

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование)

40.04.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки)

Гражданское право и процесс

(направленность (профиль))

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему Страхование имущества в России

Обучающийся

А.В. Комарова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Научный  
руководитель

Кандидат юридических наук, О.В. Бобровский

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

## Оглавление

Введение .....	3
Глава 1 Общие положения о страховании имущества в Российской Федерации.....	6
1.1 Понятие имущественного страхования в Российской Федерации ....	6
1.2 Виды имущественного страхования.....	11
Глава 2 Договор имущественного страхования как основание возникновения страхового обязательства.....	18
2.1 Понятие, стороны и содержание договора имущественного страхования.....	18
2.2 Исполнение договора имущественного страхования.....	30
Глава 3 Проблемы развития института имущественного страхования в Российской Федерации .....	36
3.1 Проблемы правового регулирования договора имущественного страхования.....	36
3.2 Решение некоторых проблем реализации договора имущественного страхования.....	49
Заключение .....	61
Список используемой литературы и используемых источников .....	64

## Введение

Актуальность исследования обусловлена тем обстоятельством, что на современном этапе развития российской экономики страхование выступает важным элементом функционирования финансовой системы государства. В свою очередь, имущественное страхование составляет огромную часть отрасли страхования, включающую в себя несколько видов страхования, объектом которых выступает имущественный интерес в том или ином его проявлении. Огромная теоретико-практическая значимость института имущественного страхования повлияла на выбор темы научного исследования.

Объектом исследования выступили общественные отношения, складывающиеся в рамках договора имущественного страхования.

Предметом исследования выступили нормы, регламентирующие общественные отношения в области имущественного страхования и договора имущественного страхования.

Гипотеза исследования: недострахование и неправильная оценка стоимости объектов страхования являются основной проблемой имущественного страхования в РФ, поскольку в случае страхования имущества на сумму, значительно меньшую по сравнению с его действительной стоимостью, при наступлении страхового случая восстановить утраченное имущество становится сложно, указанное влияет на выполнение страхованием основной своей функции – предоставление комплексной страховой защиты.

Целью исследования является комплексный теоретико-практический анализ имущественного страхования и договорных форм его реализации.

Исходя из вышеуказанных целей, определены задачи данной работы:

- изучить понятие имущественного страхования в Российской Федерации;

- изучить виды имущественного страхования;
- рассмотреть детально понятие договора имущественного страхования;
- ознакомиться с элементами договора имущественного страхования;
- изучить исполнение договора имущественного страхования;
- рассмотреть правовые проблемы реализации договора имущественного страхования;
- выявить проблемы применения договора имущественного страхования и предложить варианты их решения.

Результаты проведённого диссертационного исследования позволили сформулировать следующие положения, выносимые на защиту:

Во-первых, по нашему мнению целесообразно объединить страхование риска деликтной ответственности и риска договорной ответственности в один вид страхования риска гражданской ответственности, подчинив такой договор страхования общим нормам, которые рассмотрены выше. Это означает, что из главы 48 ГК РФ следует исключить статью 932 ГК РФ, а статью 931 ГК РФ назвать «Страхование риска гражданской ответственности».

Во-вторых, предлагается внести изменения в статью 933 ГК РФ, предусмотрев, что по договору страхования предпринимательских рисков для лиц, осуществляющий предпринимательскую деятельность, могут быть застрахованы предпринимательские риски страхователя и иных лиц (застрахованных лиц), которые могут понести убытки в результате страхового случая.

Степень разработанности темы исследования. Несмотря на высокую практическую значимость имущественного страхования, с теоретической точки зрения тема мало исследована. По данной проблематике за последние десятилетия было защищено несколько кандидатских диссертаций.

Методологической основой исследования выступают сравнительно-правовой и формально-юридический метод научного познания.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в комплексном подходе к исследованию страхования.

Нормативно-правовая основа исследования представлена положениями Конституции Российской Федерации [16], Гражданского кодекса РФ [12], Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [17], другими нормативно-правовыми актами [51].

Теоретико-практическая значимость исследования определяется возможностью использования выводов, приведенных в работе, в будущих исследованиях указанной проблематики.

Структура работы включает в себя введение, три главы, подразделенные на шесть параграфов, заключение и список используемой литературы и используемых источников.

# **Глава 1 Общие положения о страховании имущества в Российской Федерации**

## **1.1 Понятие имущественного страхования в Российской Федерации**

Страхование представляет собой систему правоотношений, участниками которой выступают различные субъекты, в основе которых лежит наступление страховых случаев, возмещение ущерба от них осуществляется за счет денежных средств фондов, сформированных страховщиками из страховых взносов [48, с. 4].

Определение страхования содержится в ст. 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [53] (далее – Закон о страховании). Закон определяет его через отношения по защите интересов физических и юридических лиц, публично-правовых 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. Указанное определение в полном объеме соответствует и имущественному страхованию [47, с. 152].

Также на законодательном уровне определяются объекты страхования [4, с. 750]:

- имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни).
- имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).
- имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества).

- имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (страхование финансовых рисков).

Если федеральным законом не установлено иное, при осуществлении страхования допускается комбинация объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования. Имущественное страхование классифицируют на добровольное и обязательное [15, с. 10].

По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

- риск (утраты) гибели, недостачи или повреждения определенного имущества;
- риск убытков в предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или из-за изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов;
- предпринимательский риск.

В законодательстве похожая формулировка. Так, согласно положениям ст. 929 ГК РФ по договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

- риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (статья 930) [11];
- риск 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 (статьи 931 и 932);
- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или

изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск (статья 933).

В рамках страхования имущества и оценки страховых рисков значение имеет андеррайтинг, то есть комплекс мер, направленных на анализ информации об имуществе с целью оценки вероятных рисков. Умение точно оценивать риски и то, правильно ли оценены отдельные риски между прибылью и убытком в балансах страховщиков является первостепенной задачей при имущественном страховании. Многие авторы задавались вопросом, является ли андеррайтинг искусством или наукой. Очевидно, что это и то, и другое. Андеррайтинг требует навыков интерпретации, усиленных знанием данных и аналитики. Сегодня скорость, с которой информация, особенно данные о местоположении имущественных объектов могут быть интегрированы в процесс принятия решений андеррайтером в режиме реального времени. С появлением новых, более надежных технологий, многие из менее дорогостоящих производственных задач, с которыми андеррайтеры имели дело в прошлом, теперь становятся автоматизированными. Это высвобождает время для стратегических инициатив, таких как оценка рисков, управление портфелем, сегментация клиентов и даже разработка нового продукта.

Страховые компании уже давно осознали важность информации о местоположении имущества при андеррайтинге и ценообразовании. Большинство страховщиков используют форму сегментации почтовых индексов или даже ограниченное геокодирование для оценки своих рисков.

Сегодня современные решения для анализа местоположения меняют процесс андеррайтинга. Геопространственный анализ превратился из функции бэк-офиса «постфактум» в ведущую роль в принятии решений по андеррайтингу в режиме реального времени.

Андеррайтеры могут быстро оценить множество факторов риска для любого конкретного адреса, где расположено имущество, подлежащее



страхованию. Анализ местоположения, которые объединяют записи геокодированных адресов с базами данных, предоставляют собой наиболее детальную и точную информацию, относящуюся к отдельному объекту недвижимости и связанным с ним рискам. Они позволяют страховщикам организовывать, управлять и анализировать чрезвычайно большие наборы данных для измерения рисков путем оценки близости к известным опасностям. Не менее важно и то, что это позволяет андеррайтерам визуализировать эти места и риски, приведено в работах [56]-[60].

Первичным страховщикам также необходима информация о местонахождении для разработки справедливой и конкурентные модели ценообразования. Ценообразование на основе риска – это более конкретный способ оценки типичных рисков, на которые распространяется комплексная политика в области недвижимости – затопления, пожары и кражи. Иногда его называют «рейтингом по рискам», это попытка более точно сопоставлять индивидуальные риски со страховыми премиями.

Например, используя ценообразование, основанное на риске, компании будут пересматривать свои договоры, чтобы оценить, как конкретные опасности могут повлиять на профиль рисков и премий личного или коммерческого клиента в зависимости от местоположения. Эти опасности могут включать потенциальные стихийные бедствия, такие как наводнения, землетрясения, лесные пожары, но также распространяются на уровень преступности и демографию.

