховых выплат

В настоящее время множество вопросов в теории и практике связано с имущественным страхованием.

Исходя из вышесказанного, можно уверенно утверждать, что развитие имущественного страхования является на сегодняшний день одной из актуальнейших тем правовой доктрины.

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

Для достижения поставленной 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 имеющие 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.

**Предметом** исследования выступает договор имущественного страхования, а также нормативно-правовые акты регулирующие имущественное страхование.

Современная правовая литература по страхованию только начинает свое становление, и до последнего времени юридические работы по данной тематике являлись редкостью. В последние годы появился целый ряд научных трудов, специально посвященных правовым проблемам национального страхования и отдельным его положениям в частности. К их числу относятся, в первую очередь, научные труды В. С. Белых, М. И. Брагинского, А. И. Худякова, Ю. Б. Фогельсона. Тем не менее, следует признать, что юридических работ в этой области научного исследования еще не достаточно. Об этом также свидетельствует и отсутствие комплексных исследований правовых проблем в имущественном страховании.

Теоретическую основу исследования составили научные труды российских правоведов и цивилистов В. Ю. Абрамова, В.С. Белых, М. И. Брагинского, В. В. Витрянского, А. И. Гинзбурга, В. Б. Гомелля, К. А. Граве, С.В. Дедикова, В. И. Еременко, О. С. Иоффе, И. В. Кривошеева, Л. А. Лунца, Н. Л. Маренкова, Е. В. Протаса, В. И. Рябикина, В. И. Серебровского, Л. Г. Скамая, Т. А. Федоровой, Ю.Б. Фогельсона и др.

При написании диплома использовалась также специальная экономическая литература, представленная работами И.Т. Балабанова, А.И. Балабанова и др.

Структура работы состоит из введения, трех глав, объединяющих пять параграфов, заключения и библиографии.

**Глава 1. Общие положения договора страхования.**

**1.1. Понятие и виды договора страхования.**

Договор страхования – это соглашение между страховщиком и страхователем, в силу которого страховщик обязуется при возникновении страхового случая произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, в пределах определенной договором страховой суммы, а страхователь обязуется уплатить обусловленные договором страховые взносы в установленные сроки. Договор страхования регулирует отношения, возникающие между сторонами в результате страхования

Страхование - 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[[1]](#footnote-1).

Страхованием является особый вид экономической деятельности, связанный с перераспределением риска нанесения ущерба имущественным интересам среди участников страхования (страхователей) и осуществляемый специализированными организациями (страховщиками), обеспечивающими аккумуляцию страховых взносов, образование страховых резервов и осуществление страховых выплат при нанесении ущерба застрахованным имущественным интересам[[2]](#footnote-2).

Под перераспределением рисков среди страхователей следует понимать процесс, при котором потенциальный риск нанесения ущерба имущественным интересам каждого страхователя распределяется на всех и, как следствие, каждый страхователь становится участником компенсации фактически нанесённого ущерба. Ключевым моментом таких отношений становится уплата страхового взноса (страховой премии) страховщику, обеспечивающему организацию перераспределительного процесса.

Страховая деятельность связана с обеспечением страховой защиты носителей имущественных интересов – страхователей – путём перераспределения связанных с их деятельностью страховых рисков. Оно возможно лишь в отношении рисков, наступление которых влечёт за собой причинение вреда жизни и здоровью граждан или нанесение ущерба имуществу, имущественным интересам граждан и юридически лиц и характеризуется одновременно случайностью и вероятностью их наступления.

Страхование связано с компенсацией ущерба или вреда, нанесённого имущественным интересам страхователей в денежной форме. Практика проведения страхования выработала оптимальную форму таких отношений при участии специализированных организаций (страховых организаций), формирующих страховые фонды из взносов страхователей и обеспечивающих страховые выплаты.

Особенность операций по страхованию, связанных с перераспределением рисков, распределением потенциального ущерба во времени, обусловливает необходимость формирования организацией, осуществляющей такие операции, страховых резервов. Поступающие от страхователей страховые взносы должны быть использованы лишь для страховых выплат[[3]](#footnote-3).

Аккумулируемые на достаточно продолжительный период времени страховые резервы — это важный кредитный ресурс экономики, поскольку потребность в них как в источнике, обеспечивающем наличие средств для страховых выплат, возникнет в будущем. Практика деятельности зарубежных страховых компаний свидетельствует о том, что размеры их инвестиций в различные сектора экономики уступают только размерам вложений, которые осуществляют банки.[[4]](#footnote-4)

Правовые нормы, регулирующие страховые отношения, содержатся в нормативных актах различной отраслевой принадлежности: конституционном, административном, налоговом, экологическом и других отраслях права, но приоритетное значение имеют акты гражданского законодательства, определяющие важнейшую часть страховых отношений - обязательства по страхованию. Совокупность нормативных актов, содержащих страховые нормы, образует комплексное, межотраслевое по своей природе законодательство о страховании.

Гражданско-правовые источники страхового права представляют собой определенную систему, центральное место в которой занимает Гражданский кодекс РФ[[5]](#footnote-5).

Нормы Гражданского Кодекса регулируют гражданско-правовые страховые отношения - обязательства по страхованию, устанавливая для любой их разновидности общие правила. Поэтому Гражданский кодекс, прежде всего, следует относить к общим нормативным источникам страхового права.

Следующим по уровню является специальный Закон от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»[[6]](#footnote-6). Закон содержит нормы, определяющие требования, которым должны удовлетворять страховые организации, правила лицензирования их деятельности, правила обеспечения устойчивости финансового положения страховых организаций, надзор за их деятельностью. В то же время Закон содержит определения ряда основных страховых понятий, относящихся к гражданско-правовым отношениям в сфере страхования. Эти определения сохраняют свое значение и для гражданского права, поскольку данные понятия (термины) используются при регулировании страховых отношений гражданского права и разрешении возникающих из них гражданско-правовых споров.

Необходимо отметить законы и иные правовые акты по отдельным видам страхования. К примеру, медицинское страхование регламентируется Законом РФ от 28.06.1991 «О медицинском страховании граждан в РФ»[[7]](#footnote-7); особенности морского страхования определяются в гл. 15 Кодекса торгового мореплавания РФ[[8]](#footnote-8), страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств регулируется Федеральным законом 25.04.2002 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»[[9]](#footnote-9).

Немаловажную роль в системе источников страхового права играют иные правовые акты - указы Президента РФ и постановления Правительства РФ. Ряд из них закладывает основы регулирования страховых отношений на законодательном уровне, в частности Указы Президента РФ от 26.02.1993   
№ 282 «О создании Международного агентства по страхованию иностранных инвестиций в Российскую Федерацию от некоммерческих рисков»[[10]](#footnote-10) и от 06.04.1994 № 667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования»[[11]](#footnote-11), Постановление Правительства РФ от 07.05.2003 № 263 «Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»[[12]](#footnote-12).

Особое место занимают нормативные правовые акты специального органа - Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзора), регулирующие важные публично-правовые стороны осуществления страховой деятельности: порядок и условия лицензирования, правила размещения страховых резервов и др. В результате преобразования структуры федеральных органов исполнительной власти функции Росстрахнадзора были переданы Министерству финансов РФ с созданием в его составе Департамента страхового надзора

Страхование является самостоятельным элементом финансовой системы Российской Федерации и подразделяется на два обособленных направления: социальное страхование и страхование, непосредственно связанное с чрезвычайными событиями, ситуациями.[[13]](#footnote-13)

Социальное страхование – это механизм реализации социальной политики государства, основа системы социальной защиты населения. Социальное страхование можно определить как систему отношений по перераспределению национального дохода, заключающихся в формировании за счёт обязательных страховых взносов работников и работодателей специальных страховых фондов и использовании средств этих фондов для компенсации утраты трудового дохода или его поддержания вследствие действия определённых универсальных страховых рисков.

Социальное страхование представляет собой самостоятельный институт публичного права. Оно тесно связано с трудовыми отношениями. Социальное страхование осуществляют страховщики, создаваемые Правительством РФ, в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Финансовую основу социального страхования составляют страховые отношения, условия которых являются всеобщими в рамках государства и носят строго обязательный характер.

Социальное страхование, в отличие от других типов страхования, является некоммерческим, оно не преследует цели получения прибыли. Все доходы, поступающие в фонды социального страхования направляются на социальные цели. Средства обязательного социального страхования являются федеральной государственной собственностью. Страховщики оперативно управляют средствами обязательного социального страхования.

Система социального страхования России включает четыре отрасли: государственное социальное страхование, обязательное страхование от несчастных случаев, обязательное медицинское страхование, обязательное пенсионное страхование.

Страхование, связанное с чрезвычайными событиями, ситуациями, можно разделить на такие отрасли, как:

* личное страхование;
* имущественное страхование;
* страхование ответственности;
* страхование предпринимательских рисков.

Личное страхование – область страхования, объектом которой выступают жизнь, здоровье, трудоспособность человека, а также форма организации сбережений к определенному возрасту, установленному сроку или на определенные цели (страхование на дожитие, страхование пенсий и т. д.).

Договор личного страхования – это гражданско-правовая сделка. По данному договору страховщик обязуется посредством получения им страховых взносов в случае наступления страхового случая возместить в указанные сроки нанесённый ущерб или произвести оплату страхового капитала ренты либо других предусмотренных выплат.

Жизнь или смерть нельзя объективно оценить. Застрахованный может лишь попытаться предотвратить те материальные трудности, с которыми он столкнётся в случае инвалидности или его близкие – в случае его смерти.

Рассмотрим некоторые характеристики личного страхования, отличные от имущественного.

Страхование относится к личности как к объекту, который подвергается риску, риск связан с его жизнью, физической полноценностью или здоровьем. Соответственно, застрахованный должен быть определённым лицом или, как минимум, должен быть определён объект, подвергающийся риску.

Страховые суммы не представляют собой стоимость нанесённых материальных убытков или ущерба. Последние определяются в соответствии с пожеланиями страхователя исходя из его материальных возможностей.

Договор личного страхования может быть обязательным (в силу закона) или добровольным (взаимное волеизъявление страхователя и страховщика). По каждому виду страхования заключаются соответствующие договоры.

Некоторые виды личного страхования, в частности, страхование жизни, могут быть выделены как имеющие особо длительную продолжительность, а иногда рассчитанные на всю жизнь застрахованного. При страховании имущества обычная длительность действия договора – один год. Подразумевается ежегодное возобновление договора и возможность его расторжения любой из сторон. Временное же страхование жизни, как и страхование на случай пенсии, страхование в течение всей жизни и т.д. заключаются обычно на длительный срок, в течение которого страховщик не имеет права расторгнуть контракт.

К имущественному страхованию относится страхование имущественных интересов, связанных с материальными ценностями. Подробнее договор имущественного страхования будет рассмотрен в следующей главе.

Если говорить о классификации страховых правоотношений, то их можно разделить на две большие группы: частные и публичные. Именно частные (гражданско-правовые) страховые правоотношения образуют ядро страхования и доминируют в них над публичными.

Характерным признаком публичных правоотношений следует признать присутствие в качестве одной из сторон страхования государства в лице уполномоченного федерального исполнительного органа власти или государственного учреждения.

Публичные страховые правоотношения устанавливаются только в рамках системы обязательного страхования. Правоотношениям, формирующим публичное страхование, свойственен внедоговорной характер их установления.

Ст. 3 Закон РФ от 27 ноября 1992 № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» подразделяет страхование на две формы: добровольное и обязательное. Первое заключается на основании договора страхования, второе – в силу закона.

Основная классификация страховых правоотношений состоит в их разделении по предметному принципу, выделяя имущественные правоотношения и личные.

Перечисленные основные группы страховых правоотношений (частные и публичные, добровольные и обязательные, имущественные и личные) в реальной действительности пересекаются между собой, образуя при этом группы, виды и подвиды. В этом смысле можно говорить, например, об обязательном имущественном страховании либо о добровольном личном страховании и т.д.

Дальнейшая классификация страховых правоотношений может осуществляться по различным критериям. С учётом страхового риска имущественное страхование подразделяется на подгруппы: страхование имущества, гражданской ответственности, предпринимательских рисков.

Затем, используя такой критерий, как предмет страховой охраны, имущественные страховые правоотношения могут быть подразделены на виды. К примеру, правоотношения, возникающие из страхования разного вида транспорта (наземного, воздушного, водного), страхования грузов и других видов имущества.

В рамках классификации страховых правоотношений, возникающих из страхования гражданской ответственности, т е. ответственности за причинение вреда и ответственности по договору, их можно подразделить, используя в качестве критерия род опасности, на возникающие из:

* страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
* страхования гражданской ответственности перевозчика;
* страхования гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности;
* страхования профессиональной ответственности;
* страхования ответственности за неисполнение обязательств;
* страхования иных видов гражданской ответственности.

Правоотношения, возникающие из страхования предпринимательского риска, также могут быть классифицированы по различным основаниям. Так, с учётом области страхования предпринимательского риска они подразделяются на правоотношения, возникающие из страхования предпринимательского риска в банковской, биржевой, инвестиционной и другой деятельности[[14]](#footnote-14).

Если говорить о предметной классификации страхования, то Закон об организации страхового дела указывает 23 вида страхования.

В юридической литературе можно встретить и иные виды (подвиды) страхования и страховых правоотношений. В частности, по основаниям возникновения все страховые правоотношения можно подразделить на возникающие из договоров и возникающие из состава юридических фактов без участия договора.

Главную правовую форму страхового отношения составляют договоры. Договор страхования в частности - это правовое средство индивидуального регулирования общественных отношений.

Из двух видов страхования, разграничению которых посвящена ст. 927, открывающая гл. 48 ГК РФ, - добровольного и обязательного - первый уже в силу своего характера должен непременно опосредоваться договором. Вместе с тем, как предусмотрено в п. 2 той же статьи, посвященном обязательному страхованию в силу закона, и при этом виде страхования отношения сторон также должны быть основаны на договоре.[[15]](#footnote-15)

Законодательство регулирует вопрос о форме договора страхования относительно характера устанавливаемого правоотношения, но на сущность договора как юридического факта, являющегося формой для правоотношения, это не влияет. Значимость общего начала страхового договора в том, что он является юридическим основанием для возникновения любых страховых правоотношений.

