Министерство образования РФ

Дагестанский Государственный Университет

Юридический факультет

РЕФЕРАТ

на тему:

"Договор имущественного страхования"

Выполнила:

студентка 3к. юр. фак.

ДГУ г. Кизляр

Алиева Мариян

Оглавление

Введение

Глава 1. Общие положения договора страхования

1.1 Понятие и виды договора страхования

1.2 Элементы договора страхования

Глава 2. Договор имущественного страхования и его виды

2.1 Понятие и основные элементы договора имущественного страхования

2.2 Виды договора имущественного страхования

2.3 Порядок заключения, изменения и прекращения договора имущественного страхования

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

Заключение

Библиография

## 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. Тем не менее, следует признать, что юридических работ в этой области научного исследования еще недостаточно. 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. При написании работы 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).

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.

Страховая деятельность связана с обеспечением страховой защиты носителей имущественных интересов - страхователей - путём перераспределения связанных с их деятельностью страховых рисков.

Страхование связано с компенсацией ущерба или вреда, нанесённого имущественным интересам страхователей в денежной форме.

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. [[2]](#footnote-2)

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.

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"[[3]](#footnote-3). 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.

Немаловажную роль в системе источников страхового права играют иные правовые акты - указы Президента РФ и постановления Правительства РФ.

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 является некоммерческим, оно не преследует цели получения прибыли. Все доходы, поступающие в фонды социального страхования направляются на социальные цели.

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.

К имущественному страхованию относится страхование имущественных интересов, связанных с материальными ценностями.

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 рисковым договором. Это условие является определяющим для страхования.

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.

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

## 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

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

Страховщиком может быть только юридическое лицо. Отечественная правовая доктрина не признаёт в качестве страховщика физическое лицо, в том числе индивидуального предпринимателя.

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.

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).

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

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.

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.

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

Объект страхования в гражданской ответственности - имущественный интерес, являющийся, по существу, объектом личного и имущественного страхования.

Страховой интерес - необходимое условие заключения действительного договора страхования. Страхователь должен иметь интерес в предмете, который страхуется, ко времени возникновения ущерба.

## Глава 2. Договор имущественного страхования и его виды

## 2.1 Понятие и основные элементы договора имущественного страхования

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. [[4]](#footnote-4)

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.

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).

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.

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.

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.

## 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).

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[[5]](#footnote-5) (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.

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.

## 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.

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.

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).

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. [[6]](#footnote-6),

## 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.

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

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.

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.

## 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.

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.

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.

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.

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 вторая // "Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, № 5, ст.410;
3. 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;
4. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" // "Собрание законодательства РФ", "Собрание законодательства РФ", 01.01.1996, № 1, ст.1;
5. 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;
6. 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. Существенные признаки страхового интереса, "Юридическая и правовая работа в страховании", 2006, № 2
2. Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхования. СПб.: Питер, 2004;
3. Большой юридический словарь под ред. Сухарева А.Я. - М.: ИНФРА-М, 2007
4. Комментарий к гражданскому Кодексу Российской Федерации части второй под ред. Садикова О.Н., М. ИНФРА-М, 2006;
5. Лебединов А.П. О страховании ответственности при осуществлении профессиональной деятельности, "Юридическая и правовая работа в страховании", 2007, № 2
6. Паутова О. Разграничение видов имущественного страхования. "ЭЖ-Юрист", 2006, №15

Судебная практика:

1. Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 11.04.2007 № Ф08-1480/2007 по делу № А32-15423/2006-47/268 // СПС КонсультантПлюс;
2. 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. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности. М.: Финансы и статистика, 2006. стр. 15. [↑](#footnote-ref-2)
3. «Ведомости СНД и ВС РФ», 14.01.1993, № 2, ст. 56. [↑](#footnote-ref-3)
4. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй под ред. Абовой Т.Е. и Кабалкина А.Ю. М.: Юрайт, 2004. стр. 521. [↑](#footnote-ref-4)
5. Протас Е.В. Страховое право. Учебник. М.: МГИУ, 2006. стр. 81. [↑](#footnote-ref-5)
6. Гинзбург А. И. Страхование: Краткий курс. СПб: Питер, 2006. стр. 136. [↑](#footnote-ref-6)