**Содержание**

[Введение 3](#_Toc212918103)

[1. Страховой риск: сущность и классификация 4](#_Toc212918104)

[1.2 Риск и предпосылки его возникновения 4](#_Toc212918105)

[1.2 Способы управления страховыми рисками 6](#_Toc212918106)

[2. Имущественное страхование 9](#_Toc212918107)

[2.1 Основные положения имущественного страхования 9](#_Toc212918108)

[2.2. Виды договора имущественного страхования 11](#_Toc212918109)

[Заключение 16](#_Toc212918110)

[Список используемой литературы 17](#_Toc212918111)

### Введение

Жизнедеятельность человеческого общества всегда несла и несет в себе определенную опасность. Стихийные бедствия, несчастные случаи, просчеты в производственно-хозяйственной деятельности и другие непредвиденные события могут нарушить сбалансированность общественного производства, вторгаясь в него на любой его стадии. При этом с развитием научно-технического прогресса природные и производственно-хозяйственные катаклизмы не уменьшаются. Развитие предпринимательской деятельности как основы функционирования рыночной экономики, несет в себе потенциальную угрозу убытков. Риск в бизнесе неизбежен. Вероятность потерь так же реальна, как и возможность получить прибыль.

Для того, чтобы обеспечить стабильное общественное воспроизводство, в том числе в сферах повышенного риска, общество должно было выработать соответствующий защитный механизм для борьбы с риском. Среди различных методов управления риском выделяется страхование. Страхование как составная финансовой системы способствует стабилизации экономики.

**Страховой риск** – это риск, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и количественных размеров возможного ущерба. Основными критериями, которые позволяют считать риск страховым, являются такие:

* риск, который включается в объём ответственности страховщика, должен быть возможным;
* риск должен носить случайный характер;
* случайность проявления данного риска можно соотнести с массой однородных объектов; и др.

Основной целью данной работы является рассмотрение и изучение страхового риска, предпосылки его возникновения и управление им, а так же, имущественное страхование.

В данной работе ставится задача рассмотреть риск как категорию и определить основные методы, способствующие минимизации различного рода потерь.

### 1. Страховой риск: сущность и классификация

### 1.2 Риск и предпосылки его возникновения

Под риском понимается ситуация, когда, зная вероятность каждого возможного исхода, все же нельзя точно предсказать конечный результат. В основе страхования лежит страховой риск. Страховой риск - это неоднозначное понятие, но чаще всего под ним понимается вероятность наступления ущерба. Риск является объективной предпосылкой возникновения страховых отношений: если нет риска - нет и потребности в страховании. Однако не всякий риск может лечь в основу страховых отношений. Застрахован, может быть лишь тот риск, по которому можно оценить вероятность наступления страхового случая, определить размер возможного ущерба и исчислить эквивалентную страховую премию. Страховой риск - определенное событие, на случай которого проводится страхование и которое имеет признаки вероятности случайности наступления.

Страховой случай - событие, предусматриваемое договором страхования или законодательством, которое произошло и с наступлением которого возникает обязанность страховщика осуществить выплату страховой суммы (страхового возмещения) страхователю, застрахованному или другому третьему лицу.

По сути, любая сфера жизнедеятельности человеческого общества связана с возможностью возникновения риска или угрозой убытков, как материальных, так и физических.

Известно, сколь серьезный ущерб и народному хозяйству, и населению наносят природные катаклизмы. Достаточно вспомнить землетрясение в Армении, когда были разрушены не только промышленные предприятия, но и магазины, склады, инфраструктура, жилые дома, пострадали люди. Между тем, на Земном шаре происходит в среднем более 18 землетрясений ежегодно. Даже гораздо более мелкие по масштабам стихийные бедствия - пожары, взрывы, сель, цунами, тайфуны, пыльные бури и т. д. - могут вызвать значительные разрушения и надолго вывести из строя то или иное звено общественного воспроизводства.