Неправильная оценка риска является основной проблемой не только страховщиков, но и страхователей. Так, лицо может застраховать свое недвижимое имущества от пожара, но все окна в его доме выбиты ураганным ветром. В указанном случае, страховое возмещение выплачено не будет в силу отсутствия упоминания указанного риска в договоре страхования. Неправильная оценка стоимости объектов страхования также является проблемой имущественного страхования. Часто указывают общую стоимость зданий и строений, не учитывая их внутреннюю отделку и конструктивные

элементы, а это очень важно при определении тарифов. Еще одним проблемным вопросом имущественного страхования, в частности, страхования недвижимости, является требование государственной регистрации права на него. Как правило, страховщики работают только с зарегистрированными объектами.

Неправильная оценка стоимости объектов страхования также является проблемой имущественного страхования. Базовый анализ управления рисками включает оценку вероятности события и умножение ее на его воздействие. Управление страховыми рисками минимизирует вероятность обращения с претензией, а также её объем в части нарушения прав, решение этих вопросов часто сопряжено с дорогостоящим судебным разбирательством. Следовательно, нарушение прав может привести к снижению стоимости активов интеллектуальной собственности и иного имущества и, возможно, к финансовому выживанию организации. Несмотря на риски, связанные с интеллектуальной собственностью, страховой рынок пока не предлагает единого комплексного страхового продукта, охватывающего все аспекты риска. Большинство хозяйствующих субъектов приобретают ту или иную форму комплексного страхования общей ответственности (CGL). Эти правила являются логичным первым пунктом, на который следует обратить внимание при получении судебного иска, связанного с интеллектуальной собственностью. В зависимости от того, что утверждается в иске, политика CGL может предусматривать защиту и возмещение ущерба.

Еще одной проблемой является недострахование, возникающее тогда, когда страхователь страхует свое имущество на сумму, гораздо меньшую, чем его действительная стоимость. При наступлении страхового случая, страховая выплата становится неадекватной стоимости, необходимой для восстановления.

Таким образом, имущественное страхование представляет собой комплекс мер, направленных на защиту имущественных интересов,

связанных с владением, пользованием и распоряжением объектами гражданских прав. В рамках имущественного страхования складываются общественные отношения между страхователем и страховщиком. Институт имущественного страхования скрывает в себе ряд проблем. В частности, в силу недострахования и неправильной оценки страховых рисков страхование перестает выполнять свою основную функцию – представление комплексной страховой защиты и возможности восстановить утраченное имущество в полном объеме. Далее рассмотрим виды имущественного страхования.

## **1.2 Виды имущественного страхования**

Остановившись на классификации имущественного страхования можно отметить, что она проводится по нескольким основаниям. Так, по объектам имущественное страхование подразделяется на: страхование рисков утраты, повреждения, недостачи имущества, рисков ответственности, возникающей из внедоговорного причинения ущерба и неисполнения договорных обязательств, предпринимательского и финансового риска.

Страхование имущества включает страхование различных объектов гражданских прав (транспортных средств, грузов, недвижимости, сельскохозяйственное страхование). Страхование гражданской ответственности включает страхование ответственности владельцев всех видов транспорта, опасных объектов, ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг, ответственность на нарушения договорных обязательств. В отдельные категории выделяют страхование предпринимательского и финансового риска.

Так, страхование имущества может быть осуществлено как в отношении имущества физических, так и юридических лиц, в качестве страхового риска выступает утрата, повреждение, недостача имущества. Возмещение допускается только в пределах стоимости имущества, которая определяется до заключения договора страхования путем оценки стоимости

объекта. Страхователю выдается страховой полис. Страховыми рисками могут выступать как действия, так и события.

Процедура страхования имущества юридических лиц описывается в статье ГК РФ: страхование имущества юридических лиц [39, с. 250]. Страхование имущества юридического лица выступает в качестве способа защиты их имущественных интересов посредством возмещения стоимости утраченных или поврежденных объектов, находящихся на балансе юридического лица, то есть любые объекты из перечня основных и оборотных средств. Тем не менее, страховщик откажет во включении в страховой полис объекта, которых находится в зоне, в которой часто происходят разрушительные стихийные бедствия и в зонах особого контроля [10, с. 9]. Также не могут быть признаны объектами страхования аварийные здания, ветхие и подверженные разрушениям здания.

Следующий вид имущественного страхования – это страхование гражданской ответственности [22, с. 30]. В соответствии с нормами ГК РФ, по договору страхования 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 [7, с. 8]. Стоит отметить, что страхование гражданской ответственности представляет собой существенную часть рынка страховых услуг, а в силу обязательности страхования некоторых видов ответственности, весьма большую его часть [23, с. 71]. Объектом страховой защиты, в данном случае, является ответственность страхователя за ущерб, причиненный жизни, здоровью, имуществу третьих лиц. В качестве застрахованного вреда может выступать вред, причиненный имуществу, личный и моральный ущерб, вред, причиненный окружающей среде [40, с. 200]. Особенно нужной оказывается такая страховка для жителей многоквартирных домов [14, с. 124]. Страхование ответственности можно разделить на две группы: добровольное

и обязательное страхование. Далее, рассмотрим отдельные виды страхования гражданской ответственности.

Во-первых, страхование ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО). Указанный вид страхования является обязательным, основной его целью является перенос имущественной ответственности с лица, причинившего ущерб в результате ДТП на страховщика в пределах, установленных в законе сумм: 400 000 рублей за материальный ущерб и 600 000 рублей за урон, нанесённый здоровью. Для организаций характерно заключение страховых договоров на такой вид обязательного страхования как ОСАГО. Подлежит возмещению в этом случае ущерб, причиненный транспортным средством, в рамках гражданской ответственности управляющего ТС сотрудником организации в служебных целях. Возможно также приобретение добровольного пакета страховых услуг как КАСКО для компенсации рисков повреждения, угона, хищения транспортного средства, принадлежащего компании.

Во-вторых, страхование ответственности перевозчика. Вне зависимости от вида транспорта, перевозчик отвечает за безопасность пассажира и груза. Страховыми случаями выступают: причинение вреда жизни и здоровью пассажиров, причинение ущерба их багажу, утрата и порча груза, просрочка доставки груза и пассажиров, причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц. Страховщик может быть освобожден от выплаты возмещения, если докажет, что страховой случай наступил в результате нарушения правил страхования и условий перевозки. Также, страховщик освобождается от выплаты возмещения, если перевозчиком будут нарушены правила безопасности или страховой случай наступит в результате непреодолимой силы [24, с. 90].

В-третьих, страхование экологических рисков, которое предусматривает страхование ответственности за ущерб, причиненный негативным воздействием на окружающую среду, как правило, со стороны источников повышенной опасности.

В-четвертых, страхование ответственности производителей и продавцов за ущерб, причиненный вследствие недостатков товаров, работ, услуг.

В-пятых, страхование профессиональной ответственности, например, страхование ответственности нотариусов, брокеров, дилеров.

В-шестых, страхование гражданской ответственности застройщика, которое относится к обязательному страхованию. Указанное страхование помогает защитить права вкладчиков и дольщиков в случае банкротства застройщика [25].

Что касается предпосылок страхования ответственности, то их две: желание сберечь имущество или желание сохранить репутацию. В основе страхования ответственности лежит договор страхования. Сторонами договора являются страхователь, например, собственник транспортного средства, и страховщик, также в договоре может присутствовать выгодоприобретатель, то есть лицо, в пользу которого заключается договор страхования. К условиям договора страхования гражданской ответственности относятся: сведения о сторонах, границы страховой защиты, перечень рисков и срок договора, а также в некоторых случаях, условие о франшизе, то есть о той минимальной сумме ущерба, который возмещается самим страхователем.

Еще одним видом имущественного страхования является страхование предпринимательского риска, которое также классифицируется на несколько групп.

Во-первых, страхование убытков, которые могут быть причинены как в результате, например, приостановки производства, так и из-за форс-мажора или внедрения нового производства, которое может быть как прибыльным, так и убыточным.

Во-вторых, страхование финансовых рисков, связанных со вкладами в банках и кредитами [29, с. 87].

Имущественное страхование предпринимательских рисков может быть классифицировано и в соответствии с объектами страхования [38, с. 208]. Так, это может быть страхования имущества компании, страхование от неисполнения финансовых обязательств, страхование от рисков потерь при внедрении новых технологий, инноваций, деятельность предприятия в целом [45, с. 4].