По своей сущности договор страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, согласно которому в обмен на получение от страхователя денежной суммы в виде страховой премии или взноса страховщик обязуется возместить страхователю убытки, возникшие в результате наступления страхового случая, оговоренного при заключении договора страхования.

Договор страхования может содержать иные условия, но в любом случае он должен соответствовать законам страны, в которой он был заключен.

Для договоров страхования характерно широкое вторжение публичного начала. При этом договор страхования как гражданско-правовая сделка выступает на разных этапах развития соответствующих отношений - от заключения договора и до исполнения обязательства основной фигурой - страховщиком. Договор как основание для возникновения страхового обязательства является разновидностью правомерного юридического действия, образующего один из юридических актов. Рассмотрим признаки договора страхования.

Прежде всего надо отметить его двусторонний порядок.

Договор страхования является возмездным. Эта его особенность составляет один из конституционных признаков, достаточно четко выраженный в определении договоров имущественного и личного страхования (соответственно ст. ст. 929, 934, 954 ГК РФ и ст. 11 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Договор страхования соответствует норме п. 1 ст. 957, которая связывает вступление договора страхования в силу с моментом уплаты страховой премии или первого ее взноса. Эта норма является диспозитивной. Следовательно, договор, если только в нем не будет предусмотрено иное, т.е. вступление в силу с момента достижения согласия сторон, должен рассматриваться как реальный.

Договор страхования приобретает черты условной сделки, так как право страхователя требовать от страховщика возмещения убытков (уплаты страховой суммы) возникает только с момента наступления страхового случая. Страховой случай обладает еще одной присущей условной сделке особенностью. Имеется в виду, что и условие, и страховой случай в равной мере представляют собой обстоятельства, относительно которых неизвестно, наступят они или не наступят (ст. 157 ГК РФ).

Договор страхования является алеаторным, т.е. рисковым договором. Это условие является определяющим для страхования. В страховом договоре от алеаторности зависят возможность наступления и размер обязанности страховщика реализовать страховой интерес, но не обязанность страхователя выплачивать страховую премию.

Договор страхования относится к группе каузальных сделок, зависящих от основания их возникновения, так как в нем сильнее, чем в каких-либо иных сделках, прослеживается необходимость соблюдения соответствия между основанием обязательства и самим правоотношением. Соблюдение компенсационного характера обязательства, недопущение наживы - одно из главных условий существования страхового правоотношения.

Наконец, договор страхования всегда срочный. Исходя из прямой зависимости срока действия договора и стоимости страхования, законодатель (ст. 942 ГК РФ) относит условие о сроке к существенным условиям договора страхования. Вопрос о возможности заключения договора страхования поднимается в ответ на письменную просьбу страхователя с заключением соответствующего договора и добросовестного заключения страховой декларации.

Договор вступает в силу с момента оплаты страхователем единовременного взноса или первого страхового взноса при оплате в рассрочку.

Документальным подтверждением заключения договора страхования служат страховое свидетельство, полис или сертификат, где содержатся сведения о правах и обязанностях страхователя и страховщика, а также имеется информация об объекте страхования, правилах страхования и дополнительных условиях и оговорках.

Единого определения договора страхования действующее гражданское законодательство не содержит, поскольку страхуемые интересы по своей правовой природе различны.

Гражданский кодекс РФ не дает общего определения договора страхования. В нем приведены отдельные определения двух его разновидностей: договора имущественного страхования и договора личного страхования.

Именно единство страхового обязательства позволяет говорить об общем понятии страхового договора. Итак, любой договор страхования есть волевой акт отдельных субъектов, направленный на создание страхового правоотношения.

Исходя из выше обозначенного, можно сделать вывод о том, что в сфере страхования вопрос о классификации страхования (равно как и страховых правоотношений) имеет принципиальное значение, поскольку в каждом конкретном случае субъекты страховых правоотношений должны чётко представлять предмет и характер отношений, в которые они вступают.

**1.2. Элементы договора страхования.**

Сторонами обязательства по страхованию всегда являются страховщик и страхователь. Страхователем является тот, кто обращается за страхованием, а страховщиком – лицо, принимающее на себя обязанность выплатить страхователю страховое возмещение при наступлении страхового случая. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю. Страховой случай должен обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Круг участников страховых правоотношений шире. В него согласно п. 1 ст. 4.1 Закона об организации страхового дела входят:

* страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
* страховые организации;
* общества взаимного страхования;
* страховые агенты;
* страховые брокеры;
* страховые актуарии;
* федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Выгодоприобретателем именуется третье лицо, в пользу которого производится исполнение обязанности страховщика по уплате страховой суммы.

Страховая сумма – это денежная сумма, которая установлена законом или определена договором страхования, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования. При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость на момент заключения договора страхования.

В случае, когда страхователь сам намерен получить страховое возмещение или обеспечение, самостоятельной фигуры выгодоприобретателя не образуется.

Застрахованное лицо - физическое лицо, с нематериальными благами (жизнью, здоровьем) которого связан имущественный интерес страхователя.

Участие застрахованного лица возможно в договоре личного страхования либо в договоре страхования ответственности за причинение вреда.

Закон об организации страхового дела даёт определение страховщика как юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном настоящим Законом порядке.

Страховщиком может быть только юридическое лицо. Отечественная правовая доктрина не признаёт в качестве страховщика физическое лицо, в том числе индивидуального предпринимателя. Напротив, в промышленно развитых странах не исключается также возможность сосредоточения страхового фонда в руках индивидуальных предпринимателей.

Ст. 6 Закона об организации страхового дела различает две группы страховщиков: страховые организации и общества взаимного страхования. Если общества взаимно страхования однозначно обладают статусом некоммерческих организаций, то страховые организации могут (исходя из ст. 938 ГК РФ, ст. 6 Закона) учреждаться и как коммерческие, и как некоммерческие организации. Но надо учитывать, что страховые организации можно разделить на публичные и частные.

Публичные страховые организации, а именно внебюджетные фонды, осуществляющие обязательное страхование, возникают на основе публично-правового акта помимо воли частных лиц и не преследуют цели получения прибыли. Страховые организации являются некоммерческими и создаются в соответствующих организационно-правовых формах, как правило, в форме государственного учреждения. Основная цель деятельности частной страховой организации – извлечение прибыли. Можно сделать следующий вывод: именно частные страховые организации должны создаваться в определённых организационно-правовых формах коммерческой организации (ст. 50 ГК РФ). Соответственно, в ст. 938 ГК РФ и в Закон об организации страхового дела (ст. 6) необходимо внести соответствующие дополнения, касающиеся организационно-правовой формы частных страховых организаций.

Как уже отмечалось, в качестве некоммерческих организаций учреждаются общества взаимного страхования.

Специфика общества заключается, прежде всего, в страховании имущества и имущественных интересов своих членов. Причём указанное страхование осуществляется непосредственно на основании членства, если учредительными документами общества не предусмотрено заключение договоров страхования.

ГК РФ (п. 5 ст. 968) разрешает обществам взаимного страхования выступать в качестве страховщиков и осуществлять страхование интересов лиц, не являющихся членами общества. В этом случае такая страховая деятельность должна быть предусмотрена его учредительными документами, а само общество должно быть образовано в форме коммерческой организации и отвечать другим требованиям, установленным Законом об организации страхового дела.

В числе некоммерческих организаций, осуществляющих обязательное государственное страхование, следует отметить Фонд социально страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования. Образование внебюджетных фондов связано исключительно с их целевым назначением.

При осуществлении страховой деятельности страховщики широко используют услуги страховых агентов и страховых брокеров.

Страховые агенты – постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями (п. 1 ст. 8 Закона об организации страховой деятельности).

В соответствии с п. 2 ст. 8 Закона об организации страховой деятельности страховые брокеры – постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров (далее - оказание услуг страхового брокера). При оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика.

Страховые брокеры вправе осуществлять не запрещенную законом деятельность, которая должна быть связанной со страхованием, но за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика.

Страховщики могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ. Указанные объединения непосредственно страховой деятельностью не занимаются

Объединение страховщиков – организационно-правовая форма некоммерческой организации. Законодатель в ст. 121 ГК РФ разрешает коммерческим организациям создавать объединения только в форме некоммерческих организаций: например в форме ассоциации или союза. В противном случае (если по решению участников на ассоциацию возлагается ведение предпринимательской деятельности) такая ассоциация должна преобразоваться в хозяйственное общество или товарищество, создать для осуществления предпринимательской деятельности хозяйственное общество или участвовать в таком обществе.

Наряду с объединениями страховщиков, которым российское законодательство запрещает непосредственно заниматься страховой деятельностью, существуют страховые пулы.

Последние нельзя отнести к объединениям в смысле ст. 50 и 121 ГК РФ хотя бы потому, что страховой пул не является юридическим лицом.

В силу ст. 953 ГК РФ объект страхования может быть застрахован по одному договору совместно несколькими страховщиками. Если в таком договоре не определены права и обязанности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователем (выгодоприобретателем) за выплату страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой сумы по договору личного страхования.

В литературе страховой пул определяется как временное, функционирующее на принципах сострахования объединение страховых компаний для совместного страхования опасных, крупных, малоизвестных и т.п. рисков[[16]](#footnote-16). Как видно, при характеристике страхового пула термин «объединение» применяется в ином (по сравнению с ГК РФ) смысле.

В российском законодательстве (ст. 13 Закона об организации страхового дела, ст. 967 ГК РФ) существует термин «перестрахование».

Перестрахованием называется страхование риска выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятого на себя страховщиком по договору страхования, полностью или частично у другого страховщика (ст. 967 ГК). В свою очередь страховщик, заключивший с перестраховщиком договор перестрахования, остаётся ответственным перед страхователем в полном объёме в соответствии с договором страхования.

Передача рисков от одной страховой организации другой может осуществляться в разовом порядке или на регулярной основе

При перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору.

Допускается последовательное заключение двух или нескольких договоров перестрахования.

Если риск страховщика перестрахован несколькими перестраховщиками, то решение, вынесенное арбитражным судом по спору между страховщиком и одним из перестраховщиков, не освобождает от доказывания обстоятельств, установленных этим решением, при рассмотрении спора между тем же страховщиком и другими перестраховщиками

Таким образом, для перестрахования характерны следующие признаки[[17]](#footnote-17):

* во-первых, перестрахование – это передача страховщиком части принятого на себя риска другим страховщикам (перестраховщикам). Один и тот же риск может быть передан нескольким перестраховщикам;
* во-вторых, гражданско-правовое регулирование перестрахования основано исключительно на договорных отношениях между перестраховочными организациями и страховщиком;
* в-третьих, в качестве перестраховщиков выступают страховые организации при условии получения лицензии и соблюдения требований, законодательства.

Иногда в литературе перестраховочные организации именуют «пулами перестрахования» или «перестраховочными пулами». При этом под «пулом» понимается объединение страховых компаний для организации перестраховочной защиты.

Таковы основные положения правового статуса страховщиков. Далее будет рассмотрен правовой статус страхователя, застрахованного лица и выгодоприобретателя.

Страхователем именуется физическое или юридическое лицо, заключившее со страховой организацией договор страхования (п. 1 ст. 927 ГК), которое в силу договора или закона обязано уплатить страховщику страховую премию, а при наступлении страхового случая вправе требовать от страховщика страховой выплаты себе либо выгодоприобретателю, если страхование производится в пользу третьего лица.

В соответствии со ст. 5 Закона об организации страхового дела Страхователями признаются юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Соответственно, согласно гражданскому законодательству, можно выделить следующие виды страхователей:

* юридические лица;
* дееспособные физические лица;
* страхователи в силу закона (например, органы государственной власти и местного самоуправления).

Не могут выступать в качестве страхователей публичные образования.

Субъектами страховых правоотношений могут также стать лица от 14 до 18 лет. Сделка страхования, совершённая таким несовершеннолетним, действительна при наличии письменного согласования его действий с родителями, усыновителями, попечителями (ст. 26 ГК РФ).

Не попадают в категорию страхователей:

* несовершеннолетние граждане в возрасте до 14 лет (ст. 28 ГК РФ);
* граждане, ограниченные в дееспособности по причине злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами (ст. 30 ГК РФ). Данные граждане в большей части правоотношений не могут выступать самостоятельно даже с согласия законных представителей. В такой же ситуации находятся лица, которые вследствие психического расстройства не могут понимать значения своих действий (ст. 29 ГК РФ).

Однако исключение из круга физических лиц, имеющих возможность стать страхователями, не ограничивает их право на участие в страховых отношениях в качестве застрахованных лиц или выгодоприобретателей.

Условием участия того или иного лица, обладающего необходимой правосубъектностью, в качестве страхователя в конкретном страховом правоотношении является наличие у последнего страхового интереса, составляющего предмет данного страхового отношения.

Участниками обязательства по страхованию могут быть третьи лица - выгодоприобретатель и застрахованное лицо.

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 представляет собой реализацию конструкции договора в пользу третьего лица[[18]](#footnote-18).