С развитием производительных сил общество встретилось с новым, весьма существенным источником опасности: так называемыми техническими рисками. Технические риски связаны с осуществлением воспроизводственного процесса. Они растут с ростом производственных мощностей, усложнением технологии, использованием новых видов энергии и т.д. Большое влияние на величину технического риска оказывает плотность размещения промышленных объектов на той или иной территории, так как при высокой плотности авария на одном объекте может провоцировать аварию на другом и т.д. по так называемому «принципу домино».

Огромный ущерб приносят аварийные загрязнения окружающей среды, такие как выбросы или сбросы вредных веществ в атмосферу или воду ; рассредоточения твердых, жидких или газообразных веществ на почве ; образования запахов, шумов, радиации, температурных изменений, превышающих установленный для данных территории и времени уровень и др.

В целом, воздействие научно-технического прогресса на общество неоднозначно. С одной стороны, НТП позволяет овладевать силами природы, дает возможность более эффективно контролировать общественное производство. Появляются новые средства борьбы с риском. С другой стороны, прогресс ведет к возникновению новых рисков, к их кумулированию, а также к огромной концентрации ценностей, что в сочетании с кумулированием рисков резко повышает опасность катастроф.

Существуют отрасли народного хозяйства, наиболее подверженные риску, например сельское хозяйство, морские и воздушные перевозки, химическая промышленность, энергетика и др. Каждый предприниматель, вкладывающий средства в эти отрасли, подвергает свой капитал значительному риску. Само понятие «предпринимательство» всегда связано с большим или меньшим риском. Риск почти всегда сопутствует покупке ценных бумаг, депозитных сертификатов и иным операциям на денежном рынке. В банковском деле существует целостная система страхования (хеджирования) финансовых рисков.

Людям свойственно различное отношение к риску. В экономической теории принято выделять: а) нейтральных к риску; б) любителей риска;

в) испытывающих антипатию к риску, или противников риска. Однако в основной своей массе люди не склонны к рисковой деятельности.

Такое поведение обычно объясняют, помимо особенностей человеческой психики, чисто экономическими причинами, в частности,

той или иной деятельностью, которую выбирает человек. Но не только

экономическая деятельность оказывает влияние на человека, его отношение к риску. Под воздействием и других факторов: социальных,

политических, экологических и прочих возникают те или иные риски.

### 1.2 Способы управления страховыми рисками

Целенаправленные действия по ограничению или по минимизации риска в системе экономических отношений носит название управления риском (менеджмента риска). Менеджмент рисков определяют как целенаправленный поиск и организацию работы по снижению степени риска, искусство получения и увеличения дохода (выигрыша, прибыли) в неопределенной хозяйственной ситуации. Конечная цель риск-менеджмента соответствует целевой функции предпринимательства. Она заключается в получении наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для предпринимателя соотношении прибыли и риска.

Концептуальный подход в использовании управления риском в страховании включает в себя три основные позиции: выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска, умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности, разработку и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятностные негативные результаты предпринимаемых действий.

Среди способов управления рисками выделяют две группы – **организационно-технические** и **финансово-договорные** способы.

К организационно-техническим относятся способы избежания рисков и способы сокращения рисков.

*Избежание риска* – наиболее решительный метод взаимодействия с риском; он заключается в общем ограничении убытка, подверженного специфическому риску. Однако этот метод наиболее ограничен в практическом применении, поскольку приводит к отказу от некоторой деятельности и потому – к потере выгоды, сопровождающей эту деятельность.

*Способы сокращения рисков* нацелены на сокращение либо вероятности убытков, либо размера последствий убытков. С этой целью используются такие приемы:

* организационные способы (разделение, объединение, диверсификация);
* технические способы;
* обучение и тренировка персонала;
* комбинированный способ.

*Разделение рисков*, как правило, осуществляется за счет разделения активов предпринимательской фирмы. Суть его заключается в сокращении максимально возможных потерь за одно событие, но при этом одновременно возрастает число случаев риска, которые нужно контролировать.

При *объединении риска* возможный риск делится между несколькими субъектами экономики. Объединение делает потери более предсказуемыми, так как возрастает число единиц, подверженных риску и находящихся под контролем одной фирмы.