Еще одной линией страхового покрытия, предназначенной в основном для покрытия рисков, не связанных с интеллектуальной собственностью, но которая также может обеспечить некоторую защиту от судебных разбирательств, связанных с интеллектуальной собственностью, является политика киберответственности. В то время как основное внимание, связанное с киберстрахованием, сосредоточено на утечках данных и вопросах конфиденциальности, полисы часто предусматривают покрытие ответственности за мультимедийные средства, аналогичное отдельным медиа-полисам, которые обеспечивают защиту от рисков, связанных с IP. Такая политика может обеспечивать защиту от ответственности, вытекающей из претензий, связанных с авторским правом, торговой маркой или другими претензиями о нарушении прав интеллектуальной собственности.

Таким образом, любые имущественные интересы субъекта предпринимательской деятельности могут стать объектом страхования. А среди страховых событий могут быть нарушение обязательств контрагентами, ухудшение условий ведения бизнеса. Как правило, в случае страхования предпринимательского риска имущественные интересы предпринимателя связаны с его обязательствами из причинения вреда третьим лицам [27]. В договоре страхования ответственности указывается:

- реквизиты сторон (наименование, адрес, регистрационные данные, информация о представителях и их полномочиях).
- сторонами в таком случае являются страховая компания и застрахованная фирма.
- страховые случаи и момент их наступления.

- деятельность, подлежащая страхованию.
- права и обязанности сторон.
- порядок получения страхового возмещения.
- порядок урегулирования споров.
- подписи сторон.
- дата подписания договора и срок его действия.

В некоторых случаях, в силу специфики коммерческой деятельности, в договор по соглашению сторон могут быть включены и иные пункты.

Предоставление соответствующих документов обязывает страховщика выплатить компенсацию. В случае возникновения споров все вопросы решаются путем переговоров или же по процедуре, обусловленной законодательством [41, с. 85].

В рамках имущественного страхования складываются общественные отношения между страхователем и страховщиком. Институт имущественного страхования скрывает в себе ряд проблем. В частности, в силу недострахования и неправильной оценки страховых рисков страхование перестает выполнять свою основную функцию – представление комплексной страховой защиты и возможности восстановить утраченное имущество в полном объеме. Объектом имущественного страхования может стать практически любое движимое или недвижимое имущество. Тем не менее, в ГК РФ предусматриваются некоторые исключения, например, имущественному страхованию не подлежат рукописи, драгоценные изделия, камни, а также объекты, не имеющие ценового выражения. Условно все объекты имущественного страхования можно классифицировать на следующие группы: имущество физических лиц (недвижимость, бытовая техника и так далее); имущество юридических лиц (рекламные щиты, оборудование и так далее); транспортные средства (автомобили, судна, грузы и так далее).

Перечень рисков в каждом конкретном случае определяется индивидуально, в соответствии с пожеланиями страхователя и правилами



страховой компании. В целом, все возможные риски можно классифицировать на следующие группы: повреждения, гибель или кража имущества; страхование гражданской ответственности на случай причинения ущерба имуществу третьих лиц; убытки от предпринимательской деятельности. Неправильная оценка риска является основной проблемой не только страховщиков, но и страхователей. Так, лицо может застраховать свое недвижимое имущества от пожара, но все окна в его доме выбиты ураганным ветром. В указанном случае, страховое возмещение выплачено не будет в силу отсутствия упоминания указанного риска в договоре страхования.

Таким образом, имущественное страхование представляет собой комплекс мер, направленных на защиту имущественных интересов, связанных с владением, пользованием и распоряжением объектами гражданских прав.

## **Глава 2 Договор имущественного страхования как основание возникновения страхового обязательства**

### **2.1 Понятие, стороны и содержание договора имущественного страхования**

В соответствии с действующим гражданским законодательством правовой формой имущественного страхования является договор имущественного страхования, заключаемый между страховщиком и страхователем [1, с. 37]. В качестве страховщика выступают страховые компании, а в качестве страхователей любые юридические и физические лица и публичные образования.

В действующей редакции ГК РФ закреплено определение договора имущественного страхования, и из него явствует основной отличительный признак договора имущественного страхования – наличие у страхователя некоего имущественного интереса в заключении договора. В качестве такого имущественного интереса, как было сказано в первой главе работы, выступают: риск утраты, гибели, иного повреждения имущества, риск гражданско-правовой ответственности по договорным и внедоговорным обязательствам, предпринимательский и финансовый риск, который может наступить по обстоятельствам, как зависящим, так и не зависящим от предпринимателя.

Перечень рисков в каждом конкретном случае определяется индивидуально, в соответствии с пожеланиями страхователя и правилами страховой компании. В целом, все возможные риски можно классифицировать на следующие группы: повреждения, гибель или кража имущества; страхование гражданской ответственности на случай причинения ущерба имуществу третьих лиц; убытки от предпринимательской деятельности. Неправильная оценка риска является основной проблемой не только страховщиков, но и страхователей. Так, лицо может застраховать свое

недвижимое имущества от пожара, но все окна в его доме выбиты ураганным ветром. В указанном случае, страховое возмещение выплачено не будет в силу отсутствия упоминания указанного риска в договоре страхования. Неправильная оценка стоимости объектов страхования также является проблемой имущественного страхования. Кроме этого, многие страховые компании не выплачивают страховое возмещение, если ущерб произошел в результате чрезвычайной природной ситуации. Также по многим полисам невозможно получить возмещение ущерба, причиненного в результате забастовок, беспорядков.

Некоторые полисы не учитывают возможность возмещения при таких форс-мажорных обстоятельствах, как гражданские волнения. Это положение должно отдельно прописываться в правилах страхования. При наступлении их компенсация не предоставляется даже при предоставлении всех доказательств наступления страхового случая.

Далее остановимся на участниках обязательств, складывающихся в рамках страховых правоотношений. Так, к субъектам имущественного страхования можно отнести: страхователей, выгодоприобретателей и застрахованных, страховые организации и общества взаимного страхования, страховых брокеров, агентов и актуариев. Также к участникам страхового рынка можно отнести Центральный банк РФ как орган страхового надзора [49], а также объединения страховщиков и иных профессиональных участников страхового рынка, включая саморегулируемые организации страховщиков и иных субъектов. В силу невозможности рассмотреть всех участников страхового рынка в рамках настоящей работы, остановимся только на анализе правового статуса сторон договора имущественного страхования.

Начнем исследование с анализа категории «страхователь». Прежде всего, стоит отметить, что термин «страхователь» не имеет однозначной трактовки в научных кругах, даже несмотря на то, что довольно широко используется как в действующем законодательстве, так и в

правоприменительной практике [25]-[27], и на первый взгляд его содержание является очевидным. Некоторые представители юридической науки именуют страхователя как лицо, которое заключает договор страхования и выступает в качестве его стороны [2, с. 350]. Тем не менее, мы не можем в полной мере разделить эту точку зрения в силу того обстоятельства, что такое же право на заключение договора страхования, и как следствие, возможность стать его стороной есть и у страховщика. В силу этого, указанный признак не является исключительно признаком страхователя.

Другие авторы определяют страхователя как «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)» [8, с. 304]. В качестве признаков страхователя авторы выделяют правосубъектность и страховой интерес. Указанное мнение мы также не можем разделить по следующим обстоятельствам. Правосубъектность раскрывается через такие категории, как дееспособность и правоспособность, которые характеризуют практически любого участника гражданских правоотношений, а не только страхователя [3, с. 435].

Что касается другого признака «наличие страхового интереса», то здесь также ведутся споры, поскольку в основе договора имущественного страхования может лежать не только страховой интерес страхователя, но и иного лица, например, выгодоприобретателя или застрахованного лица в силу статьи 930 ГК РФ. В связи с указанным, наличие страхового интереса не является исключительно признаком, присущим страхователю.

Другие авторы [9, с. 420] под страхователем понимают лицо, на котором в силу закона или договора лежит обязанность заплатить страховую премию, а при наступлении страхового случая потребовать страховую выплату в свою пользу, либо в пользу выгодоприобретателя или застрахованного лица. Но это определение также весьма спорно в силу того,

что в некоторых случаях обязанность уплатить страховую премию может быть возложена на выгодоприобретателя.

Есть еще одна точка зрения относительно категории «страхователь», в соответствии с которой страхователем является лицо, вступающее в страховые правоотношения со страховщиком и уплачивающее страховые взносы или страховую премию. Тем не менее, эта точка зрения тоже весьма спорна, поскольку указанный признак – вступление в правоотношение присущ и страховщику, поэтому он не может быть квалифицирован в качестве отличительного признака.

В действующем законодательстве, регулирующем страховые правоотношения и определяющим круг их субъектов, содержится понятие «страхователь». В качестве страхователя Закон об организации страхового дела определяет юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее договор страхования, либо являющееся таковым на основании правовых норм, закрепленных в законодательстве [26].