Гражданско-правовой статус выгодоприобретателя определяется следующими характеристиками:

* выгодоприобретателем может быть любое физическое или юридическое лицо;
* назначение выгодоприобретателя для получения страховых выплат может иметь место в договорах как имущественного, так и личного страхования, для признания действительности которых выгодоприобретатель должен иметь страховой интерес. Несмотря на то что указание на наличие страхового интереса прямо закреплено лишь для договоров страхования имущества (п. 1 и 2 ст. 930 ГК), данное положение распространяется и на отношения личного страхования ввиду универсальной природы страхового интереса;
* возможность участия выгодоприобретателя зависит от сущности страхового обязательства, которое предопределяет «персональный» состав его участников: наличие выгодоприобретателя как необходимое условие самого существования страхового правоотношения (страхование ответственности, которое возможно исключительно в пользу третьих лиц - потерпевших, кредиторов (выгодоприобретателей) - ст. 931, 932 ГК); исключение из страхового правоотношения фигуры выгодоприобретателя - страхование предпринимательского риска, осуществляемого только в пользу самого страхователя (ст. 933 ГК);
* наличие выгодоприобретателя позволяет рассматривать соответствующий договор страхования в качестве разновидности договора в пользу третьего лица (ст. 430 ГК), однако не укладывающегося в его классическую модель (страховщик вправе возложить на выгодоприобретателя, предъявившего требование о страховой выплате, исполнение отдельных не выполненных страхователем обязанностей (п. 2 ст. 939 ГК);

Страхователь вправе по своему усмотрению заменить названного в договоре страхования выгодоприобретателя другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика. Замена выгодоприобретателя по договору личного страхования, назначенного с согласия застрахованного лица, допускается лишь с согласия этого лица (ч. 1 ст. 956 ГК). В том случае, когда выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о страховой выплате, его замена невозможна (ч. 2 ст. 956 ГК).

Застрахованное лицо - физическое лицо, с нематериальными благами (жизнью, здоровьем) которого связан имущественный интерес страхователя.

Участие застрахованного лица возможно либо в договоре личного страхования (п. 1 ст. 934 ГК), либо в договоре страхования ответственности за причинение вреда (п. 1 ст. 931 ГК).

Вследствие физической невозможности или затруднённости воспользоваться страховым обеспечением застрахованным лицом в личном страховании, законодательное обособление фигуры выгодоприобретателя и застрахованного лица позволяет получать страховое обеспечение не субъекту, получившему телесный ущерб, а лицу, которое будет осуществлять уход за потерпевшим и реализовывать его имущественные интересы в период болезни.

При страховании ответственности за причинение вреда страховое обеспечение изначально предназначается для субъекта, пострадавшего от действий застрахованного лица, поэтому исполнение страховщиком своей обязанности в пользу пострадавшего реализует страховой интерес застрахованного лица, восстанавливает имущественные права гражданина или организации, непосредственно потерпевшей вред.

В современном российском законодательстве во избежание злоупотреблений установлено требование о необходимости получения согласия застрахованного лица на страхование его жизни и здоровья, если страхование осуществляется не в его пользу (п. 2 ст. 934 ГК).

Замена застрахованного лица в договоре личного страхования также производится только с его предварительного согласия (ст. 955 ГК РФ).

Выгодоприобретатель может быть представлен в страховом обязательстве указанием на его родовые черты. Фигура застрахованного лица требует полной индивидуализации. Страховое законодательство России предъявляет требование конкретизации личности застрахованного лица, указывая на обязанность сторон называть данное лицо в договоре страхования (п. 1 ст. 934 ГК РФ).

Такова характеристика субъектов страхового правоотношения.

Теперь имеет смысл сказать несколько слов об объектах страхового правоотношения.

Определение объекта страхования одно из ключевых и наиболее спорных в теории страхового права. Вопрос об объекте страхового правоотношения тесно связан с таким его элементом, как страховой интерес.

В соответствии со ст. 4 Закона об организации страхового дела объектами страхования могут быть не противоречащие Российскому законодательству имущественные интересы, связанные с:

* с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
* с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).
* владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
* обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
* осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Имущественный характер страхового интереса выражается в том, что его предметом являются определенные материальные блага. При имущественном страховании - это возмещение возможных потерь от утраты, повреждения имущества, при личном - имущественное обеспечение, связанное с нематериальными благами.

Страховой интерес традиционно относится к фундаментальным понятиям страхового права, поскольку:

- во-первых, он обусловливает саму возможность существования всего института страхования (принцип страхового права: «Без интереса нет страхования»);

- во-вторых, страховой интерес определяет все важнейшие элементы страхового обязательства: его объект; субъектный состав; содержание и исполнение; ответственность сторон за его нарушение

В настоящее время считается, что объектом страхования в любом случае является интерес. В.И.Серебровский писал: «…страхуется не та или иная материальная вещь, а всё то, с чем у страхователя связан имущественный интерес»[[19]](#footnote-19). Логика рассуждений такова - если бы объектом страхования являлось само имущество, то страховщик при утрате или повреждении имущества обязан был бы его восстановить и лишь с согласия страхователя мог бы не восстанавливать имущество, а возместить страхователю убытки в денежной форме. Однако законодательство (ст. 929 ГК) требует, чтобы страховщик возместил убытки в денежной форме, и лишь в качестве отступного может восстановить поврежденное имущество в натуре.

В качестве объекта страхового правоотношения также нельзя рассматривать сумму денег, выплачиваемую при наступлении страхового события в качестве страховой компенсации. Уплатой денежной суммы, составляющей страховое возмещение или обеспечение, производится исполнение любого страхового правоотношения.

В соответствии со ст. 942 ГК РФ объектом имущественного страхования является имущество или иной имущественный интерес. Однако в ст. 930 ГК РФ говорится не об имуществе, а об интересе в сохранении имущества, который должен существовать для того, чтобы договор страхования был действительным.

Объект страхования в гражданской ответственности – имущественный интерес, являющийся, по существу, объектом личного и имущественного страхования. Объектом страхования ответственности выступают имущественные интересы страхователя, связанные с обязанностью последнего возместить ущерб, причинённый третьим лицам и выразившийся в повреждении либо уничтожении имущества.

Страховой интерес – необходимое условие заключения действительного договора страхования. Страхователь должен иметь интерес в предмете, который страхуется, ко времени возникновения ущерба. Если лицо пытается застраховать собственность, в которой у него нет страхового интереса, такой договор не является страховым и является недействительным.

Итак, объектом страхового отношения выступает страховой интерес как разновидность имущественных благ, существующих наряду с вещью, услугой, работой, имущественным правом, результатами действий, в том числе интеллектуальной деятельности (ст. 128 ГК РФ).

Самостоятельность значения страхового интереса как объекта страхового правоотношения определяется тем, что страховщик не принимает на себя обязательство восстановить ту или иную вещь, а обязывается возместить ущерб, который может понести страхователь. Страховщик может возместить и косвенный ущерб, возникший у страхователя. Возможно одновременное страхование рядом лиц, находящихся в различных физических отношениях к одной и той же вещи. Обязанная сторона, совершая действия по уплате страховой суммы, осуществляет реализацию страхового интереса страхователя или застрахованного лица.

Определение понятия «страховой интерес» отсутствует в Законе об организации страхового дела, при том условии, что интерес является основным элементом страхового отношения.

В литературе отдельные авторы (В. И. Рябикин[[20]](#footnote-20), М. В. Дятлова[[21]](#footnote-21), и др.) по-разному формулируют данное определение. Учёные-экономисты в большинстве случаев определяют страховой интерес как меру материальной ответственности физического или юридического лица в страховании. Применительно к имущественному страхованию имеющийся интерес выражается в стоимости застрахованного имущества. В личном страховании страховой интерес заключается в гарантии получения страховой суммы в случае событий, обусловленных условиями страхования.

В юридической литературе страховой интерес определяют и в качестве отношения, в силу которого данное лицо благодаря известному событию может понести имущественный ущерб, и как выгоду, которую представляет для страхователя ненаступление этого обстоятельства. В.И. Серебровский придерживается мнения, что страховой интерес есть имущественная ценность, которую страхователь может потерять от страхового случая[[22]](#footnote-22).

Имущественный интерес конкретного субъекта определяется принадлежащим ему имуществом, имущественными благами. Интерес сопровождает обязательства, где действия сторон направлены на приобретение, изменение, отчуждение имущества, имущественных и неимущественных прав, работ, услуг, выступающих предметом этих правоотношений.

Не являются объектом (предметом) страхового отношения вещь или иное имущество, как не являются таковыми жизнь и здоровье страхуемого лица в рамках личного страхования. Здесь можно согласиться с мнением К.А. Граве и Л.А. Лунца о необходимости проводить разграничение между объектом страхового правоотношения и предметом страховой охраны. В состав последнего понятия входят застрахованные вещи, жизнь и здоровье страхователя (или застрахованного лица)[[23]](#footnote-23).

На основании выше обозначенного можно сделать следующие выводы:

1.Субъектами страхового договора являются страхователь и страховщик, также субъектами могут быть выгодоприобретатель и застрахованное лицо.

2.Объектом же страхового правоотношения выступает страховой интерес как самостоятельный объект гражданских прав.

3.Страховой интерес – это осознанная страхователем или застрахованным лицом потребность (мера материальной заинтересованности) в получении материального блага (ценности) в виде страховой суммы при наступлении известного события.

**Глава 2. Договор имущественного страхования и его виды.**

**2.1. Понятие и основные элементы договора имущественного страхования.**

П.1 ст.929 ГК РФ, определяя предмет договора имущественного страхования, допускает широкий круг объектов и интересов, которые могут быть застрахованы; наряду с убытками в застрахованном имуществе говорится и об убытках в связи с иными имущественными интересами.

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).

Для заключения договоров имущественного страхования Гражданский кодекс РФ предусматривает исчерпывающий перечень однотипных существенных условий, по которым должно быть достигнуто соглашение между страхователем и страховщиком (ст. 942):

- об объекте страхования;

- о характере страхового случая;

- о размере страховой суммы;

- о сроке действия договора[[24]](#footnote-24).

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

В качестве страховщика может выступать исключительно страховая организация - юридическое лицо, имеющее разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида (ч. 1 ст. 938 ГК).

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 – третье лицо, в пользу которого может быть заключен договор страхования.

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.

Предметом договора имущественного страхования является обязательство страховщика уплатить определенную сумму денег при наступлении определенного события, т.е. предметом договора страхования является денежное обязательство. Это обязательство называют «страховым», так как наличие в договоре именно этого обязательства обеспечивает страховую защиту.[[25]](#footnote-25)

В качестве имущества, в отношении которого заключаются договоры страхования, может выступать любая имущественная ценность, отвечающая требованиям гражданского законодательства об объектах гражданских прав, в отношении которых:

* может существовать интерес в их сохранении, т.е. которые могут быть утрачены или повреждены в результате стечения обстоятельств;
* причиненный этим вред имеет прямую денежную оценку.

К объектам относятся любые вещи, включая деньги и ценные бумаги, и информация. Из нематериальных благ (ст. 150 ГК РФ) к таким объектам относится деловая репутация, которая имеет денежную оценку.

В отношении имущественных прав и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, существуют различные точки зрения относительно возможности их утраты или повреждения в результате случайного события. Нет сомнения в том, что страховой интерес может быть связан с возможным нарушением имущественных прав, в том числе, прав на результаты интеллектуальной деятельности, и договоры страхования на случай их нарушения могут и будут заключаться[[26]](#footnote-26).

Когда имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, страхователь (выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, но с тем, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховую стоимость (п. 1 ст. 950 ГК). Статья 950 не допускает превышения общей страховой суммы над страховой стоимостью под угрозой применения последствий, предусмотренных ст. 951 ГК, и эта норма имеет императивный характер. Правила п.4 ст.951 запрещают обогащение страхователя или выгодоприобретателя путем двойного страхования, когда объект страхуется от одних и тех же рисков у нескольких лиц. Общие нормы законодательства о гражданских правах (ст.10 ГК) требуют от граждан и юридических лиц их разумного и добросовестного осуществления и запрещают злоупотребление ими. Возможность получить возмещение от каждого из страховщиков означает (если это возмещение превышает страховую стоимость) 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.

Ключевой категорией при страховании имущества является «страхуемый интерес». Он заключается только в сохранении самого этого имущества, но не в получении каких-то выгод или преимуществ, связанных с владением, пользованием, распоряжением имуществом. Также не страхуется по договору страхования имущества интерес, связанный с возможными расходами при утрате или повреждении имущества. Иначе говоря, по договору страхования имущества подлежит возмещению только первая составляющая страховых убытков – утрата или повреждение имущества.

Иногда при страховом случае имущество физически не утрачивается и не повреждается, но оказывается в таком состоянии, что не может больше выполнять свои функции. Для восстановления прежнего его состояния требуется произвести расходы, которые, собственно, и подлежат возмещению по договору страхования имущества. Ведь интерес в сохранении имущества состоит в том, чтобы имущество находилось в неизменном состоянии, в том числе только с точки зрения его функционального назначения.

При страховании имущества, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать его страховую стоимость (Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 11.04.2007 № Ф08-1480/2007 по делу № А32-15423/2006-47/268). Такой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования (п.2 ст.947 ГК). При заключении договора страхования новая вещь обычно оценивается в соответствии с ценой, которая подтверждается кассовым или товарным чеком. Имущество, бывшее в употреблении, оценивается с учетом степени износа.

Лицо, несущее перед собственником ответственность за сохранность имущества, также заинтересовано в сохранении имущества, но этот интерес иной, чем у собственника. Оно рискует лишь несением расходов, которые понесет в случае утраты или повреждения имущества.

Необходимым элементом для заключения договора имущественного страхования является положение о правах и взаимных обязанностях сторон. Регулируются они нормами гл. 48 ГК РФ.

Основная обязанность страховщика произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая после определения причин и размера ущерба при предъявлении страхователем необходимых документов (полиса, заявления о выплате страхового возмещения, документа, удостоверяющего личность, документа, подтверждающего наступление страхового случая, или его заверенной копии). При этом, исходя из толкования п. 1 ст. 929 ГК РФ, должна прослеживаться причинно-следственная связь между наступлением страхового случая и фактом причинения вреда страхователю (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 30.11.2007 по делу № А44-808/2007, Постановление ФАС Северо-Западного округа от 27.11.2007 по делу № А21-6926/2006);

Осуществление страховщиком страховых выплат завершает развитие обязательства по страхованию, воплощая его функциональное назначение.