*Диверсификация –* способ разделения активов (инвестиций) с последующим объединением рисков. Диверсификация предпринимательской деятельности состоит в распределении усилий и капиталовложений между разнообразными видами деятельности, непосредственно не связанными друг с другом.

Технические способы включают процедурные способы и технические средства. Процедурные способы могут включать планирование и подготовку дублирующих производственных мощностей, планирование мероприятий на случай аварии, ликвидацию слабых структурных мест.

При комбинированном способе осуществляется комплексное одновременное использование всех или части из перечисленных выше способов. Составляется план мероприятий, соответствующий времени реализации деятельности или конкретного проекта.

Вторая группа способов управления рисками определяется как **финансово-договорные способы**. Они включают:

* способы самостоятельного противостояния риску;
* способы передачи риска;
* страхование рисков.

Способы самостоятельного противостояния риску заключаются в финансировании убытков за счет собственных средств. К таким способам относятся:

* создание специального внутреннего фонда (фонда самострахования);
* организация отраслевой (кэптивной) страховой компании;
* финансирование риска из текущего бюджета.

Передача риска осуществляется заключением контрактов таких типов:

* *строительных* (все риски, связанные со строительством, берет на себя строительная фирма);
* *арендных* – часть рисков передается путем специальных оговорок в договоре аренды;
* *контрактов на хранение и перевозку грузов* (транспортной компании передаются риски, связанные со случайной либо происшедшей по вине транспортной компании гибелью или порчей продукции);
* *контрактов продажи, обслуживания, снабжения*;
* *контрактов – поручительств*;
* *договоров факторинга* (факторинг позволяет предпринимательской фирме, передающей свои долговые обязательства фактор-посреднику, обеспечить гарантию на получение всех платежей, уменьшая таким образом кредитный риск предприятия);
* *биржевых сделок*.

Страхование рисков. В принципе страхование относится к методу передачи риска посредством заключения контракта и наиболее близко отвечает идеальным условиям, предъявляемым к передаче риска.

С точки зрения страхователя, использование страхования переводит финансовый эффект, который возникает из-за риска, на другого субъекта – страховую компанию (страховщика), тогда как страховщик покрывает эффект рисков страхователя, выплачивая ему определенную часть денег. Взамен этого страховщик требует от страхователя оплаты страховой премии. Из этих премий и премий других страхователей страховщик создает фонд, Из этого фонда страховщик может возмещать убытки, которые страхователь может понести. Поэтому основная функция страховой компании – предотвратить финансовый эффект риска, которому могут быть подвержены страхователи.

Преимущества получаемые страхователем от страхования, кроме перечисленных включают в себя также дополнительную возможность использования сервисных услуг по менеджменту рисков, которые обеспечиваются страховой компанией или страховым брокером.

### 2. Имущественное страхование

### 2.1 Основные положения имущественного страхования

Деление страхования на имущественное и личное является традиционным для гражданского законодательства России. Его предусматривал и ГК РСФСР 1922 года, и ГК РСФСР 1964 года. Получило оно соответствующее отражение в Основах гражданского законодательства Союза ССР и республик 1991 года, а также в новом Законе РФ "О страховании" от 27 ноября 1992 года.

В российской правовой доктрине деление страхования на эти виды всегда играло более значительную роль, чем в зарубежной (где оно чаще подразделяется на страхование убытков и страхование сумм), и почти всегда выступало на первом месте как основное звено классификации.

По мнению видного теоретика страхования В. К. Райхера, очевидны простота данного деления, его жизненный реализм и соответствие привычным законам словоупотребления. В основе такого деления, писал он, лежит понятный признак рода опасностей или характера страховых случаев: в имущественном страховании речь идет о страховых случаях, касающихся имущества, а в личном - человека.

Однако в основе классификации страхования на имущественное и личное помимо указанного лежит еще одно очень важное обстоятельство, касающееся характера претензий страхователя, его требований к страховой организации относительно размера (объема) подлежащей выплате денежной суммы. Иными словами, деление страхования на личное и имущественное построено по крайней мере на двух принципах: что страхуется и как страхуется?