В результате анализ правового статуса страхователя можно выделить его признаки.

Во-первых, им может выступать только дееспособное физическое лицо или юридическое лицо независимо от гражданства и места происхождения капитала. То есть это могут быть иностранцы, лица без гражданства, иностранные юридические лица.

Во-вторых, он должен обладать страховым интересом, причем это может быть собственный страховой интерес, или страховой интерес другого лица – застрахованного лица или выгодоприобретателя, о чем прямо говорит статья 930 ГК РФ.

В-третьих, страхователь занимает правовое положение стороны страхового обязательства и наделяется соответствующими правами и обязанностями на основании договора страхования, за исключением, в некоторых случаях, права на страховое возмещение, если таким правом

обладает по договору застрахованное лицо или выгодоприобретатель – третьи лица.

В связи с указанными признаками можно определить страхователя следующим образом: страхователь – это имеющие интерес в сохранении имущества, минимизации рисков, физическое дееспособное лицо, юридическое лицо, субъект, наделенный публично-правовым статусом, заключившие договор страхования.

Кроме страхователя, в консенсуальном договоре имущественного страхования обязанность внести страховую премию может быть возложена на выгодоприобретателя в силу статьи 954 ГК РФ, в связи с чем, выгодоприобретатель является не менее важным участником страховых отношений. По поводу понятия выгодоприобретателя в науке также нет единого мнения.

Известный цивилист Е.А. Суханов говорит о выгодоприобретателе в контексте возможности страхователя заключить договор страхования как в свою пользу, так и в пользу иного выгодоприобретателя. Также в договоре страхования кроме самого застрахованного лица, может быть указан и выгодоприобретатель.

Есть точка зрения, согласно которой выгодоприобретателем может выступать страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель-третье лицо. В соответствии с указанной теорией выгодоприобретателем всегда является не совпадающее ни со страхователем, ни с застрахованным лицом, третье лицо, но это не соответствует действующему в данный момент законодательству. Так, согласно статьи 929 ГК РФ в качестве выгодоприобретателя называет лицо, в интересах которого заключен договор имущественного страхования, и которому, при наступлении страхового случая, страховщик обязан возместить убытки путем выплаты страхового возмещения, в размере, не превышающем страховой суммы, указанной в договоре. В силу статьи 939 ГК РФ, в лице выгодоприобретателя может выступать как застрахованное лицо, так и иное третье лицо, то есть

застрахованный и выгодоприобретатель могут совпадать в одном лице, а могут и не совпадать. Тем не менее, статья 9 Закона об организации страхового дела немного иначе трактует приведенные обстоятельства. В ней указано, что возмещение должно быть выплачено страховщиком как самому страхователю, так и застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иному третьему лицу.

Таким образом, страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель могут совпадать в лице страхователя, то есть страхователь заключает договор имущественного страхования, по которому застрахованным будет имущественный интерес его самого как застрахованного лица, и при наступлении страхового случая он получит право на страховую выплату как выгодоприобретатель. Но может сложиться ситуация, когда все указанные субъекты будут представлены разными лицами. Участие выгодоприобретателя в договоре имущественного страхования заключается в том, что он будет назначен в качестве лица, имеющего право на страховое возмещение. В соответствии с действующим законодательством, выгодоприобретатель может быть не поименован в договоре имущественного страхования на дату его заключения, но всегда должно быть возможным его определение на момент выплаты. Так, статья 930 ГК РФ непосредственно закрепляет положение, в соответствии с которым, договор страхования может быть заключен без указания конкретного выгодоприобретателя или «за счет кого следует».

В таком случае страховой полис является страховым полисом на предъявителя, который должен быть предъявлен страховщику при необходимости выплаты страхового возмещения. Тем не менее, в любом случае у лица, в пользу которого заключается договор страхования – выгодоприобретателя должен быть законный интерес в сохранении имущества. Участие выгодоприобретателя в страховых отношениях возможно как в силу пожелания страхователя, так и в силу закона, а есть случаи, когда его участие не допустимо в соответствии с действующим

законодательством. Так, в силу статьи 933 ГК РФ по договору имущественного страхования предпринимательского риска можно застраховать такой риск только в отношении предпринимателя-страхователя и только в его интересах. В любом другом случае договор страхования, по которому застрахован предпринимательский иск иного, чем страхователь лица, является ничтожной сделкой. Договор страхования предпринимательского риска всегда считается договором страхования, заключенным в пользу указанного в нем страхователя.

В соответствии со статьей 956 ГК РФ, на выгодоприобретателе лежит ряд прав и обязанностей, о чем также упоминается в статье 939 ГК РФ. Так, в силу последней статьи часть обязанностей страхователя могут быть выполнены выгодоприобретателем, если об этом есть указание в договоре имущественного страхования. В частности, некоторые договоры страхования возлагают на выгодоприобретателя обязанность уплатить страховую премию. Это не противоречит статье 313 ГК РФ, в соответствии с которой обязанность по обязательству может быть возложена на третье лицо, если из законодательных предписаний, договора, существа обязательства не вытекает, что такие обязанности должны исполняться лично стороной обязательства. В указанном случае на кредиторе лежит обязанность принять исполнение, предложенное третьим лицом.

В отношении договора страхования указанное положение статьи 313 ГК РФ трансформируется в определенное право страховщика в статье 939 ГК РФ, в которой указано, что страховщик имеет право потребовать от выгодоприобретателя выполнить обязанности, не выполненные страхователем по договору страхования, при предъявлении выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения. Другими словами, на выгодоприобретателе лежит риск неблагоприятных последствий неисполнения обязательств по договору страхования, которые не были выполнены к моменту выплаты страхового возмещения. Тем не менее, в статье 939 ГК РФ также указано, что даже несмотря на то, что



договор страхования был заключен в пользу выгодоприобретателя, страхователь не освобождается от обязательств по этому договору, если последним не предусмотрено иное, либо исполнение обязанностей страхователя возложено на лицо, в пользу которого заключен договор имущественного страхования.

Еще одним субъектом страхового обязательства может стать застрахованное лицо, которое в силу статьи 934 ГК РФ рассматривается в двух статусах.

С одной стороны, застрахованное лицо совпадает с лицом самого страхователя, то есть, когда в договоре страхуется собственный интерес страхователя. С другой стороны, застрахованное лицо выступает в договоре страхования в качестве третьего лица, чей интерес застрахован. Другими словами, на стороне кредитора в страховом обязательстве образуется множественность лиц: сам страхователь, выступающий в качестве стороны договора страхования, и третье лицо – застрахованное лицо[28].

Далее рассмотрим содержание договора имущественного страхования, а именно права и обязанности его сторон, знание которых является обязательным в силу того, что от правильной их реализации зависит динамика страхового правоотношения, и минимизация рисков возникновения споров со страховщиками. Начнем рассмотрение с рассмотрения прав страховщика. Прежде всего, страховщик должен получить исчерпывающую информацию о страхователе и объекте страхования. Для этого необходимо сделать предварительную оценку риска. Здесь важное значение имеет, как уже писалось ранее, андеррайтинг, то есть комплекс мер, направленных на анализ информации об имуществе с целью оценки вероятных рисков. Умение точно оценивать риски и то, правильно ли оценены отдельные риски между прибылью и убытком в балансах страховщиков является первостепенной задачей при имущественном страховании. Многие авторы задавались вопросом, является ли андеррайтинг искусством или наукой. Очевидно, что это и то, и другое. Андеррайтинг требует навыков интерпретации, усиленных

знанием данных и аналитики [5, с. 493]. Для оценки также может привлекаться эксперт, в результате оценки может быть отказано в страховании, страховщик также имеет право на получение страховой премии.

Еще одним правом страховщика является право требовать представления документов, свидетельствующих о том, что страховой случай реально имеет место быть, и об условиях его наступления. Если страхователем или иным заинтересованным лицом будут представлены подложные документы или недостоверная информация страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, такое же право у него есть при истечении срока его уведомления о наступлении страхового случая. Также страховщик наделяется правом проведения расследования причин и обстоятельств наступления страхового случая, и если будет обнаружено мошенничество, то также последует отказ в выплате.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении страхователем обязанности по уплате страховых взносов, страховщик может расторгнуть договор имущественного страхования на основании одностороннего волеизъявления на расторжение.