Говоря о правах страховщика, можно выделить следующие права:

* проверять предоставленную страхователем информацию об объекте страхования и ее достоверность;
* проверять состояние объекта страхования в период действия договора страхования;
* самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая;
* требовать от страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового случая или размера предполагаемого страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;
* при необходимости направлять запросы в компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину страхового случая.

Страховщик по договору имущественного страхования имеет право на суброгацию. Согласно п. 1 ст. 965 ГК, если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Условие договора, исключающее переход к страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно. Суброгация представляет собой частный случай перехода прав кредитора к другому лицу на основании закона (ст. 387 ГК).

Статья 965 ГК предусматривает право на суброгацию в отношении всех видов имущественного страхования. Однако при страховании ответственности суброгация не имеет смысла, за исключением случаев умышленного причинения вреда, поскольку цель данного вида имущественного страхования заключается в обеспечении возмещения вреда потерпевшему за счет средств страхового фонда. Страхователь уплачивает страховую премию страховщику с целью освободить себя либо застрахованное лицо от необходимости нести в полном объеме расходы по возмещению вреда, которые могут быть весьма значительными.

Страхователь, в свою очередь, обязан:

* оплатить страховую премию в размере и порядке, определенных в договоре;
* сообщить страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении договора страхования, а также обо всех изменениях степени риска в период действия договора (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 20.03.2007 № Ф04-1177/2007(32240-А75-30) по делу № А75-3382/2006;
* действовать с разумной осмотрительностью и осторожностью, как если бы договора страхования не существовало, предпринимать все меры, рекомендованные ему страховщиком;
* при наступлении страхового случая принять все меры по предотвращению или уменьшению размеров ущерба;
* незамедлительно уведомить страховщика о наступлении страхового случая. Неисполнение этой обязанности дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения (Постановление апелляционной инстанции арбитражного суда Свердловской области от 29.06.2006 по делу № А60-40182/05-С2 Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 26.06.2007 № Ф08-3377/2007 по делу № А63-9011/2006-С2);
* предоставить страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах и последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного ущерба.

Среди прав страхователя можно выделить:

* право досрочно расторгнуть договор страхования;
* право получить дубликат договора страхования (полиса) в случае его утраты;
* в период действия договора изменить, по согласованию со страховщиком, страховую сумму и сроки действия договора страхования с оформлением дополнительного соглашения.

Говоря о предмете договора имущественного страхования, необходимо выделить то, что таковым является денежное обязательство, которое называют «страховым», так как наличие в договоре именно этого обязательства обеспечивает страховую защиту. Необходимым условием возникновения указанного денежного обязательства страховщика по договору имущественного страхования является наступление страхового случая. Также должна иметь место причинная связь между наступлением страхового случая и убытками. Например, если оргтехника в офисе была застрахована на случай пожара, офис выгорел, а при расследовании оказалось, что имущество было похищено, а не сгорело, то страховщик убытки возмещать не обязан, так как причинная связь отсутствует.

Необходимо также отметить, что приведенный выше перечень обязанностей страховщика не является абсолютным, скорее его можно назвать идеальным.

Объем обязанностей страхователя (выгодоприобретателя) по каждому конкретному договору различается, в том числе, в зависимости от вида договора. При этом наиболее распространенным как для отечественной, так и зарубежной страховой практики, является возложение на страхователя (выгодоприобретателя) обязанностей, исполнение которых служит установлению признаков страхового случая, его причин, обстоятельств и участников и является основой для определения размера причиненного убытка в застрахованном имуществе.

**2.2. Виды договора имущественного страхования**

Гражданский Кодекс регулирует три вида имущественного страхования, объединенных общей конструкцией договора имущественного страхования. К имущественному страхованию согласно п. 2 ст. 929 ГК относятся:

* страхование риска утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930 ГК);
* страхование риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности (ст. 931 и 932 ГК);
* страхование предпринимательского риска, т.е. риска убытков от предпринимательской деятельности из-за 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).

Аналогичный перечень видов имущественного страхования содержится и в ст. 4 Закона об организации страхового дела.

По договору страхования имущества может быть застрахован интерес, основанный только на федеральном законе, Указе Президента РФ, Постановлении Правительства РФ или договоре. Интерес в сохранении имущества, основанный на иных правовых актах, может существовать только в отношении имущества, не имеющего собственника.

Интерес, который страхуется по договору страхования имущества, должен существовать у заинтересованного лица в момент заключения договора страхования. Однако если в момент заключения договора страхования интерес существовал, но затем перестал существовать, то это не влияет на действительность договора. В зависимости от причин, по которым у заинтересованного лица перестал существовать интерес, имевшийся при заключении договора, договор либо прекращается досрочно, либо остается в силе притом, что права на имущество переходят к другому лицу (п.1 ст.958 ГК РФ либо ст.960 ГК РФ).

Договор страхования имущества может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). При этом страхователю выдается страховой полис на предъявителя. Полис в данном случае необходим для того, чтобы страхователь мог передать его третьему лицу для предъявления страховщику требования о выплате (ст. 930 ГК).

Полис на предъявителя позволяет требовать страховую выплату своему держателю, однако не любому держателю, а только тому, у которого в момент наступления страхового случая имелся интерес, застрахованный по соответствующему договору. Этим полис на предъявителя отличается от ценной бумаги на предъявителя, которая позволяет осуществить основанные на ней права любому законному владельцу. Правомерность требования держателя полиса о страховой выплате основана на наличии интереса, а не на законности владения документом

Страховое возмещение, выплачиваемое по договору страхования имущества, зависит от страховой стоимости имущества, размера понесенных убытков, а также от того, было страхование полным или договор заключался лишь на часть страховой стоимости. Возмещение не может превышать страховой стоимости, даже если реально понесенные страхователем (выгодоприобретателем) убытки были выше.

Страхование гражданской ответственности обладает значительной спецификой, которая проявляется в двух относительно самостоятельных его подвидах:

- страхование ответственности за причинение вреда (ст.931 ГК);

- страхование ответственности по договору (ст.932 ГК).

По договору страхования ответственности за причинение вреда может быть застрахован как интерес самого страхователя, так и интерес другого лица. В отличие от договора страхования имущества, который всегда заключается только в пользу заинтересованного лица, договор страхования ответственности заключается в пользу третьего лица.

Страхование риска гражданской ответственности возможно на добровольной основе или в обязательном порядке.

В отношении застрахованного лица в договорах страхования ответственности за причинение вреда законодатель устанавливает два правила:

* у этого лица должен иметься страховой интерес, т.е. должна существовать возможность возложения на него ответственности за вред, причиненный третьим лицом;
* в отличие от договора страхования имущества застрахованное лицо, не являющееся страхователем, должно быть названо в договоре страхования.

Важным отличительным свойством страхования ответственности за причинение вреда жизни или здоровью является то, что умышленное причинение вреда себе самому, т.е. возникновение ответственности за умышленное причинение вреда жизни или здоровью гражданина, признается страховым случаем и не освобождает страховщика от выплаты[[27]](#footnote-27) (п.2 ст.963 ГК РФ).

Эта норма не отменяет правила о случайном характере события, на случай наступления которого производится страхование. Если страхователь заранее, до заключения договора страхования, задумал причинить вред, договор недействителен по основанию ст.168 ГК РФ, как не соответствующий п.1 ст.9 Закона об организации страхового дела. Если же до заключения договора страхователь и страховщик находились в добросовестном неведении относительно возможного причинения вреда (хотя бы и умышленного), то договор действует.

Имеет смысл не согласиться с законодателем относительно справедливости указанной нормы. Логично было бы утверждать, что сама сущность правила о случайном характере события предполагает именно неумышленный характер причинения вреда.

Исходя из вышесказанного, целесообразно внести дополнение в п.1 ст.9 Закона об организации страхового дела в Российской Федерации, указывающее на то, что событие, указанное в договоре страхования ответственности за причинение вреда, должно носить случайный характер не только в момент заключения договора, но и в момент наступления указанного события.

При страховании ответственности за нарушение договора (договорной ответственности) объектом страхования является интерес, связанный с возможной ответственностью за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из договора.

Страхование договорной ответственности допускается только в случаях, предусмотренных законом (п.1 ст.932 ГК). Страхование риска договорной ответственности фактически создает заранее обеспеченную возможность неисполнения обязательства, поэтому допускается только в тех случаях, когда законодатель сочтет это целесообразным. В то же время страхование риска договорной ответственности выгодно для кредитора, поскольку в случае нарушения обязательства он получит гарантированное возмещение убытков.

Общие правила об ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств установлены гл. 25 ГК РФ. Они состоят в обязанности возместить убытки (ст.393 ГК РФ) и уплатить неустойку (ст.394 ГК РФ) либо проценты (ст.395 ГК РФ). Для большинства видов договоров неисполнение договорного обязательства влечет только указанные последствия.

По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя.

Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу лица, перед которым по условиям этого договора страхователь несет ответственность, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен (п.3 ст.932 ГК). Выгодоприобретатель при страховании договорной ответственности в отличие от страхования ответственности за причинение вреда всегда известен. Он может предъявлять свои требования о выплате возмещения непосредственно страховщику.

Договорная ответственность может быть застрахована только в случаях, установленных федеральным законом. В настоящее время законом установлена возможность страхования договорной ответственности плательщика ренты (п.2 ст.587 ГК РФ), аудиторов (Федеральный закон от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»[[28]](#footnote-28)), таможенных перевозчиков (ст.94 Таможенного кодекса РФ[[29]](#footnote-29)), владельцев складов временного хранения (ст.109 Таможенного кодекса РФ), специализированного депозитария и управляющих компаний (ст.25 Федерального закона от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»[[30]](#footnote-30)), эмитента государственных и муниципальных ценных бумаг (ст.14 Федерального закона от 29.07.1998 № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»[[31]](#footnote-31)).

Считается также, что ст.39 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-I «О банках и банковской деятельности»[[32]](#footnote-32) устанавливает возможность страхования ответственности банка по договору банковского вклада, ст.249 Кодекса торгового мореплавания Российской Федерации устанавливает возможность страхования ответственности перевозчика по договору морской перевозки (хотя прямого указания на такую возможность в этих нормах нет).

В некоторых законодательных актах предусмотрено страхование профессиональной ответственности. Это относится к профессиональной ответственности нотариусов (ст.18 Основ законодательства РФ о нотариате[[33]](#footnote-33) от 11.02.1993 № 4462-I), адвокатов (ст. 7, ст.19 Федерального закона от 31.05.2002 № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации»[[34]](#footnote-34)), профессиональной ответственности эмитента облигаций с ипотечным покрытием (ст.16 Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»[[35]](#footnote-35)), профессиональной ответственности медицинских и фармацевтических работников (ст.63 Основ законодательства РФ об охране здоровья граждан[[36]](#footnote-36) от 22.07.1993 № 5487-1).

Страхование профессиональной ответственности используется в тех областях деятельности, где определенные услуги оказываются физическими лицами и результат услуг зависит от профессионализма исполнителя[[37]](#footnote-37).

Возникшую ответственность следует считать ответственностью за нарушение договора, если она является последствием неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, возникшего из договора (пп.1 п.1 ст.8; гл.25 ГК РФ). Ответственность же за причинение вреда следует считать таковой, если она возникла как обязательство вследствие причинения вреда (пп.6 п.1 ст. 8; гл.59 ГК РФ).

Кроме описанных выше различий в объекте страхования, страхование договорной ответственности имеет по сравнению со страхованием ответственности за причинение вреда единственное отличие: страхователь вправе страховать только свою договорную ответственность, а договоры страхования, в которых застрахована договорная ответственность третьего лица, ничтожны.

Договор страхования предпринимательского риска является новой для российского законодательства разновидностью договоров имущественного страхования. Предпринимательский риск - риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов (ст.929 ГК). Говоря о страховании предпринимательского риска, необходимо отметить, что страхуемый интерес, включает в себя все составляющие страховых убытков: и реальный ущерб, и упущенную выгоду, и расходы, и ответственность. Выделяет же его среди других видов интересов то, что он возникает в связи с ведением заинтересованным лицом предпринимательской деятельности (ст.2 ГК РФ). Именно поэтому договоры страхования предпринимательского риска, заключенные гражданами, не зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, а также с некоммерческими организациями, ничтожны. Прекращение страхователем предпринимательской деятельности влечет за собой досрочное прекращение договора страхования (ст.958 ГК).

Объектом страхования в договоре страхования предпринимательского риска являются имущественные интересы, связанные с безубыточностью деятельности, а также получением от нее определенной материальной выгоды (прибыли).

Страхование предпринимательского риска производится либо на случай нарушения обязательств контрагентом предпринимателя, либо на случай изменения условий деятельности предпринимателя (п.2 ст.929 ГК РФ) по независящим от него причинам.

Поскольку здесь имеется в виду систематическая деятельность, направленная на извлечение прибыли (ст.2 ГК РФ), то и изменение условий деятельности должно носить систематический характер. Соответственно, не может быть застрахована упущенная выгода из-за случайной единовременной утраты груза. Застраховать можно лишь выгоду, упущенную из-за такого изменения условий, при которых случаи утраты груза участились. Решением проблемы может быть страхование от единовременной утраты груза.

Другой особенностью договора страхования предпринимательского риска является страхование предпринимательского риска только самого страхователя и только в его пользу (Постановление ФАС Дальневосточного округа от 10.10.2006, 03.10.2006 № Ф03-А04/06-1/3350 по делу № А04-496/2006-11/31). В договоре не могут быть назначены ни выгодоприобретатель, ни застрахованное лицо. Однако последствия нарушения двух этих правил различны. При назначении в договоре выгодоприобретателя ничтожным является только это условие договора. При назначении в договоре застрахованного лица ничтожным становится весь договор[[38]](#footnote-38). Более мягкие последствия предусмотрены законом на случай страхования риска в пользу третьего лица. Такой договор считается заключенным в пользу страхователя (ст. 933 ГК).

В договоре страхования предпринимательского риска страховая сумма не должна превышать страховой стоимости предмета страхования. Она определяется как размер возможных убытков от неисполнения договора контрагентом или наступления иных непредвиденных обстоятельств (п.2 ст.947 ГК).