Ответ на первый вопрос содержится в ст. 3 «Закона о страховании», согласно которой объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству имущественные интересы *трех групп*:

- связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного (личное страхование);

- связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);

- связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности).

Деление договоров страхования на виды производится в зависимости от того, какие интересы они защищают. В основе имущественного страхования лежат имущественные интересы.

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) (п.1 ст. 929 ГК РФ).

По своей сути имущественное страхование является наиболее развитым и сложным договором страхования. С этого вида страхования собственно и началась история всей страховой деятельности.

В отличие от других договоров при договоре имущественного страхования у страхователя или выгодоприобретателя присутствует особый интерес - имущественный - в заключении договора. Такие интересы перечислены в п. 2 ст. 929 ГК. В соответствии с этой статьей к ним относятся:

- риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;

- риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам;

- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск.

### 2.2. Виды договора имущественного страхования

В ГК виды имущественного страхования выделяются в зависимости от того, на защиту какого интереса направлен соответствующий договор. Наиболее часто на практике встречаются договоры страхования имущества, а со вступлением в действие части 2 ГК 1996 г. в нашей стране впервые получили регулирование на таком уровне отношения по страхованию гражданской ответственности - договорной и за причинение вреда, а также страхование предпринимательского риска.

1. ***Договор страхования имущества***. Под имуществом, в отношении которого заключается договор страхования, прежде всего понимаются вещи, деньги, ценные бумаги и иные предметы, не изъятые из гражданского оборота и не относящиеся к объектам, страхуемым по другим договорам.

По данному договору имущество может быть застраховано только в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя) имеющего интерес, основанный на законе, ином правовом акте или договоре (п.1 ст. 930 ГК). «Такой интерес может возникнуть у лица, которое имеет право на соответствующее имущество (как вещное, так и обязательственное), либо на которое возложена обязанность по обеспечению сохранности имущества. Например, интерес в страховании вещи, переданной на хранение имеет как хранитель, так и поклажедатель».[[1]](#footnote-1)

В случаях, если интерес в сохранении застрахованного имущества у страхователя или выгодоприобретателя отсутствует, данный договор считается недействительным (п.2 ст. 930 ГК).

Вместе с тем существует возможность заключения договора страхования в пользу выгодоприобретателя и без указания его имени или наименования - так называемое страхование «за счет кого следует» (п. 3 ст. 930 ГК). При заключении такого договора страхователю выдается страховой полис на предъявителя, что особенно удобно в тех случаях, когда, например, имеет место страхование товаров (или партий товаров), которые многократно меняют собственника. В такой ситуации не нужно постоянно перезаключать договор страхования при переходе товара из рук в руки, а достаточно передачи полиса. «При заключению договора страхования имущества посредством выдачи предъявительского полиса, как и во всех других случаях страхования, основной принцип страхования - необходимость наличия страхового интереса - сохраняет свое значение».[[2]](#footnote-2) Таким образом, и при страховании «за счет кого следует» у выгодоприобретателя должен быть интерес в сохранении имущества, при отсутствии которого договор страхования считается недействительным (п. 2 ст. 930 ГК). Отсюда следует, «что страховщик, к которому обратился владелец предъявительского полиса, вправе потребовать доказательств наличия у него страхового интереса, т.е. права на застрахованное имущество».[[3]](#footnote-3)

1. ***Договор страхования гражданской ответственности.*** С вступлением в действие части 2 нового ГК в нашей стране впервые регулирование на уровне закона получили отношения по страхованию гражданской ответственности - за причинение вреда и договорной.
2. Согласно ст. 931 ГК по *договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда* жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Если же в договоре это лицо не названо, то застрахованным считается риск ответственности самого страхователя (п. 2 ст. 931 ГК).