Кроме прав, на страховщике лежит ряд обязанностей. Прежде всего, это обязанности, связанные с обеспечением страхователя соответствующей информацией о виде и порядке того или иного страхования. Страховщик должен заключать со страхователем именно тот договор страхования, который его интересует.

Кроме обеспечения информацией, страховщик должен сохранять конфиденциальность информации, если этого требует действующее законодательство, в частности, он должен сохранять тайну страхования и персональные данные страхователя и иных участников страхового обязательства.

При наступлении страхового случая, страховщик обязан выплатить страховое возмещение в пределах страховой суммы, а также направить эксперта для оценки стоимости причиненного ущерба в установленный срок

и составить в установленный срок соответствующий акт. У страховщика также есть право отказать в предоставлении страховой услуги.

Далее рассмотрим обязанности страхователя. В частности, одной из основных обязанностей страхователя является предоставление достоверной информации об объекте страхования, которая необходима страховщику для того, чтобы правильно оценить возможные риски и проверить объект страхования. Также обязанностью страхователя является уплата страховой суммы, в рассрочку или единовременной выплатой. При наступлении страхового случая страхователь обязан уведомить страховщика о его наступлении в установленный правилами страхования или законом срок. В случае прострочки уведомления по уважительной причине страхователь обязан предъявить документ, подтверждающий уважительность причины пропуска срока уведомления о наступлении страхового случая. Если причиненный ущерб был возмещен страхователю лицом, которое причинило вред, то об этом также сообщается страховщику [6, с. 230].

Что касается прав страхователя, то среди них можно выделить следующие права. Так, у страхователя есть право на получение полной и достоверной информации об оказываемой страховой услуге, самой страховой организации, включая сведения об имеющихся лицензиях. Не менее важным является право на получение страховой выплаты в случае наступления страхового случая при надлежащем уведомлении об этом страховщика. Правом страхователя является право на досрочное прекращение договора страхования при необходимости, и права на получение части страховой суммы, пропорционально времени, оставшемуся до окончания срока договора страхования. Страхователь имеет право оспорить в суде решение страховщика об отказе в выплате страхового возмещения.

Что касается иных условий договора страхования, что в силу статьи 3 закона об организации страхового дела условия страхования определяются в правилах страхования, утвержденных конкретным страховщиком, договор страхования просто более конкретизирует их. Также, в статье 11 закона об

организации страхового дела дается определение категории «страховой тариф», а также указывается, что его конкретный размер определяется по соглашению сторон [1, с. 37].

Таким образом, к моменту заключения договора страхования, страховщик должен утвердить правила страхования и страховые тарифы. Все заключаемые страховщиком договоры имущественного страхования должны заключаться на основании этих правил и в пределах лимитов утвержденных тарифов. Договор имущественного страхования, условия которого выходят за рамки утвержденных правил страхования и тарифов могут быть признаны в качестве недействительной сделки на основании статьи 168 ГК РФ как сделка, нарушающая предписания нормативных правовых актов, или по статье 173 ГК РФ, как сделка, выходящая за пределы правоспособности страховой организации.

Правила страхования утверждаются самими страховщиком или объединением страховщиков, и ни в коем случае надзорным органом, но при получении лицензии, выдаваемой Центральным банком РФ наряду с документами на получение лицензии страховщик должен представить утвержденные правила страхования.

Очень часто страховщики заключают договоры страхования, на условиях, отличных от условий, приведенных в правилах страхования. Так, в действующем законе об организации страхового дела указано, в части момента вступления договора страхования в силу назван момент уплаты страхователем первого страхового взноса, иное может быть предусмотрено в самом договоре, либо в нормах права. В свою очередь, в правилах страхования также указывается, что моментом вступления договора страхования в силу является момент уплаты страхового взноса, но в самом договоре указывается, что договор вступает в силу с момента его подписания сторонами. Указанная формулировка момента вступления договор в силу может быть расценена как выходящая за пределы правоспособности, что может повлечь недействительность этого договора страхования.

Что касается предпосылок заключения договора страхования, то здесь можно отметить, что все обстоятельства заключения договора имущественного страхования можно свести в 4 группы:

- природные явления,
- обстоятельства, вызванные производственной деятельностью самого человека,
- случайные явления, постоянно сопровождающие самого человека,
- обстоятельства, связанные с развитием и состоянием общества и общественной жизни.

Договор страхования, как и само страхование, являются средством защиты от негативного влияния перечисленных предпосылок. Наряду со страхованием можно отметить самострахование, когда субъект начинает откладывать средства на минимизацию последствий указанных ранее событий, и страхование путем формирования фондов денежных средств на покрытие возможных убытков от указанных негативных явлений.

Имущественное страхование имеет общие признаки страхования.

Во-первых, это вероятность и случайность наступления страховых случаев. Имущественное страхование связывается с непредвиденными обстоятельствами, которые определяются как страховой случай, наступление которого невозможно предвидеть или угадать. В основе расчетов страховых тарифов лежит именно выраженная в цифрах вероятность наступления того или иного ущерба, который будет возмещен из фонда, сформированного за счет аккумуляции страховых премий и взносов.

Во-вторых, перераспределение ущерба во времени и пространстве, которое имеет характер замкнутой системы [21, с. 50]. Указанный признак вытекает из предыдущего, и случайный характер наступления ущерба создает возможность солидарного возмещения потерь между всеми участниками того или иного страхового рынка.

В-третьих, признак возвратности. Страховые фонды формируются на принципах возвратности, за исключением части средств, которая идет на

покрытие расходов от организации страхового дела. Страховые фонды возвращаются посредством возмещения ущерба страхователям и застрахованным лицам при наступлении страховых случаев.

Таким образом, в соответствии с действующим гражданским законодательством правовой формой имущественного страхования является договор имущественного страхования, заключаемый между страховщиком и страхователем. В качестве страховщика выступают страховые компании, а в качестве страхователей любые юридические и физические лица и публичные образования.

## **2.2 Исполнение договора имущественного страхования**

Основной целью имущественного страхования является компенсация понесенного ущерба, в силу этого размер страхового возмещения ограничен размером причиненного ущерба. Сумма страхового возмещения не может быть выше страховой стоимости застрахованного имущества, то есть возмещаемый с помощью страхования ущерб не может превышать указанную в договоре страховую стоимость. Условие договора имущественного страхования, в котором закреплена страховая сумма больше страховой стоимости имущества ничтожно. Если завышение страховой суммы является следствием умысла страхователя, то выгодоприобретатель может потребовать признания договора в качестве недействительной сделки.

При одновременном страховании различных рисков допускается превышение размера общей страховой суммы по всем договорам над страховой стоимостью. Возмещение будет уплачено только по одному из страховых случаев. Если из двух или нескольких договоров, заключенных в соответствии с п.1 ст.952 ГК, вытекает обязанность страховщиков выплатить страховое возмещение за одни и те же последствия одного и того же страхового случая, то договор является недействительным. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что

страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

В свою очередь, страхователь, в дополнение к его общим обязанностям, должен при наступлении страхового случая принимать разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры в целях уменьшения возможных убытков. Принимая меры к уменьшению убытков, страхователь должен следовать указаниям страховщика, если они сообщены страхователю. Эти указания могут быть включены в договор страхования и даны страхователю позднее, в том числе после наступления страхового случая. Одной из важных особенностей имущественного страхования является суброгация. Под ней понимается переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение по договору имущественного страхования, права требования страхователя которое тот имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, в пределах выплаченной суммы.

Когда имущество перестает быть собственностью выгодоприобретателя, то необходимо либо переоформить договор страхования или его прекратить. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества

К особенностям договора имущественного страхования относится наличие у страхователя или выгодоприобретателя особого имущественного интереса в заключении договора, к таким интересам относятся: риск утраты, 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 гражданской ответственности, риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих

обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск [19, с. 76].

Первым признаком является заключение страхового договора со страховщиком – юридическим лицом любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством, созданным для осуществления страховой деятельности и получившим в установленном законе порядке лицензию на осуществление страховой деятельности.