В Гражданском кодексе РФ виды имущественного страхования выделяются в зависимости от того, на защиту какого интереса направлен соответствующий договор. Соответственно, можно обозначить договор страхования имущества, договор страхования гражданской ответственности - договорной и за причинение вреда, а также договор страхования предпринимательского риска.

**2.3. Порядок заключения, изменения и прекращения договора имущественного страхования.**

Договор страхования совершается в результате взаимного согласия сторон. При этом соглашение должно быть достигнуто по всем существенным условиям договора и выражено в требуемой законодателем форме. ГК устанавливает требования относительно формы договора страхования, предусматривая обязательность письменной формы его заключения (п. 1 ст. 940), несоблюдение которой влечет признание договора недействительным. Страховые компании при заключении договоров страхования со своими клиентами обычно применяют разработанные ими стандартные формы договоров по отдельным видам страхования. Такие договоры чаще всего отражают условия правил страхования, на основании которых страховщики вправе заключать страховые договоры в соответствии с выданной Росстрахнадзором лицензией.

В процессе исторического развития института страхования выработалась специфическая - непосредственно «страховая» форма: страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция). Такие страховые документы выдаются страховщиком (с его подписью) на основании письменного или устного заявления страхователя (абз. 1 п. 2 ст. 940 ГК). В этом случае согласие страхователя (акцепт) заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием этих документов от страховщика (абз. 2 п. 2 ст. 940 ГК). Страховой полис, свидетельство, сертификат, квитанция - тождественные по своей юридической силе документы.

Существенными условиями договора страхования являются объект страхования, характер страхового случая, ввиду наступления которого осуществляется страхование, о размер страховой суммы, срок действия договора, т.е. условия, без которых страховой договор невозможен как таковой. Стороны вправе включать в содержание договора страхования любые другие условия, которые могут привести к возникновению в том числе и смешанного договора. К числу существенных относятся и условия, на согласовании которых настаивает одна из сторон.

Размер страховой премии и сроки её уплаты регламентируются ГК РФ. В соответствии со ст. 954 ГК РФ страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

В предусмотренных законом случаях размер страховой премии определяется в соответствии со страховыми тарифами, установленными или регулируемыми органами государственного страхового надзора.

Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования зачесть сумму просроченного страхового взноса.

Необходимо отметить, что некоторые правоведы не согласны с мнением законодателя о рассмотрении условий о сроке действия, порядке изменения и прекращения договора страхования в качестве существенных условий. Отсутствие указания на срок действия договора можно объяснить тем, что договор заключён на неопределённый срок и будет действовать до его расторжения сторонами либо до прекращения договора.

Отсутствие в договоре условий о порядке изменения и прекращения также не может означать невозможность его существования, так как в этом случае будут действовать общие правила изменения и прекращения договоров, предусмотренные действующим законодательством. Следовательно, эти условия можно считать обычными.

Договор страхования может содержать и иные условия, определяемые соглашением сторон. Одним из таких условий является объем риска. Ведь заключение, к примеру, договора страхования имущества от огня ещё не означает, что страховщик согласится отвечать за все случаи пожара, от каких бы причин они ни произошли.

Гражданский Кодекс РФ не содержит общей нормы об установлении объёма риска. Но в Правилах страхования обычно подробно указывается предел ответственности, лежащей на страховщике. Возможно стоило бы добавить в главу 48 ГК РФ статью, нормирующую объем риска при заключении договора имущественного страхования

Договор страхования, как любая сделка, должен отвечать общим условиям действительности сделок, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

Договор страхования может быть заключён как путём составления одного документа, подписанного сторонами, так и путём обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору (ст. 434 ГК РФ).

Согласно ГК РФ, письменная форма договора считается соблюдённой, если на письменное предложение одной из сторон (оферту) другая сторона вместо письменного ответа совершила действия, которые она должна была совершить в соответствии с предлагаемым ей договором. Такие действия считаются согласием заключить договор (акцептом) (ч. 3 ст. 434, ст. 438 ГК РФ).

Таким образом, письменный акцепт страхователем предложения страховой компании о заключении страхового договора необязателен. Достаточно совершить действия, которые должен совершить страхователь для выполнения договора (уплатить страховую премию, страховой взнос), если необходимость письменного ответа (акцепта) не оговаривается в оферте.

Реклама не могут считаться офертой, поскольку законодательство рассматривает такую рекламу лишь как приглашение делать оферты (ст. 437 ГК РФ). Тем не менее, если рекламное предложение содержит все существенные условия договора страхования, и в нём явно усматривается воля страховой компании, делающей такое предложение, заключить договор на указанных условиях с любым, кто отзовётся, такое предложение считается публичной офертой.

Если страховая компания направила страхователю письменное предложение заключить договор страхования, и последний согласен со всеми предложенными условиями или для него приемлемы условия публичной оферты, страхователь должен либо направить страховщику письменное согласие, либо совершить действия по выполнению условий оферты. Сделать он это должен в пределах срока, установленного офертой для ответа, иначе договор не может считаться заключённым. Если в направленном страхователю предложении такой срок не оговаривается, то договор будет считаться заключённым в том случае, когда ответ страхователя получен страховщиком в течение нормально необходимого для этого времени. Нормально необходимым считается время, разумно достаточное для получения обычного почтового отправления (либо перевода платежа).

Если же предложенные страховой компанией условия не вполне устраивают страхователя, и его ответ содержит согласие заключить договор страхования, но на несколько иных условиях, то такой ответ будет являться не акцептом, а «отказом от акцепта и в то же время новой офертой» (ст. 443 ГК РФ). Следовательно, предлагающей стороной (оферентом) становится страхователь, а страховая компания, если она согласится с его условиями, должна будет акцептовать такое предложение, соблюдая при этом все правила акцепта.

ГК РФ допускает заключение договора страхования путём «вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком» (ч. 2 ст. 940 ГК РФ). В этом случае волеизъявление страхователя подтверждается принятием им от страховщика указанных документов.

Используемые в страховом деле полисы (страховые свидетельства, сертификаты) придают своеобразие форме договора страхования. Страховые полисы, как правило, отличаются оригинальным оформлением, часто это специальные бланки, с различными многоцветными сетками, водяными знаками и иными степенями защиты. Полис «сочетает в себе значение документа, который… придаёт договору письменную форму, выражает согласие страховщика на предложение страхователя заключить договор и служит доказательством заключения страхового договора»[[39]](#footnote-39).

В отдельных видах страхования страховой полис является единственным документом, свидетельствующим о заключении договора страхования (например, договоры страхования багажа, договоры обязательного страхования автогражданской ответственности и т.п.). В таких случаях полис обычно содержит основные условия страхования. Зачастую на оборотной стороне полиса печатаются мелким шрифтом правила страхования (иногда не полный текст, а их краткое изложение).

В практике страховых компаний применяются различные документы, свидетельствующие о заключении договора страхования: заявление страхователя, страховое свидетельство (полис, сертификат, а иногда генеральный полис с приложением к нему отдельных полисов), анкета-заявка страхователя, договор страхования как единый документ, подписанный сторонами, правила страхования[[40]](#footnote-40).

В соответствии со ст. 957 ГК РФ договор страхования, если в нём не оговорено иное, вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого её взноса. Если страхователь по каким-либо причинам не смог уплатить страховую премию (страховой взнос) сразу после заключения договора или договорился со страховщиком об уплате страховой премии в рассрочку, то в договоре страхования следует предусмотреть, что он вступает в силу с момента его заключения. Без такой оговорки все страховые риски до момента уплаты страхователем страховой премии (либо первого страхового взноса) несёт он, а не страховщик.

После вступления страхового договора в силу могут возникнуть ситуации, когда стороны захотят (или будут вынуждены) изменить или прекратить договор.

В соответствии со ст.959 ГК РФ страхователь (выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщённых страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными признаются изменения, предусмотренные в договоре страхования (страховом полисе) и в преданных страхователю правилах страхования. При неисполнении страхователем либо выгодоприобретателем обязанности сообщить об изменении обстоятельств, влияющих на степень риска, страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причинённых расторжением договора.

Если страхователь (выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, страховщик также вправе потребовать расторжения договора.

В ч. 1 п. 2 ст. 959 ГК РФ законодатель устанавливает право страховщика требовать изменения условий договора имущественного страхования или уплаты дополнительной страховой премии при появлении обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска в период действия страхового договора.

Таким образом, законодатель определяет последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования.

По требованию одной из сторон (страхователя или страховщика) договор может быть изменён по решению суда. Но только при существенном нарушении договора одной из сторон либо в связи с существенным изменением обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

В соответствии с ч. 2 ст. 450 ГК РФ существенным признается нарушение договора одной из сторон, которое влечет для другой стороны такой ущерб, что она в значительной степени лишается того, на что была вправе рассчитывать при заключении договора. В свою очередь, ч. 1 ст. 451 ГК РФ определяет, что существенным признаётся изменение обстоятельств, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

В иных случаях договор страхования может быть изменён только по соглашению сторон либо по другим основаниям, указанным в законе или договоре.

Ст. 958 ГК РФ определяет условия прекращения договора имущественного страхования. Согласно ст. 958 ГК РФ страховой договор прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относятся:

* гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;
* прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью.

При досрочном прекращении договора страхования при указанных обстоятельствах страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Остальную часть премии он должен возвратить страхователю.

Договор страхования может быть расторгнут досрочно по соглашению сторон. В таком соглашении стороны оговаривают условия досрочного расторжения договора, которые могут быть самыми различными (возврат части страховой премии и т.п.).

Договор страхования в соответствии со ст. 958 ГК РФ может быть прекращён досрочно по требованию страхователя, если к моменту отказа договор страхования не прекратил своё действие вследствие гибели застрахованного имущества или прекращения предпринимательской деятельности лица, застраховавшего свою связанную с такой деятельностью ответственность либо предпринимательский риск. При этом уплаченная страховщику страховая премия не возвращается страхователю.

В ГК РФ ничего не говорится о досрочном прекращении страхового договора по инициативе страховщика, кроме случаев, когда в период действия договора увеличивается страховой риск, а страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии (п. 2 ст. 959 ГК РФ).

Договор имущественного страхования, как и любая сделка, может быть признан недействительным, если, согласно действующему законодательству Российской Федерации, имеются основания признать его таковым:

* договор страхования не соответствует закону или иным правовым актам;
* договор заключён с целью, заведомо противной основам правопорядка и нравственности;
* договор заключён недееспособным (либо ограниченно дееспособным) гражданином либо под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы и т.п. (ст. 166-181 ГК РФ).

В зависимости от оснований признания сделки недействительной могут наступить следующие последствия:

* стороны должны вернуть друг другу всё полученное по сделке (ч. 2 ст.167 ГК РФ);
* всё полученное сторонами (либо одной стороной) по сделке взыскивается в доход Российской Федерации (ч. 2 ст. 169 ГК РФ);
* одна из сторон возвращает другой стороне всё полученное ею по сделке. Имущество, полученное другой стороной от первой стороны (а также причитавшееся ей), обращается в доход Российской Федерации (ч. 3 ст. 169 ГК РФ);
* в случае если договор страхования заключён с недееспособным в силу возраста или вследствие психического расстройства страхователем (либо со страхователем, ограниченным судом в дееспособности), каждая из сторон возвращает другой стороне всё полученное по сделке, а страховая компания, кроме того, возмещает страхователю нанесённый последнему реальный ущерб (если таковой обнаружится) (ч. 1 ст. 171 ГК РФ).

Помимо установленных законом общих условий признания сделок недействительными, законодательством о страховании установлены следующие специальные основания признания недействительным договора имущественного страхования:

* страховщик вправе потребовать признания страхового договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что при заключении договора страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, когда эти обстоятельства не были известны и не должны были быть страховщику. Однако страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали (ч. 3 ст. 944 ГК РФ);
* страховщик может потребовать признать договор страхования недействительным, если вследствие обмана со стороны страхователя в договоре была указана завышенная страховая сумма (в том числе, когда превышение – результат двойного страхования: страхования одного и того же объекта у нескольких страховщиков). Кроме того, страховщик вправе требовать возмещения причинённых ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от страхователя страховой премии (ч. 3 ст. 951 ГК РФ).

Недействительным (ничтожным) договор страхования является в той части страховой суммы, которая превышает страховую (действительную) стоимость по договорам страхования имущества или предпринимательского риска (ч. 1 ст. 951 ГК РФ), в том числе, если такое превышение явилось следствием двойного страхования. Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования (ч. 4 ст. 951 ГК РФ). Излишне уплаченная часть страховой премии в этом случае не возвращается страхователю. Если в соответствии с договором страхования страховая премия вносилась в рассрочку, и к моменту выявления указанного превышения страховой суммы над страховой стоимостью премия внесена не полностью, оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

Также страховой договор прекращается в следующих случаях:

* истечения срока действия;
* исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объёме (прекращение обязательства исполнением);
* неуплаты страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
* ликвидации страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти страхователя, являющегося физическим лицом (кроме случаев, когда права страхователя переходят к иным лицам);
* ликвидации страховщика;
* принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
* в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации. [[41]](#footnote-41),

Исходя из выше обозначенного, можно сделать следующие выводы.

Во-первых, договор имущественного страхования должен быть заключен обязательно в письменной форме.

Во-вторых, как и любой другой договор, договор имущественного страхования должен быть заключен по ряду обязательных условий. В то же время круг аспектов, по которым может быть достигнуто соглашение сторон по указанному договору помимо обязательных условий, не является исчерпывающим.

В-третьих, говоря об условиях изменения договора, необходимо выделить то, что изменен он может быть лишь в случае значительных изменений в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора либо по решению суда – при существенном нарушении договора одной из сторон. В иных случаях договор имущественного страхования может быть изменен только по соглашению сторон либо по другим основаниям, указанным в законе или договоре.