Если по договору застрахована ответственность не самого страхователя, а иного лица, страхователь вправе (если иное не предусмотрено по договору страхования) в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, предварительно уведомив об этом страховщика (п. 1 ст. 955), если такая замена не запрещена договором. Уведомление необходимо, т.к. такая замена является изменением одного из существенных условий договора - это может очень существенно повлиять на наступление страхового случая и в этой ситуации страховщик должен быть вправе воспользоваться предусмотренным ст. 959 ГК правом пересмотреть размер страховой премии. ГК так же ничего не говорит о сроках уведомления о замене выгодоприобретателя, а ограничивается лишь требованием письменной формы уведомления. В.А. Рахмилович считает, что страховщик может быть поставлен в известность о замене выгодоприобретателя и в момент предъявления ему требования о выплате страхового возмещения, а письменной формой уведомления может служить сделанная страхователем на полисе или договоре передаточная надпись. В то же время замена выгодоприобретателя не отменяет правила о необходимости наличия у лица, в пользу которого заключен договор страхования, страхового интереса (п. 1 ст. 930) и о недействительности договора страхования при его отсутствии (п. 2 ст. 930). Отсутствие у нового выгодоприобретателя страхового интереса лишает его права на получение страхового возмещения.

По договору страхования может быть застрахована ответственность за причинение вреда, возникающая как независимо от чьей-то вины, так и основанная на вине ответственного лица или других лиц, за которых оно отвечает. Все зависит от решения этого вопроса в договоре. Если договор не содержит специальных условий на этот счет, то по общему правилу считается, что ответственность застрахована независимо от того, наступила она по чьей-либо вине или без нее. «Но в договоре страхования ответственности круг страховых случаев может быть ограничен только теми случаями, когда ответственность возникла без вины, когда вина ответственного лица (или иных лиц, за которых оно отвечает) отсутствует.[[4]](#footnote-4)

Однако, при заключении договора страхования ответственности за причинение вреда жизни и здоровью, стороны не вправе исключить даже умышленное причинение вреда из числа застрахованных рисков, страховых случаев, согласно правилам ст. 963 ГК.

В отношении страхования за вред, причиненный имуществу, законодатель таких правил не устанавливает и стороны могут договорится о страховании только невиновной ответственности либо той, которая наступает по вине ответственного лица (но вине только неосторожной, т.к. в соответствии с п. 1 ст. 963 ГК умысел страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица освобождает страховщика от выплаты страхового возмещения).

1. *Страхование договорной ответственности (ответственности по договору)* закреплено в ст. 932 ГК. В соответствии с п. 1 этой статьи страхование допускается только в случаях, прямо предусмотренных законом. Например, в ст. 587 ГК предусматривается возможность страхования ответственности плательщика по договору ренты, в ст. 840 закреплено обязательное страхование ответственности банков по вкладам граждан и т.д.

В отличие от правил, предусмотренных при страхование ответственности за причинение вреда, при страховании договорной ответственности разрешается страховать ответственность только самого страхователя.

В силу п. 3 ст. 932 ГК при страховании договорной ответственности выгодоприобретателем всегда является только то лицо, перед которым отвечает страхователь, независимо от того, кто указан выгодоприобретателем в договоре. Поэтому в данном случае, как впрочем и при страховании ответственности за причинение вреда, использование предъявительского полиса неприемлемо.

Страховая сумма в данном договоре может быть определена не в конкретной денежной сумме, а в размере ответственности должника.

1. ***Страхование предпринимательского риска.*** Этому новому и нетрадиционному для российской практике виду страхования посвящена ст. 933 ГК РФ. Предпринимательский риск может состоять в риске неплатежей, в риске убытков из-за перерыва коммерческой деятельности, в риске ответственности производителя за выпуск опасной для пользователя и окружающих продукции, включая ответственность производителя и продавца по Закону о защите прав потребителей.

Но правом застраховать предпринимательский риск обладают только граждане, являющиеся предпринимателями, а юридические лица - только в той части своей деятельности, которая является предпринимательской.