Второй признак – это вероятность наступления предусмотренным договором события, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам [31]

Довольно типичная ошибка - заключение договора на условиях, несколько отличных от тех, которые установлены правилами страхования. Например, статья 16 закона об организации страхового дела содержит следующее положение: «Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страхователем первого страхового взноса, если договором или законом не предусмотрено иное». В правилах страхования часто указывают, что договор вступает в силу с момента уплаты взноса, а в договоре, опираясь на статью 16 Закона и забыв о правилах, устанавливают конкретный срок вступления договора в силу, например, с момента подписания. Несмотря на законность такого договора, он может быть признан недействительным, так как выходит за пределы правоспособности страховщика, которые ограничены правилами. Таким образом, можно заключить следующее. Все обстоятельства заключения договора имущественного страхования можно свести в 4 группы:

- природные явления,
- обстоятельства, вызванные производственной деятельностью самого человека,



- случайные явления, постоянно сопровождающие самого человека,
- обстоятельства, связанные с развитием и состоянием общества и общественной жизни. Защиту от пагубного влияния обстоятельств можно осуществить разными методами: самострахование (когда сам субъект накапливает средства на покрытие ущерба, связанного с неблагоприятными событиями); защита за счет общегосударственных фондов (бюджет); страхование (ряд субъектов путем страховых платежей создает специальный денежный фонд, предназначенный для покрытия материального ущерба у одного или нескольких участников создания данного фонда).

Концепция развития положений части второй Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре страхования от 25 сентября 2020 г. № 202/оп-1/2020 указывает на то, что при толковании данной нормы существует две точки зрения [37]:

- публичность распространяется на любой договор страхования с участием физического лица, не зависимо от объекта;
- договор страхования индивидуализирован и не является публичным.

В итоге Совет при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства предлагает второй абзац п. 1 ст. 927 ГК РФ исключить, в связи с тем, что указание на публичный характер договоров страхования в значительной степени является номинальным. Еще одно новшество – ничтожность договора страхования по основаниям, установленным Гражданским кодексом. Статья 928 ГК РФ предусматривает, что не допускается страхование противоправных интересов, страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари, страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Основные проблемы правоприменения данной нормы разрешаются на уровне доктрины и судебной практики [43, с. 190].

В ходе анализа правоприменительной практики можно прийти к выводу о необходимости изменения положения о том, что страховой полис (страховой сертификат, страховое свидетельство) не является договором страхования. В частности, ст. 941 ГК устанавливает, что «систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и тому подобное) на сходных условиях в течение определенного срока может по соглашению страхователя со страховщиком осуществляться на основании одного договора страхования – генерального полиса» [41, с. 80]. В связи с особенностями договора страхования Гражданский кодекс РФ предусматривает специальный срок исковой давности – 2 года по договорам имущественного страхования. Часть 2 ст. 966 ГК устанавливает: «срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, составляет три года».

Договору имущественного страхования, как правило, присущи следующие признаки страхования:

Во-первых, это вероятность и случайность наступления страховых случаев. Имущественное страхование связывается с непредвиденными обстоятельствами, которые определяются как страховой случай, наступление которого невозможно предвидеть или угадать [46, с. 370]. В основе расчетов страховых тарифов лежит именно выраженная в цифрах вероятность наступления того или иного ущерба, который будет возмещен из фонда, сформированного за счет аккумуляции страховых премий и взносов.

Во-вторых, перераспределение ущерба во времени и пространстве, которое имеет характер замкнутой системы [23, с. 270]. Указанный признак вытекает из предыдущего, и случайный характер наступления ущерба создает возможность солидарного возмещения потерь между всеми участниками того или иного страхового рынка.

В-третьих, признак возвратности. Страховые фонды формируются на принципах возвратности, за исключением части средств, которая идет на покрытие расходов от организации страхового дела. Страховые фонды возвращаются посредством возмещения ущерба страхователям и застрахованным лицам при наступлении страховых случаев.

Таким образом, в соответствии с действующим гражданским законодательством правовой формой имущественного страхования является договор имущественного страхования, заключаемый между страховщиком и страхователем. В качестве страховщика выступают страховые компании, а в качестве страхователей любые юридические и физические лица и публичные образования. Целью имущественного страхования выступает компенсация понесенного ущерба, в силу этого при исполнении договора размер страхового возмещения ограничен размером причиненного ущерба. Все основания заключения договора имущественного страхования можно свести в 4 группы: природные явления, обстоятельства, вызванные производственной деятельностью самого человека, случайные явления, постоянно сопровождающие самого человека, обстоятельства, связанные с развитием и состоянием общественной жизни.

## **Глава 3 Проблемы развития института имущественного страхования в Российской Федерации**

### **3.1 Проблемы правового регулирования договора имущественного страхования**

Основные проблемы правового регулирования договора имущественного страхования, на наш взгляд, заключаются в некорректности законодательных формулировок, определяющих те или иные условия договора страхования.

Статья 942 ГК РФ перечислены обязательные (существенные) условия договора имущественного страхования. Первостепенным существенным условием договора имущественного страхования, как и любого другого гражданско-правового договора, является условие о его предмете. В силу спорной формулировки, закрепленной в статье 934 ГК РФ, в доктрине нет единого мнения по поводу содержания категории «предмет договора страхования».

Одни авторы определяют в качестве предмета договора страхования обязанность страховщика выплатить страховое возмещение, обосновывая свою позицию тем, что под использованием в положениях статьи 934 ГК РФ таких терминов, как «обязуется» и «выплатить» денежный характер обязательства.

Другие авторы отождествляют категории «предмет договора страхования» и «объект договора страхования», и объединяют их под категорией «имущественный интерес» [44, с. 300]. С указанной позицией трудно согласиться в силу того, что в действующих нормах страхового законодательства четко определяется, что же является объектом договора страхования, и исходя из буквального толкования законодательных предписаний мы приходим к выводу, что категории «предмет договора страхования» и «объект договора страхования» разные элементы [54].

Есть точка зрения, приверженцы которой рассматривают предмет договора страхования через категорию правоотношения, и уточняют, что в него входит все то, по поводу чего договор был заключен [31]. Есть также мнение, что в понятие «предмет договора страхования» входят те действия (бездействие), которые обязанная сторона должна совершить или от совершения которых должна воздержаться. В договоре имущественного страхования указанное можно продемонстрировать следующими правовыми связями: страхователь обязан уплатить страховую премию, а страховщик обязан выплатить страховое возмещение, при наступлении обстоятельства, подпадающего под определенный в договоре страховой случай.

Мы же считаем, что в предмет договора имущественного страхования входит комплекс прав и обязанностей сторон, начиная от расчета вероятности наступления страхового случая, оценки рисков, определение на основании этого страховой суммы и страховой стоимости, типа и размера возмещения, согласование порядка уведомления о наступлении страхового случая и определение сроков уведомления о его наступлении.

Еще одним элементом договора имущественного страхования является страховая премия. В силу статьи 954 ГК РФ страховая премия рассматривается в качестве платы за осуществление страхования. Уплатить её должен либо сам страхователь, либо выгодоприобретатель в сроки, закрепленные в договоре. Условие о страховой премии является существенным условием договора имущественного страхования, но его отсутствие не свидетельствует о незаключенности договора, исполнить условие можно по правилам статьи 424 ГК РФ. Ранее в работе отмечалось, что момент вступления договора имущественного страхования в силу определяется моментом уплаты страховой премии.

Порядок уплаты страховой премии может быть различным: по частям (которые именуются страховыми взносами) или одномоментно (единовременно). То есть в первом случае договор страхования вступит в

силу в момент уплаты первого страхового взноса, а во втором – в момент уплаты всей страховой суммы [37].

Еще одним условием договора имущественного страхования является срок его действия, поскольку согласно российскому законодательству, договор имущественного страхования всегда имеет срок действия. Тем не менее, анализ судебной практики свидетельствует о том, что очень часто договоры имущественного страхования не включают в себя те или иные существенные условия, тем самым нарушаются императивные нормы статьи 942 ГК РФ, об обязательном включении в договора страхования всех его существенных условий [38, с. 200].

В соответствии со статьей 954 ГК РФ, размер страховой премии, предусмотренной к уплате договором имущественного страхования, должен быть рассчитан на основании страховых тарифов, которые разрабатываются именно для расчета страховых премий из расчета за единицу страховой суммы. При расчете страховых тарифов учитываются вид объекта страхования и особенности и характер страхового риска. Часть страховых тарифов рассчитывается страховщиками самостоятельно, а часть устанавливаются органом страхового надзора – Центральным банком РФ.

Указание в договоре имущественного страхования событий и действий, входящих в группу страховых рисков отличает любой договор страхования. Именно в переложении страховых рисков со страхователя на страховщика и есть суть страхования. Риски должны быть непредсказуемыми, их нельзя контролировать, их невозможно предотвратить и предугадать, и в их минимизации и ликвидации их последствий и состоит суть страхования.