Наконец, что касается прекращения данного договора, то он, как и любая сделка, может быть признан недействительным согласно действующему законодательству РФ вследствие несоответствия нормам закона, заключения с целью, заведомо противной основам правопорядка и нравственности, а также заключения недееспособным (либо ограниченно дееспособным) гражданином либо под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы и т.п.

Кроме того, основаниями признания недействительным договора имущественного страхования будут являться факт введения в заблуждение страховщика касательно сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, а также факт завышения страхователем в договоре страховой суммы. Ничтожным договор страхования будет в части страховой суммы, превышающей страховую (действительную) стоимость.

**Глава 3. Некоторые проблемы договора имущественного страхования и пути их решения.**

По договору страхования имущества возмещению подлежит утрата или повреждение имущества. При страховом случае возможна ситуация, когда имущество физически не утрачивается и не повреждается, а оказывается в таком состоянии, что не может больше выполнять свои функции. Для восстановления прежнего его состояния требуется произвести расходы. Подобные расходы подлежат возмещению по договору страхования имущества, так как интерес в сохранении имущества состоит в том, чтобы имущество находилось в неизменном состоянии не только с точки зрения его физической сохранности, но и с точки зрения его функционального назначения. Утрата возможности выполнять определенные функции является следствием повреждения имущества.

Интерес, страхуемый по договору страхования имущества, в соответствии п.2 ст.929 ГК, это интерес лица, несущего риск утраты и повреждения имущества, т.е. по договору страхования имущества страхуется риск утраты или повреждения этого имущества.

Таким образом, понятие «интерес в сохранении имущества», которое использовано в ст.930 ГК, означает не любой интерес, связанный с тем, чтобы это имущество не было утрачено или повреждено, а только интерес того единственного лица, которое несет риск утраты и повреждения этого имущества.

Интерес в сохранении имущества имеется у его собственника и в том случае, когда обязанность нести расходы по замене утраченного или восстановлению поврежденного имущества возлагается на другое лицо.

Страховщик обратился в арбитражный суд к организации - причинителю вреда с иском о взыскании в порядке суброгации суммы возмещения, выплаченной собственнику поврежденного автомобиля.

Возражая против иска, ответчик ссылался на недействительность договора страхования имущества.

В соответствии с п.1 ст.930 ГК РФ имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен (пункт 2 ст.930 ГК РФ).

В данном случае договор страхования был заключен арендатором имущества в пользу собственника (выгодоприобретателя), хотя договор аренды предусматривал, что расходы по ремонту автомобиля при его повреждении несет арендатор.

Решением суда первой инстанции, оставленным без изменения постановлением суда апелляционной инстанции, иск удовлетворен по следующим основаниям.

Собственник как лицо, обладающее наиболее полным абсолютным правом на принадлежащее ему имущество, всегда имеет основанный на законе интерес в его сохранении.

Интерес в сохранении имущества имеется у его собственника и тогда, когда по условиям договора аренды обязанность по ремонту поврежденного имущества возлагается на арендатора.

При этих условиях отсутствуют основания для признания договора страхования недействительным как противоречащего требованиям п.1 ст.930 ГК РФ.

Факт наступления страхового случая и размер убытков ответчиком - причинителем вреда не оспаривались. Страховщик выплатил страховое возмещение выгодоприобретателю и приобрел в порядке суброгации право требования к причинителю вреда на основании п.1 ст.965 ГК РФ.

Отношения между арендатором и собственником автомобиля не влияют на обязанность причинителя по возмещению вреда.

Арендатор, отремонтировавший автомобиль, не лишен права требовать от собственника уплаты израсходованных на ремонт средств по правилам о неосновательном обогащении в той части, в какой убытки собственника возмещены страховщиком.

Высшим Арбитражным Судом РФ фактически установлено, что у собственника имущества всегда имеется страховой интерес, не смотря на то, что расходы по ремонту арендованного имущества возложены на арендатора в соответствии с договором аренды. В связи с этим возникает вопрос о праве арендатора на страхование арендованного имущества в свою пользу по рискам повреждения в качестве страхового интересанта. Если руководствоваться соображениями Высшего Арбитражного Суда РФ о том, что у собственника всегда имеется интерес, то, соответственно, возможность наличия страхового интереса у других лиц, кроме собственника, исключается, в том числе и тогда, когда собственник в силу закона или договора риск гибели или повреждения имущества возлагает на другое лицо. Статья 930 ГК РФ указывает на обязательность наличия страхового интереса при заключении договора страхования либо у страхователя, либо у выгодоприобретателя, то есть у одного из указанных лиц. Иначе говоря, следуя буквальному толкованию нормы закона, можно сделать вывод о том, что двух интересантов в договоре страхования быть не может. Кроме того, законодатель определяет, что страховой интерес должен быть основан на законе, ином правовом акте или договоре. В рассматриваемом случае по условиям договора страхования страховым интересантом был обозначен собственник автомобиля, но не арендатор, даже при том, что расходы по ремонту автомобиля по условиям договора аренды были возложены на арендатора. Иначе говоря, расходы (убыток) по риску повреждения (п.2. ст.929 ГК РФ) в соответствии с договором аренды (основание интереса) должен был понести арендатор. Несмотря на это Высший Арбитражный Суд РФ установил, что страховой интерес может быть только у собственника имущества. При этом Высший Арбитражный Суд РФ не исследовал и оставил без внимания и рассмотрения вопрос о том, что в рассматриваемом случае по условиям договоров аренды в случае повреждения арендованного имущества собственник имущества никаких убытков, связанных с восстановлением поврежденного арендованного имущества, не претерпевает, до тех пор пока это бремя лежит на арендаторе по условиям договора аренды. Соответственно, в этой части убыток в виде расходов на ремонт должен понести арендатор. А убыток, как следует из смысла ст.929 ГК РФ, — это обратная сторона страхового интереса, который в данном случае собственником возложен на арендатора.

Возможно, при определении по данному случаю страхового интересанта целесообразно рассматривать вопрос о допустимости двух интересантов, но только по разным рискам. А именно, по риску гибели или утраты имущества интересантом вполне может выступать только собственник, а по рискам повреждения имущества — лица, владеющие этим имуществом на ограниченном вещном праве, а именно аренде, лизинге, залоге, хранении и т.д. Это можно обосновать только теми случаями, когда собственник возлагает на указанных выше лиц бремя по риску случайного повреждения имущества, снимая, тем самым, данное бремя с себя на период действия соответствующего договора об ограниченном вещном праве.

Еще одна ситуация, когда суд признал, что договор страхования имущества может быть заключен в пользу лица, имеющего в сохранении этого имущества интерес, основанный на договоре безвозмездного пользования имуществом.

Страхователь, застраховавший автомобиль от угона в свою пользу, обратился в арбитражный суд с иском к страховщику о выплате страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая.

Возражая против иска, страховщик ссылался на то, что страхователь получил автомобиль от собственника по договору безвозмездного пользования. Риск утраты автомобиля несет его собственник. Угон автомобиля затрагивает интересы собственника, а не страхователя, поэтому последний не мог страховать автомобиль от угона в свою пользу. Договор страхования недействителен (пункт 2 ст.930 ГК РФ).

Суд первой инстанции согласился с доводами страховщика и в иске отказал, поскольку убытки возникли у собственника, следовательно, угоном затрагиваются права и интересы последнего, а не истца. Убытки страхователя обусловлены тем, что по договору ссуды он несет ответственность за утрату или повреждение полученного имущества. Такие убытки не подлежат возмещению по договору страхования имущества, так как в соответствии со статьями 929, 932 ГК РФ интерес, связанный с возможной ответственностью страхователя за нарушение договора (риск ответственности по договору), страхуется по договору страхования риска гражданской ответственности. Собственные убытки страхователя, возникшие вследствие невозможности использовать имущество по назначению, могли быть возмещены при наличии договора страхования предпринимательского риска.

Суд апелляционной инстанции отменил решение и удовлетворил иск по следующим основаниям.

Страхователь получил автомобиль в пользование как ссудополучатель и согласно п.1 ст.689 ГК РФ должен вернуть полученную вещь с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором. Ссудополучатель заинтересован в сохранности автомобиля для последующего возврата. Данный риск мог быть застрахован в качестве риска ответственности по договору.

Вместе с тем ссудополучатель заинтересован в сохранении имущества для себя. Такой интерес состоит в выгоде, которую ссудополучатель имеет от предотвращения убытков, которые он несет в случае невозможности использовать застрахованное имущество. Этот интерес ссудополучателя позволяет допустить возможность страхования им имущества в свою пользу.

Соответствующий интерес ссудополучателя основан на договоре ссуды, заключенном с его собственником.

Поэтому ссудополучатель вправе в силу ст.930 ГК РФ застраховать полученный по договору автомобиль на случай его угона в свою пользу и при наступлении страхового случая получить страховое возмещение в пределах тех убытков, которые он как наниматель понес в связи с невозможностью использовать автомобиль.

В данном случае автомобиль не был застрахован на полную стоимость, оценка риска и характера застрахованного интереса производилась страховщиком при заключении договора.

С учетом этого оснований для признания договора страхования недействительным не имелось. Поскольку размер причиненных истцу убытков подтверждался материалами дела, исковые требования были удовлетворены.

Высшим Арбитражным Судом РФ было установлено, что если лицо владеет имуществом на основании договора безвозмездного пользования (ссуды), то это лицо также наряду с собственником может обладать страховым интересом. Однако данный интерес обусловлен не сохранением имущества, а возможностью извлечения выгоды от использования этого имущества. В принципе подобная трактовка соответствует элементу конструкции ст.15 ГК РФ — убыток в форме неполученного дохода.

В выводах судебных инстанций прослеживаются разные точки зрения по определению страхового интереса в рассматриваемом случае. Первая судебная инстанция, характеризует страховой интерес с убытками в виде реального ущерба (утрата или повреждение имущества). Другие судебные инстанции, в том числе и Высший Арбитражный Суд РФ, страховой интерес связывают с выгодой, которую ссудополучатель имеет от предотвращения убытков, которые он несет в случае невозможности использовать застрахованное имущество. Иначе говоря, в данном случае страховой интерес увязывается с другим признаком убытка — неполученным доходом (упущенной выгодой), что соответствует страхованию предпринимательского риска.

В ст.929 ГК РФ определено, что страхованием покрываются два вида убытка: убыток непосредственно в застрахованном имуществе и убыток, связанный с иными имущественными интересами страхователя.

В рассматриваемом судами случае речь идет о страховании имущества, автомобиля, то есть об имущественном интересе, связанном с риском угона (утраты), недостачи или повреждения автомобиля (п.2 ст.929 ГК РФ). Следовательно, цель страхования заключалась в покрытии убытка, возникшего непосредственно в застрахованном имуществе в виде реального ущерба. Однако, апелляционная инстанция и Высший Арбитражный Суд РФ посчитали, что объектом страхования является страховой интерес, связанный с иным имущественным интересом страхователя, а именное неполученным доходом (упущенной выгодой), что, собственно, не соответствует объекту страхования по условиям страхования в рассматриваемом случае.

При вынесении решения судом первой инстанции было принято во внимание существенное условие договора страхования об определенном имуществе и имущественном интересе (ст.942 ГК РФ), что явилось предметом судебного исследования. Исходя из этого, судом было установлено, что по факту угона (утраты) убыток в виде реального ущерба понес его собственник, а не страхователь — ссудополучатель, так как по условиям договора безвозмездного пользования риск случайной гибели автомобиля несет его собственник, а не ссудополучатель - страхователь. Ссудополучатель несет риск случайной гибели полученного в безвозмездное пользование только при наступлении обстоятельств, предусмотренных ст.696 ГК РФ. Однако принимая во внимание то, что наступили иные обстоятельства, нежели чем те, которые указаны в ст.696 ГК РФ, ссудополучатель не понес никакой имущественной ответственности перед собственником имущества.

Кроме того, у страхователя - ссудополучателя в связи с угоном автомобиля имущества не убавилось, так как он не нес каких-либо расходов по приобретению угнанного автотранспортного средства. Следовательно, реальный ущерб при данных обстоятельствах мог понести только собственник автомобиля, так как утрачено его имущество, соответственно, ущерб причинен ему. Поэтому если страховое возмещение будет выплачено страхователю - ссудополучателю, а не собственнику, то первый неосновательно обогатится за счет собственника, поскольку имущественные активы страхователя в связи с угоном автомобиля не уменьшились.

Таким образом, лицо, несущее перед собственником ответственность за сохранность имущества, также заинтересовано в сохранении имущества, но этот интерес иной, чем у собственника, так как у него возникает только вторая составляющая страховых убытков - расходы, которые ответственное лицо должно будет понести, если имущество будет утрачено или повреждено, и на него будет возложена ответственность за эту утрату или повреждение. Ответственность возлагается не всегда, а лишь по основаниям ст.401 ГК, т.е. при наличии вины или если не действовала непреодолимая сила. Иными словами, собственник лишается вещи, а ответственное за это лицо возмещает ему его потерю не всегда, а только при определенных обстоятельствах. Поэтому интерес собственника отличается от интереса ответственного лица: у собственника возникает первая составляющая страховых убытков, а не вторая. Если риск утраты и повреждения имущества лежит не на собственнике или перенесен собственником на другое лицо по договору (ст.211 ГК), то первая составляющая страховых убытков возникает не у собственника, а у лица, несущего риск утраты и повреждения имущества.

Договор страхования имущества может быть заключен только в пользу лица, несущего риск утраты или повреждения застрахованного имущества, иначе он недействителен.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

1) интерес в сохранении имущества имеется у его собственника и в том случае, когда обязанность нести расходы по замене утраченного или восстановлению поврежденного имущества возлагается на другое лицо;

2) договор страхования имущества может быть заключен в пользу лица, имеющего в сохранении этого имущества интерес, основанный на договоре безвозмездного пользования имуществом;

3) если стороны договора страхования не согласовали специальные требования в отношении застрахованного объекта, то это условие определяется стандартными правилами страхования.