По сути, ст. 933 ГК дает предпринимателям возможность обойти запреты, установленные в ст. 932. Например, кредитор, не имеющий права страховать договорную ответственность своего должника, может достичь того же результата страхованием предпринимательского риска по данной сделке. Но такой возможности лишен тот субъект, который не является предпринимателем и его имущественные интересы оказываются ущемленными.

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

«Одной из разновидностей страхования предпринимательского риска является перестрахование - страхование рисков, возникающих в сфере профессиональной деятельности страховщиков в связи с заключаемыми ими договорами страхования. Для них заключение так называемых перестраховочных договоров облегчает несение риска путем передачи некоторой его части перестраховщику (перераспределение рисков)»[[5]](#footnote-5). Перестраховщик не вступает в отношения с первичными страхователями, а принимает на страхование риски других страховщиков, как предпринимателей особого рода.

Возможно и многоступенчатое страхование, т.е. страховщик, принявший на себя обязательство по перестрахованию, вправе в свою очередь сам в качестве страхователя заключить договор перестрахования с третьим страховщиком (так называемая ретроцессия рисков). При этом ответственность каждого из страховщиков перед его страхователем сохраняется в полном объеме согласно заключенному между ними договору (ст. 967 ГК РФ)

# Заключение

Ослабляя, а то и ликвидируя элемент риска во многих сферах жизни - и в бытовой, и в хозяйственной, в предпринимательской деятельности, страхование дает большую уверенность в завтрашнем дне, в своем будущем. Уверенность же порождает большую активность деятельности, более быстрое развитие всех составляющих нашего общества, а соответственно и самого общества.

Таким образом, страхование способствует и социальному, и экономическому подъему нашей страны, делая положение граждан и предприятий более устойчивым и независимым от различного рода случайностей.

С другой стороны, страхование как особый род предпринимательской деятельности является в достаточно большой мере занятием прибыльным. А с постепенным развитием рыночных отношений в нашей стране обещает получить еще более широкое распространение. На мой взгляд, появление новых видов страхования, новых услуг в страховом деле следует стимулировать, естественно строго в рамках закона. Ведь крупные капиталы, собираемые страховыми компаниями, могут быть инвестированы в различные отрасли экономики, способствуя ее более быстрому и успешному развитию.

Подводя итоги - страхование, как основной метод управления риском, дает реальную возможность для реализации крупномасштабных проектов. Страхование обеспечивает возмещение убытков, создает механизмы для их предотвращения и уменьшения. Страхование, таким образом, активно влияет на инвестиционный климат страны, создает условия для аккумуляции капиталов и их рационального использовании. Учитывая эту особенность страхования, необходимо создавать условия для формирования страхового рынка, способствовать экономической деятельности всех его субъектов, расширять базу для страхового бизнеса, интегрировать национальные правовые механизмы страхования в мировое экономическое пространство.

### Список используемой литературы

1. Гражданское право. Учебник. Часть 2 / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. - М.: «Проспект», 2001 г.
2. В.А. Рахмилович «Различные виды договора страхования в гражданском законодательстве» Законодательство и экономика №11/12 2007 г.
3. Ю.К. Фогельсон «Регулирование страхования в нормах нового Гражданского кодекса» Хозяйство и право № 11/12 2006 г.
4. Федеральный закон «О страховании». Законодательство и экономика №11/12 2008 г.
5. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ, части второй (постатейный) под ред. О.Н. Садикова // М. - 2008.
6. <http://www.zakroma.narod.ru/>

1. Гражданское право. Учебник. Часть 2 / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. - М.: «Проспект», 1997 стр. 529 [↑](#footnote-ref-1)
2. В.А. Рахмилович «Различные виды договора страхования в гражданском законодательстве» Законодательство и экономика №11/12 1997 г. стр. 31 [↑](#footnote-ref-2)
3. Там же [↑](#footnote-ref-3)
4. Там же, стр. 33 [↑](#footnote-ref-4)
5. Гражданское право. Учебник. Часть 2 / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. - М.: «Проспект», 1997 стр. 531 [↑](#footnote-ref-5)