Для страхователя заключение договора страхования как раз является тем механизмом, который позволяет обезопасить себя от всех застрахованных рисков и неблагоприятных последствий наступления этих рисков, что происходит за определенную плату – страховую премию. Страховщику также выгодно страхования в силу того, что страховые риски все-таки имеют не очень высокую вероятность наступления. Даже по ОСАГО

[50], страховые риски по которому имеют большую вероятность наступления, чем по иным видам договоров имущественного страхования, общий объем выплат за 2022 год составил только 157,3 млрд рублей, а сумма уплаченных страховых взносов в 2022 году 273,5 млрд рублей. Как видим, страхование является весьма прибыльным видом предпринимательской деятельности [42, с. 84].

Понятие страхового риска в доктрине весьма спорно, даже несмотря на то, что легальное определение этой категории изложено в статье 9 закона об организации страхового дела, в ней он определяется как «предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование». Страховой риск есть случайное и маловероятное в своем наступлении событие, риск является случайностью, у участников общественных отношений отсутствуют знания о том, наступит он или нет, и происходит он в силу негативного стечения обстоятельств [43, с. 90].

Есть в доктрине другая точка зрения, приверженцы которой отождествляют риск с опасностью, последствия которой подлежат страхованию по договору страхования [56, с. 61]. События как юридические факты, возникновение которых не связывается с волеизъявлением участников гражданского оборота, тем не менее, является причиной возникновения юридических прав и обязанностей. В качестве страховых случаев могут рассматриваться не все события, а лишь те, которые повлекли уменьшение стоимости застрахованного имущества, его утрату, предпринимательские или финансовые риски [44, с. 300].

От степени вероятности наступления того или иного события, признаваемого в качестве страхового случая зависит размер страховых взносов и премии: чем выше вероятность его наступления, тем более высокой будет размер платы за страхование. В связи с указанным, гражданское законодательство предусматривает в качестве основной обязанности страхователя предоставление любой информации относительно вероятности наступления тех или иных обстоятельств, которые признаются

в качестве страховых случаев по заключаемому между ним и страховщиком договору имущественного страхования.

Далее, как следствие уже сказанного, необходимо обратиться к терминологическим проблемам определения такой категории, как страховой случай. Стоит отметить, что категории «страховой риск» и «страховой случай» являются различными по своей сути понятиями. Понятие страхового риска мы приводили ранее в работе. Определение страхового случая содержится в статье 9 закона об организации страхового дела. В качестве страхового случая выступает событие, которое реально имеет место, в результате наступления которого страховщик становится обязанным выплатить страховое возмещение указанному в договоре страхования лицу, будь то сам страхователь, или выгодоприобретатель, или другое заинтересованное лицо [55, с. 342].

Таким образом, страховой риск представляет собой событие, вероятность наступления которого предполагается, а страховой случай – это наступившее событие, являющееся основанием выплаты страхового возмещения. Указанные термины не являются ни синонимами, ни тождественными категориями – это обобщенная и конкретизированная категории. Споры возникают в силу специфической правовой регламентации: в ГК РФ событие, на случай которого заключается договор страхования, именуется страховым случаем, а закон об организации страхового дела определяет это явление уже через категорию страховой риск. ГК РФ же страховой риск определяет как наступление страхового случая и определение размеры убытков.

Исходя из этой законодательной путаницы, в доктрине также нет единого мнения по поводу разграничения рассматриваемых категорий. Так, некоторые авторы считают, что страховой случай и есть страховой риск согласно ГК РФ. Другими авторами поддерживается точка зрения, согласно которой договор страхования может быть заключен и без определения конкретных событий в качестве страховых случаев, основывая свою позицию



на существовании личного страхования, лишены вероятности и случайности наступления страховых рисков. С этой точки зрения сложно согласиться, поскольку при отсутствии страхового риска не может быть страхования, поскольку именно в связи с необходимостью переложить свои риски на страховщика страхователь и заключает договор страхования, если нет риска, то зачем нужно страхование, все последствия договора страхования, так или иначе связаны со страховым случаем. Ведь именно страховой случай является основанием выплаты страхового возмещения, и если он не произойдет, то у страховщика не возникнет обязанность осуществить выплату.

В практике реализации страховых отношений, страховщики иногда отказывают в выплате страхового возмещения на законных основаниях, в частности, когда страхователь или выгодоприобретатель нарушают обязанности и порядок фиксации наступления страхового случая, сбора соответствующих доказательств его наступления и нарушению сроков сообщения о его наступлении страховщику. Указанное обстоятельство находит отражение и в судебной практике. Так, в одном деле г-ну С. компанией Росггорстрах было отказано в выплате при таком страховом случае, как удар молнии рядом с домом, в результате которого вышло из строя инженерное оборудование, поскольку он не представил справку о грозном фронте, имевшем место в день наступления такого случая.

Еще одной категорией договора имущественного страхования, вызывающей споры среди ученых, связавших свой научный интерес с отношениями страхования, является страховой интерес. При отсутствии страхового интереса, как в момент заключения договора страхования, так и последующее его исчезновение, так и его полное отсутствие делает возможным признание договора имущественного страхования в качестве недействительной сделки. От наличия имущественного интереса зависит также и размер страховой премии, уплачиваемой за страхование.

Сказанное подтверждается нормами действующего законодательства. Так, статья 930 ГК РФ связывает возможность заключения договора имущественного страхования в пользу страхователя или выгодоприобретателя только с наличием у последних страхового интереса в сохранении застрахованного недвижимого имущества.

Заключение договора имущественного страхования без наличия страхового интереса влечет возможность признания договора недействительной сделкой. В качестве страхового интереса по договору имущественного страхования, как правило, выступают интересы, связанные с уменьшением наличия имущества, его повреждением или полной утраты. Если речь идет о страховании предпринимательского риска, то в качестве страхового интереса выступают интерес не получения прибыли или риска убытков из-за неисполнения договорных обязательств, изменения правил осуществления предпринимательской деятельности в силу независящих от предпринимателя обстоятельств. В действующем законодательстве понятие «страховой интерес» отсутствует.

В зарубежном законодательстве и доктрине, наоборот, определений категории «страховой интерес» несколько, суть которых можно свести в следующую формулу: пока существуют риски причинения ущерба лицу, существует и страховой интерес. В зарубежной литературе в качестве одного из принципов страхования называют принцип страхового интереса. Страховой интерес означает взаимосвязь между застрахованным лицом и объектом страхования (единицей риска, то есть имуществом при имущественном страховании). В силу этого застрахованное лицо несет убытки, если риск имел место. Другими словами, этот принцип означает, что застрахованный должен быть в состоянии понести финансовые потери, если произойдет застрахованное событие. То есть, если человеку причинили вред изменения, в частности, экономические изменения, то у этого лица есть страховой интерес. Стоит отметить, что страховой интерес очень важен для страхователя, поскольку он определяет, можно ли будет получить выплаты

по страховому полису. Примеры страхового интереса: по сути, в нашей жизни есть много примеров страхового интереса, потому что страховой интерес необходим для всех видов покрытия. Каждый человек имеет страховой интерес в своем имуществе до тех пор, пока он является собственником. То есть у него есть страховой интерес в отношении его автомобиля или его дома и так далее, потому что он может понести финансовые потери, если его автомобиль будет поврежден или украден. Следовательно, лицо не может купить страховку на чужой автомобиль, потому что не является владельцем, и у него нет страхового интереса. Как и другое лицо не может купить страховку на чужой автомобиль по той же причине. Банк, предоставляющий коммерческому предприятию ссуду на товарно-материальные запасы, имеет страховой интерес к товарным запасам. Потому что товары являются обеспечением по кредиту. При имущественном страховании страховой интерес должен существовать на момент причинения ущерба. То есть страховой интерес не обязательно должен существовать, когда страховое покрытие вступает в силу. Например, вы можете застраховать сегодня автомобиль, который рассчитываете купить завтра. В случае имущественного страхования на момент причинения ущерба должен существовать не только страховой интерес, но и сумма, которую застрахованный может получить, ограничена размером такого интереса.

Отсутствие в действующем российском законодательстве категории «страховой интерес» можно объяснить многогранностью рассматриваемого понятия, в силу чего сформулировать соответствующую дефиницию практически невозможно. Любое определение не будет раскрывать всю суть и правовую природу категории «страховой интерес». Правоприменительная практика показывает, что судами при рассмотрении споров из договоров имущественного страхования, предпринимаются попытки максимально точно установить наличие страхового интереса, и то, в чем он выражается.