Страховой интерес, если он не установлен позитивно (то есть законодательным путем), должен быть подтвержден, доказан. В соответствии с п. 1 ст. 930 ГК РФ интерес в сохранении имущества должен быть основан на законе, ином правовом акте или договоре. При возникновении спора о действительности договора страхования имущества в связи с отсутствием интереса у лица, в пользу которого заключен договор, обязанность доказывать отсутствие интереса лежит на лице, предъявившем требование.

Страховая организация обратилась в арбитражный суд с иском о признании недействительным договора страхования имущества (автомобиля) в связи с отсутствием интереса в его сохранении у страхователя, заключившего договор в свою пользу.

При рассмотрении спора истец заявил, что в соответствии с п.1 ст.930 ГК РФ интерес в сохранении имущества должен быть основан на законе, ином правовом акте или договоре. Страхователь не является собственником застрахованного автомобиля, и им не представлен договор, на котором основан его интерес в сохранении этого автомобиля. В силу п.2 ст.930 ГК РФ договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Возражая против иска, ответчик указал, что согласно п.1 ст.65 АПК РФ каждый должен доказывать обстоятельства, на которые он ссылается в обоснование своих требований. Поэтому истец, ссылающийся на отсутствие интереса у ответчика, должен доказать его отсутствие.

Суд согласился с доводами ответчика. Поскольку обязанность проверять наличие и характер страхуемого интереса при заключении договора лежит на страховщике, а последний не обосновал свои требования и не доказал, что при заключении договора страхования у страхователя отсутствовал интерес в сохранении застрахованного автомобиля, в иске было отказано.

Высший Арбитражный Суд РФ подтвердил положения ст.930 ГК РФ о том, что при страховании имущества под страховым интересом следует понимать заинтересованность страхователя или выгодоприобретателя в сохранении имущества. Это обстоятельство позволит исключить на практике иное определение или понятие страхового интереса при страховании имущества, хотя не раскрывается, в чем должна проявляться данная заинтересованность страхователя (выгодоприобретателя) и какими признаками и критериями доказывать эту заинтересованность.

При наступлении страхового случая наличие или отсутствие страхового интереса у страхователя должен доказывать страховщик в силу п.1 ст.65 Арбитражного процессуального кодекса. Страховые компании должны устанавливать наличие страхового интереса у страхователей в момент заключения договора страхования. По правилу установление наличия страхового интереса при заключении договора страхования относится к функции страховщика, связанной с проведением мероприятий по оценке страхового риска в момент заключения договора страхования. Это право предоставлено страховщикам в соответствии со ст.930, 944, 945 ГК РФ. В частности, п.2 ст.944 ГК РФ определено, 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. Соответственно, к этим обстоятельствам можно отнести и обстоятельства, связанные с установлением наличия или отсутствия у страхователя страхового интереса.

В случае несоблюдения данных положений норм закона страховщик лишается в последующем права признания договора страхования недействительным, в том числе и в связи с отсутствием у страхователя страхового интереса. Исходя из изложенных обстоятельств, страховые организации должны самостоятельно доказывать отсутствие страхового интереса у страхователя после наступления страхового случая.

Данные выводы базируются на том, что факт заключения договора страхования свидетельствует о заключении договора при наличии у страхователя (выгодоприобретателя) страхового интереса, поскольку обратное должен доказывать страховщик. Но остается открытым вопрос об условиях договора страхования, предусматривающих право страховщика на истребование и получение от страхователя документов, подтверждающих наличие страхового интереса, как в момент заключения договора страхования, так и после наступления страхового события. Данная позиция возлагает на страхователя корреспондирующую обязанность по предоставлению указанных документов.

Таким образом, при заключении договора страхования страховщику рекомендуется выяснять, на каком правовом акте или договоре основан имущественный интерес страхователя.

В ст. 942 ГК РФ объект страхования признается существенным условием договора. Так, по прямому указанию закона при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющимся объектом страхования.

В деле, по которому принято Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 19 июня 2003г. № Ф04/2683-909/А45-2003, существо спора сводится к вопросу о том, какова природа заключенного договора и можно ли его считать заключенным. Между истцом (страхователем) и ответчиком (страховщиком) был заключен договор страхования имущества. Стороны договорились принять на страхование товарный ассортимент, который находится в постоянно меняющемся видовом товарообороте страхователя, то есть имущество не было индивидуально определенным. Однако в п. 2.5 заявления-анкеты, которое заполнялось по условиям договора, ясно указано на страхование однородного товара: продуктов питания, парфюмерии, косметики, посуды.

Суд в иске о взыскании страхового возмещения отказал, мотивируя это тем, что данный договор не может быть признан заключенным, поскольку страхуемое имущество индивидуально не определено, в договоре не предусмотрено страхование имущества, которое возникнет у страхователя в будущем, а для страхования имущества, товарооборот которого постоянно меняется, требуется заключение договора страхования по генеральному полису.

Одновременно стоит заметить, что в п. 15 Письма Президиума ВАС РФ № 75 суд указал, что отсутствие в договоре страхования точного перечня застрахованного имущества само по себе не может служить основанием для признания договора недействительным или незаключенным. Этот вывод имеет огромное значение, ведь, например, при страховании товаров на складе трудно индивидуализировать каждую единицу товара.

Обобщая судебную практику, Президиум ВАС РФ оценивал дело, по которому страховщик обратился в арбитражный суд с иском о признании незаключенным договора страхования имущества, ссылаясь на то, что сторонами не было достигнуто соглашение об определенном имуществе, являющемся объектом страхования.

Как установил суд, договор между сторонами заключен посредством выдачи страхователю полиса. Страхователем выступала организация, оказывающая услуги по ремонту оргтехники. В заявлении страхователя и полисе застрахованное имущество определено как оргтехника, принадлежащая третьим лицам и сданная ими согласно квитанциям в ремонт в мастерскую, расположенную по указанному адресу. Предусмотрены общая стоимость застрахованного имущества и максимальная страховая сумма по договору.

Согласно ст. 942 ГК РФ при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение об определенном имуществе, являющемся объектом страхования. Стороны согласовали родовые признаки, общую стоимость и местонахождение имущества. Совокупность этих признаков позволяет четко отграничить застрахованное имущество от незастрахованного и индивидуализировать его в момент наступления страхового случая. По условиям предпринимательской деятельности страхователя идентифицировать принятую им в ремонт оргтехнику иначе невозможно. Поэтому отсутствие в договоре перечня конкретного имущества не может служить основанием для признания договора незаключенным, поскольку его условие об имуществе, являющемся объектом страхования, имеет достаточную степень определенности, позволяющую при наступлении страхового случая установить, что страховой случай произошел именно с тем имуществом, которое было застраховано.

С учетом изложенного суд отказал в удовлетворении иска.

О важном практическом значении Письма Президиума ВАС РФ № 75 высказал С.В. Дедиков, что Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования, как и любой другой документ такого рода, хотя и не является строго обязательным, тем не менее достаточно четко определяет подход судов к разрешению конкретных ситуаций в страховании и поэтому требует прежде всего от страховщиков принятия определенных мер, которые в дальнейшем по возможности исключили бы их заведомый проигрыш в спорах со страхователями. В документе есть также ряд позиций, из которых выводы предстоит сделать и страхователям, а также иным субъектам гражданского оборота.

В развитие позиции ВАС РФ было принято Постановление ФАС Московского округа от 14 октября 2004 г. № КГ-А40/9432-04-П, в котором суд отказал в удовлетворении исковых требований о взыскании денежных средств в порядке применения последствий недействительности ничтожного договора страхования и процентов за пользование чужими денежными средствами, так как суд признал договор страхования незаключенным. Основанием для такого решения стало утверждение о том, что стороны не согласовали перечень индивидуально определенного имущества, подлежащего страхованию по сделке, не была установлена действительная стоимость страхуемого имущества.

Логика судебного решения такова: согласно п. 1 ст. 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой в надлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые определены в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

В силу ст. 942 ГК РФ соглашение сторон об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования, входит в число существенных условий договора имущественного страхования.

Кроме того, как обоснованно установлено судом на основании содержания оспоренной сделки, стороны ее согласовали в качестве существенного условия наличие в тексте договора страхования перечня индивидуально определенного имущества. Таким образом, указание в договоре перечня индивидуально определенного имущества, подлежащего страхованию, являлось его существенным условием не только в силу закона, но и в силу соглашения сторон в порядке п. 1 ст. 432 ГК РФ.

В этой связи ссылка предъявителя кассационной жалобы на достаточность указания родовых признаков, общей стоимости и местонахождения страхуемого имущества не может быть признана состоятельной.

Поскольку стороны, как установлено судами обеих инстанций и не оспаривается истцом и ответчиком, перечень индивидуально определенного имущества, предполагаемого к страхованию по оспоренной сделке, не согласовали в какой-либо допустимой с точки зрения закона форме, суды обеих инстанций, вновь рассматривая дело, правомерно признали указанный договор страхования незаключенным.

Кроме того, суд указал, что отсутствие сделки исключает возможность применения последствий ее недействительности в порядке ст. 167 ГК РФ, на основании которой и заявлен иск.

Таким образом, объект страхования имеет достаточную определенность, если:

1) совокупность признаков (родовые признаки, общая стоимость и местонахождение имущества) позволяет четко отграничить застрахованное имущество от незастрахованного и индивидуализировать его в момент наступления страхового случая;

2) иначе определить имущество невозможно;

3) стороны сами не согласовали признак индивидуальной определенности имущества как существенное условие договора.

В добавление к сказанному можно привести мнение специалистов по вопросу о признаках, позволяющих отграничить застрахованное имущество от незастрахованного. В «Финансовой газете» был опубликован ответ на вопрос об особенностях договора страхования товаров на складе. Авторы пишут, что выплата страхового возмещения зависит от того, каким образом были определены застрахованные товары в договоре страхования. Если при определении застрахованного имущества в договоре страхования был упомянут адрес хранения данного имущества, но точного описания каждой застрахованной вещи не было, то считается, что объект страхования определен родовыми признаками, одним из которых является адрес, и, следовательно, отказ при повреждении товаров после переезда страхователя на новый адрес в выплате страхового возмещения страховой компанией неизбежен, так как пострадали не те товары, которые были указаны в договоре, то есть страховой случай не произошел. Если при определении застрахованных товаров в договоре страхования конкретный адрес склада не был упомянут, то решающее значение имеют отличия нового склада от прежнего. В случае, когда отличия незначительны с позиций возможности повреждения хранящихся на складе товаров, страховщик обязан выплатить возмещение. Если же помещение нового склада существенно отличается от прежнего и степень риска повреждения в нем выше, о чем было известно страхователю до наступления страхового случая, страховщик может в судебном порядке потребовать расторжения договора страхования

Таким образом, условие о страховании товаров на складе в договоре может быть сформулировано так: «Объектом страхования является каждая партия товаров, заявленная в отдельном передаточном акте (с указанием стоимости и родовых признаков) и помещаемая на склад страхователя.

Товары считаются застрахованными только на территории склада страхователя (с указанием адреса склада страхователя).

Если застрахованные товары выбывают с места страхования, договор страхования в отношении перемещенных товаров прекращается».

Объекты страхования по генеральному полису особая тема. Цель и назначение генерального полиса в договорах имущественного страхования состоит в упрощении партнерских взаимоотношений участников, придании им систематичности, определенности, стабильности, гарантировании непрерывной страховой защиты.

Типичной ошибкой, допускаемой сторонами при заключении договора страхования по генеральному полису, является отсутствие в договоре специальных условий о начале действия страхования. В соответствии со ст. 957 ГК и стандартными правилами страхования большинства отечественных страховых компаний договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии. Однако расчеты по страховой премии в рамках договора страхования по генеральному полису, если стороны не договорились об авансовой оплате, как правило, отдалены от момента заключения договора. Это происходит в силу того, что определить размер премии затруднительно: при заключении договора страхователь может не знать точных объемов грузооборота, сроков поставок, маршрутов следования груза и способов перевозки, т.е. тех обстоятельств, которые необходимы для определения страхового тарифа и начисления суммы премии. Тем не менее важно, чтобы страхование действовало с момента первой отгрузки. Поэтому необходимо, чтобы в договоре страхования был специально обусловлен момент начала страхования, например момент подписания договора или начало первой отправки груза.

Страхование по генеральному полису может производиться при соблюдении следующих условий:

1) предметом страхования должно быть имущество;

2) это имущество должно состоять из партий;

3) условия страхования для однородного имущества должны быть сходны;

4) договор должен быть заключен на определенный срок.

Поскольку норма статьи о генеральном полисе является диспозитивной, стороны вправе отходить от ее требований. В практике коммерческого страхования генеральные полисы заключаются для всех партий имущества страхователя (однородного и неоднородного), в полисе предусматривается страхование на разных условиях, а действие договора не ограничивается определенным сроком.

Так, в Постановлении ФАС Северо-Западного округа от 9 октября 2002 г. № А56-7052/02 позиция суда по делу такова: генеральный договор страхования - это договор страхования имущества, который рассчитан на длительные отношения, регулирует систематическое страхование разных партий товара, поэтому он перечисляет лишь возможные объекты страхования, а размер страховых сумм в абсолютных цифрах не указывается, так как стоимость имущества и его количество заранее страхователю не известны. Конкретный интерес страхователя в сохранении имущества подтверждается в каждом отдельном случае при выдаче страховых полисов. Суд постановил, что ни законом, ни договором не установлено требование о наличии в самом генеральном договоре сведений о конкретной партии имущества, подпадающего под его действие, поскольку это противоречило бы правовой природе страхования по генеральному полису.

Статьи (пункты) договора страхования о предмете и объекте по генеральному полису могут быть представлены, например, таким образом:

«По генеральному договору страхования грузов страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе (грузе) либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

Объектами страхования являются имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя) связанные с владением и распоряжением грузом.

Страховщик несет ответственность только за перевозки, своевременно заявленные страхователем. По отдельным отправкам грузов, подпадающим под действие генерального договора страхования, страховщик может выдавать страховые полисы (сертификаты), если это предусмотрено договором страхования. В случае расхождения в содержании страхового полиса (сертификата) и генерального договора страхования предпочтение отдается страховому полису (сертификату)».

**Заключение.**

Подводя итог отметим основные выводы и результаты, полученные в ходе проведенного исследования:

1. 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 чётко представлять предмет и характер отношений, в которые они вступают.

2. 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 удается в полном объеме реализовать институт выгодоприобретательства в страховых правоотношениях.

3. Объектом страхового правоотношения выступает страховой интерес как самостоятельный объект гражданских прав. Страховой интерес – это осознанная страхователем или застрахованным лицом потребность (мера материальной заинтересованности) 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).

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. К тому же страховой интерес, если он не установлен с законодательным путем, должен быть подтвержден, доказан. И при возникновении спора о действительности договора страхования имущества в связи с отсутствием интереса у лица, в пользу которого заключен договор, обязанность доказывать отсутствие интереса лежит на лице, предъявившем требование.

Тема страхового интереса, без сомнений, является одной их 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.

4. В зависимости от того, на защиту какого интереса направлен соответствующий договор, можно обозначить договор страхования имущества, договор страхования гражданской ответственности - договорной и за причинение вреда, а также договор страхования предпринимательского риска. 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.

**Библиография.**

**Нормативно-правовые акты:**

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-I «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 № 1499-1 «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 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» // «Собрание законодательства РФ», 13.08.2001, № 33 (часть I), ст. 3422;
12. 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;
13. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» // «Собрание законодательства РФ», 17.11.2003, № 46 (ч. 2), ст. 4448;
14. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» // «Собрание законодательства РФ», 16.02.1998, № 7, ст. 785;
15. 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;
16. 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;
17. 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;
18. Основы законодательства РФ о нотариате от 11.02.1993 № 4462-I // «Ведомости СНД и ВС РФ», 11.03.1993, № 10, ст. 357;
19. Основы законодательства РФ об охране здоровья граждан от 22.07.1993 № 5487-1 // «Ведомости СНД и ВС РФ», 19.08.1993, № 33, ст. 1318.
20. 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
21. Указ Президента РФ от 06.04.1994 № 667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования» // «Российская газета», № 68, 12.04.1994
22. 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.
23. 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;

**Научная и учебная литература:**

1. Абрамов В. Ю. Страхование. Теория и практика. М.: Волтерс Клувер, 2007;
2. Абрамов В.Ю. Существенные признаки страхового интереса, «Юридическая и правовая работа в страховании», 2006, № 2
3. Архипов А. П. Азбука страхования. М.: Вита-Пресс, 2005, 288;
4. Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхования. СПб.: Питер, 2004;
5. Басаков М.И. Страхование: конспект лекций. Ростов-на-Дону: Феникс, 2005;
6. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страховое право. М.: Норма, 2004;
7. Большой юридический словарь под ред. Сухарева А.Я. - М.: ИНФРА-М, 2007
8. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право, книга первая. Общие положения. М.: Статут, 2005;
9. Гинзбург А. И. Страхование: Краткий курс. СПб: Питер, 2006;
10. Гомелля В.Б. Страхование: учебное пособие. М.:Маркет ДС, 2006;
11. Гражданское право под ред. Мозолина В.П. М: Юристъ, 2004;
12. Гражданское право под ред. Суханова Е.А. М: Волтерс Клувер, 2005;
13. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности. М.: Финансы и статистика, 2006;
14. Данилочкина М.А. Интерес в сохранении застрахованного имущества как необходимое условие действительности договора страхования, «Юридическая и правовая работа в страховании», 2006, № 4;
15. Дедиков С.В. Предмет договора имущественного страхования, «Юридическая и правовая работа в страховании», 2005, № 4;
16. Дятлова М. В. Страхование. М.: ГроссМедиа, 2005;
17. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование. М.: ЮНИТИ-Дана, 2004;
18. Ждан-Пушкина Д.А. Объект страхования: некоторые правовые проблемы, «Юридическая и правовая работа в страховании», 2006, № 4;
19. Ипатов А.Б. Отдельные вопросы финансово-правового развития страхового рынка, «Финансовое право», 2007, № 6;
20. Касимов М. Страховой брокер — больше, чем посредник. «Про страхование» 2006, №8;
21. Климова М. А. Страхование. М.: РИОР, 2006;
22. Клоченко Л.Н. Прекращение договора страхования, «Юридическая и правовая работа в страховании», 2007, № 1;
23. Клоченко Л.Н. Страховой интерес «Юридическая и правовая работа в страховании», 2007, № 2;
24. Козинов А.Е. Страхование ответственности, «Юридическая и правовая работа в страховании», 2007, № 3;
25. Комментарий к гражданскому Кодексу Российской Федерации части второй под ред. Абовой Т.Е., Кабалкина А.Ю. М., Юрайт, 2004;
26. Комментарий к гражданскому Кодексу Российской Федерации части второй под ред. Садикова О.Н., М. ИНФРА-М, 2006;
27. Лебединов А.П. К вопросу о соотношении содержания договора страхования (полиса) и заявления о страховании, «Юридическая и правовая работа в страховании», 2007, № 1
28. Лебединов А.П. О страховании ответственности при осуществлении профессиональной деятельности, «Юридическая и правовая работа в страховании», 2007, № 2
29. Маренков Н. Л. Страховое дело: учебное пособие. Ростов-на-Дону: Феникс, 2004;
30. Нецветаев А., Жилкина М. Договор имущественного страхования «Бизнес-адвокат», 2004, № 11
31. Паутова О. Разграничение видов имущественного страхования. «ЭЖ-Юрист», 2006, №15
32. Протас Е. В. Страховое право. Учебник. М.: МГИУ. 2006;
33. Родионова О.Ф. Исковая давность по требованиям, связанным с имущественным страхованием, «Налоги», 2007, №23
34. Роик В. Д. Основы социального страхования. М.: Анкил, 2005;
35. Рябикин В. И. Страхование: Учебное пособие. М.: Экономистъ, 2006;
36. Сахирова Н.П. Страхование: Учебное пособие. М.: Велби, 2007;
37. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М.: Статут, 2003;
38. Скамай Л. Г, Мазурина Т.Ю. Страховое дело. М.: ИНФРА-М, 2006;
39. Смирнова М.Б. Страховое право: учебное пособие. М.: Юстицинформ, 2007
40. Соловьев А. Понятия «объект страхования», «страховой интерес» и «страховой риск» в российском законодательстве, «Финансовая газета», 2007, № 25
41. Соловьев А. Последствия неуплаты страховой премии, «Финансовая газета», 2007, № 18
42. Страховое право под ред. Григорьева В.Н., Ефимова С.Л., Шахова В.В.. М.: ЮНИТИ, 2007;
43. Тарадонов С.В. Страховое право. М.: Юристъ, 2007;
44. Федорова Т. А. Страхование. М.: Экономистъ, 2006;
45. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М.: Юристъ, 2002;
46. Чернова Г.В. Страхование. М.: Проспект,2007
47. Шац Б.С. Об объекте страхования, «Юридическая и правовая работа в страховании», 2006, № 2
48. Шихов А.К. Страховое право: учебное пособие. М.: Юстицинформ, 2006.

**Судебная практика:**

1. 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;
2. Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 19.06.2003   
   № Ф04/2683-909/А45-2003 // СПС КонсультантПлюс;
3. Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 20.03.2007   
   № Ф04-1177/2007(32240-А75-30) по делу № А75-3382/2006 // СПС КонсультантПлюс;
4. Постановление ФАС Московского округа от 14.10.2004   
   № КГ-А40/9432-04-П // СПС КонсультантПлюс;
5. Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 11.04.2007   
   № Ф08-1480/2007 по делу № А32-15423/2006-47/268 // СПС КонсультантПлюс;
6. Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 26.06.2007   
   № Ф08-3377/2007 по делу № А63-9011/2006-С2 // СПС КонсультантПлюс;
7. Постановлении ФАС Северо-Западного округа от 09.10.2002   
   № А56-7052/02 // СПС КонсультантПлюс;
8. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 27.11.2007   
   № А21-6926/2006 // СПС КонсультантПлюс;
9. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 30.11.2007   
   № А44-808/2007 // СПС КонсультантПлюс;
10. Постановление апелляционной инстанции арбитражного суда Свердловской области от 29.06.2006 по делу № А60-40182/05-С2 // СПС КонсультантПлюс;
11. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28 ноября 2003 № 75 **«**Обзор практики рассмотрения судами споров, связанных с исполнением договоров страхования» // "Вестник ВАС РФ", № 1, 2004.

1. Большой юридический словарь под ред. Сухарева А.Я. - М.: ИНФРА-М, 2007 [↑](#footnote-ref-1)
2. Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхование. СПб.: Питер, 2004. стр. 7. [↑](#footnote-ref-2)
3. Федорова Т. А. Страхование. М.: Экономистъ, 2006. стр. 25. [↑](#footnote-ref-3)
4. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности. М.: Финансы и статистика, 2006. стр. 15. [↑](#footnote-ref-4)
5. «Собрание законодательства РФ», 05.12.1994, № 32, ст. 3301; «Собрание законодательства РФ», 29.01.1996, № 5, ст. 410. [↑](#footnote-ref-5)
6. «Ведомости СНД и ВС РФ», 14.01.1993, № 2, ст. 56. [↑](#footnote-ref-6)
7. «Ведомости СНД и ВС РСФСР", 04.07.1991, № 27, ст. 920. [↑](#footnote-ref-7)
8. «Собрание законодательства РФ», 03.05.1999, № 18, ст. 2207. [↑](#footnote-ref-8)
9. «Собрание законодательства РФ», 06.05.2002, № 18, ст. 1720. [↑](#footnote-ref-9)
10. «Российская газета», № 48, 12.03.1993 [↑](#footnote-ref-10)
11. «Российская газета», № 68, 12.04.1994 [↑](#footnote-ref-11)
12. «Собрание законодательства РФ», 19.05.2003, № 20, ст. 1897. [↑](#footnote-ref-12)
13. Страховое право под ред. Григорьева В.Н., Ефимова С.Л., Шахова В.В.. М.: ЮНИТИ, 2007. стр. 9. [↑](#footnote-ref-13)
14. Тарадонов С.В. Страховое право. М.: Юристъ, 2007. стр. 16. [↑](#footnote-ref-14)
15. Смирнова М.Б. Страховое право: учебное пособие. М.: Юстицинформ, 2007, стр. 98 [↑](#footnote-ref-15)
16. Чернова Г.В. Страхование. М.: Проспект, 2007. С. 174. [↑](#footnote-ref-16)
17. Архипов А. П. Азбука страхования. М.: Вита-Пресс, 2005. стр. 187. [↑](#footnote-ref-17)
18. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право, книга первая. Общие положения. М.: Статут, 2005. стр. 292. [↑](#footnote-ref-18)
19. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М.: Статут, 2003. стр. 372. [↑](#footnote-ref-19)
20. Рябикин В. И. Страхование: Учебное пособие. М.: Экономистъ. М.: Экономист, 2006. стр. 23. [↑](#footnote-ref-20)
21. Дятлова М. В. Страхование. М.: Гросс Медиа, 2005. стр. 19. [↑](#footnote-ref-21)
22. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М.: Статут, 2003. С. 499. [↑](#footnote-ref-22)
23. Шац Б.С. Об объекте страхования, «Юридическая и правовая работа в страховании», 2006, № 2. [↑](#footnote-ref-23)
24. Нецветаев А., Жилкина М. Договор имущественного страхования «Бизнес-адвокат», 2004, N 11 [↑](#footnote-ref-24)
25. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй под ред. Абовой Т.Е. и Кабалкина А.Ю.. М.: Юрайт, 2004. стр. 521. [↑](#footnote-ref-25)
26. Климова М. А. Страхование. М.: РИОР, 2006. стр. 242. [↑](#footnote-ref-26)
27. Протас Е. В. Страховое право. Учебник. М.: МГИУ, 2006. стр. 81. [↑](#footnote-ref-27)
28. «Собрание законодательства РФ», 13.08.2001, № 33 (часть I), ст. 3422 [↑](#footnote-ref-28)
29. «Собрание законодательства РФ», 02.06.2003, № 22, ст. 2066 [↑](#footnote-ref-29)
30. «Собрание законодательства РФ», 29.07.2002, № 30, ст. 3028 [↑](#footnote-ref-30)
31. «Собрание законодательства РФ», 03.08.1998, № 31, ст. 3814 [↑](#footnote-ref-31)
32. «Собрание законодательства РФ», 05.02.1996, № 6, ст. 492 [↑](#footnote-ref-32)
33. «Ведомости СНД и ВС РФ», 11.03.1993, № 10, ст. 357 [↑](#footnote-ref-33)
34. «Собрание законодательства РФ», 10.06.2002, № 23, ст. 2102 [↑](#footnote-ref-34)
35. «Собрание законодательства РФ», 17.11.2003, № 46 (ч. 2), ст. 4448 [↑](#footnote-ref-35)
36. «Ведомости СНД и ВС РФ», 19.08.1993, № 33, ст. 1318. [↑](#footnote-ref-36)
37. Лебединов А.П. О страховании ответственности при осуществлении профессиональной деятельности, «Юридическая и правовая работа в страховании», 2007, N 2 [↑](#footnote-ref-37)
38. Шихов А.К. Страховое право: учебное пособие. М.: Юстицинформ, 2006. стр. 51. [↑](#footnote-ref-38)
39. Лебединов А.П. К вопросу о соотношении содержания договора страхования (полиса) и заявления о страховании, «Юридическая и правовая работа в страховании», 2007, № 1 [↑](#footnote-ref-39)
40. Абрамов В. Ю. Страхование. Теория и практика. М.: Волтерс Клувер, 2007. стр. 147. [↑](#footnote-ref-40)
41. Гинзбург А. И. Страхование: Краткий курс. СПб: Питер, 2006. стр. 136. [↑](#footnote-ref-41)