Например, общество обратилось в арбитражный суд с иском к страховой компании о взыскании суммы страхового возмещения по договору

страхования имущества и процентов за пользование чужими денежными средствами. Суд первой инстанции сделал вывод об обоснованности заявленных требований и удовлетворил иск с учетом уже выплаченной суммы страхового возмещения.

Арбитражный апелляционный суд, в свою очередь, изменил решение, указав на имеющееся в спорном договоре условие о неполном страховании, и удовлетворил предъявленные требования в меньшем размере (пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости). Кассационная инстанция признала данную позицию ошибочной, приняв во внимание положения пункта 2 статьи 949 Гражданского кодекса Российской Федерации, предусматривающие особые правила для определения и исчисления размера ответственности страховщика по возмещению в пределах страховой суммы убытков страхователю. Согласно приведенной норме сторонам договора страхования предоставляется возможность устанавливать больший размер страхового возмещения, но не выше страховой суммы.

Существует дискуссия относительно соотношения понятий «имущество» (ст. 128 ГК РФ) и «имущественный интерес». Ряд ученых-цивилистов утверждает, что имущество и имущественный интерес являются тождественными понятиями. Другие ученые считают, что данные понятия нельзя.

На наш взгляд, правильной является вторая концепция, так как в отличие от имущества, которое является объектом гражданских прав, имущественный интерес тесно связан со страхователем или выгодоприобретателем и с теми факторами, которые влияют на лицо в момент реализации страхового правоотношения.

Ст. 928 ГК РФ содержит перечень противоправных интересов, страхование которых не допускается.

Смысл понятия «противоправный интерес», по нашему мнению, заключается в том, что если лицо может выбрать такую модель поведения,

приносящую ему пользу, при которой такое поведение будет являться правомерным как фактически, так и юридически, значит, данный интерес является правомерным, если же поведение будет являться правонарушением с точки зрения юридической возможности, то интерес будет противоправным.

Не менее важной категорией страхового права является и страховая сумма, которая относится к числу существенных условий договора страхования согласно положениям ст. 942 ГК РФ. Представляется возможным рассмотреть несколько определений понятия «страховая сумма», которые содержатся в юридической литературе. Так, например, Л.Н. Литвинова говорит о том, что страховая сумма является «денежной суммой, адекватной страховому интересу и страховому риску, на которую застрахован объект страхования (имущество, жизнь и здоровье, ответственность)». С данным мнением сложно согласиться так как «имущество, жизнь и здоровье, ответственность» являются не объектом страхования, а предметом. Кроме того, в страховом законодательстве не существует нормативно закрепленного определения термина «страховой интерес» законодатель предусмотрел только «имущественный интерес» как категорию страхового права.

В юридической литературе есть точка зрения, в соответствии с которой страховую сумму понимают как «определенную договором страхования или установленную законом денежную сумму, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты, если договором или законодательными актами Российской Федерации не предусмотрено иное».

То есть, по мнению данного автора, страховая сумма является неким коэффициентом, на основе которого происходит исчисление страховой премии и страховой выплаты. ГК РФ под страховой суммой понимает сумму, в пределах которой страховщик должен выплатить страховое возмещение по заключенному договору страхования согласно соглашению, достигнутому

между страхователем и страховщиком. Закон об организации страхового дела под страховой суммой понимает денежную сумму, определенную порядком, который установлен законом или договором страхования при заключении последнего, исходя из которой устанавливается размер страховой премии, размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

В соответствии со статьей 10 закона об организации страхового дела в оборот вводится такое понятие как «страховая выплата», соответственно возникает вопрос, в чем разница между категориями «страховая выплата» и категорией «страховая сумма». Согласно п. 3 указанной выше статьи, под страховой выплатой понимается денежная сумма, определенная в порядке, который установлен законом или договором страхования, и выплачивается страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю, страховщиком при наступлении страхового случая. Следовательно, можно сделать вывод о том, что страховая сумма – это денежная сумма, которую страховщик обязуется выплатить страхователю в случае наступления страхового события, а денежная выплата – реально выплаченная страховщиком страхователю денежная сумма при наступлении страхового случая. При обязательном страховании страховая сумма определяется в виде минимального размера, который установлен законом. Однако, стоит отметить, что в соответствии с действующим законодательством, стороны договора страхования путем достижения соглашения могут установить размер страховой суммы, который будет превышать установленный законом минимум, но при том условии, что размер страховой премии, предусмотренный законодателем не будет повышен.

При добровольном страховании страховая сумма определяется договором, в данном случае стороны сами могут определить размер страховой суммы, исключение составляют отдельные виды добровольного страхования, например, в ст. 947 ГК РФ законодатель предусмотрел некоторые ограничения для договоров страхования имущества и

предпринимательского риска. Объясняется такое вмешательство со стороны государства в добровольное страхование тем, что законодатель, таким образом, старается минимизировать обогащение страховых компаний, которое бы противоречило основным принципам организации страхового дела в Российской Федерации.

Согласно п. 2 ст. 947 ГК РФ, «при страховании имущества страховой стоимостью считается действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования; при страховании предпринимательского риска страховой стоимостью считаются убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая. При страховании имущества или предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость (страховой стоимости), иначе договор страхования будет признан ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость согласно положениям ст. 951 ГК РФ» .

Для понимания вопроса представляется возможным разграничить такие понятия как «действие договора», «начало действия договора» и «заключение договора». Анализируя положения ст. 940 ГК РФ, можно сделать вывод о том, что договор имущественного страхования заключается двумя способами, предусмотренными законодателем: путем вручения страховщиком страхового полиса страхователю или вручением одного документа, в обоих случаях необходимо заявление страхователя, которое может быть выражено как в письменной форме, так и в устной. По общему правилу, договор будет считаться заключенным с того момента, когда offerent получил акцепт, однако, положения ст. 224 и 433 ГК РФ говорят нам о том, что в том случае, если для заключения договора необходима передача имущества, то такой договор будет считаться заключенным с момента передачи указанного имущества приведено в работах [12]-[13].

Договор вступает в силу и его положения становятся обязательными для сторон его заключивших с момента его заключения.

Таким образом, в силу спорной формулировки, закрепленной в статье 934 ГК РФ, в доктрине нет единого мнения по поводу содержания категории «предмет договора страхования». Одни авторы определяют в качестве предмета договора страхования обязанность страховщика выплатить страховое возмещение, обосновывая свою позицию тем, что под использованием в положениях статьи 934 ГК РФ таких терминов, как «обязуется» и «выплатить» денежный характер обязательства. В доктрине также нет единого мнения по поводу разграничения категорий «страховой риск» и «страховой случай» [46]. Так, некоторые авторы считают, что страховой случай и есть страховой риск согласно ГК РФ.

Другими авторами поддерживается точка зрения, согласно которой договор страхования может быть заключен и без определения конкретных событий в качестве страховых случаев, основывая свою позицию на существовании личного страхования, лишенные вероятности и случайности наступления страховых рисков. С этой точкой зрения сложно согласиться, поскольку при отсутствии страхового риска не может быть страхования, поскольку именно в связи с необходимостью переложить свои риска на страховщика страхователь и заключает договор страхования, если нет риска, то зачем нужно страхование, все последствия договора страхования, так или иначе связаны со страховым случаем. Ведь именно страховой случай является основанием выплаты страхового возмещения, и если он не произойдет, то у страховщика не возникнет обязанность осуществить выплату. В действующем российском законодательстве [52] категории «страховой интерес» можно объяснить многогранностью рассматриваемого понятия, в силу чего сформулировать соответствующую дефиницию практически невозможно. Любое определение не будет раскрывать всю суть и правовую природу категории «страховой интерес».



### **3.2 Решение некоторых проблем реализации договора имущественного страхования**

В юридической литературе высказываются предложения об отмене или смягчении классификации видов имущественного страхования, предусмотренной статьей 929 ГК РФ.

Приводятся примеры видов страхования, которые не вполне «укладываются» в существующие виды (например, страхование ответственности директоров и должностных лиц). На этой основе делается вывод о том, что существующая классификация является препятствием для развития российского страхового рынка.

По этим причинам, как представляется, это общее разделение следует сохранить. При этом имеющуюся классификацию следует уточнить. Прежде всего, в статью 929 ГК РФ следует перенести определение страхования финансовых рисков, которое в настоящий момент содержится в пункте 4 статьи 4 Закона об организации страхового дела. Такой перенос, в свою очередь, позволяет поставить вопрос о том, необходимо ли выделение страхования предпринимательского риска в качестве самостоятельного вида страхования, либо достаточно указания в статье 929 ГК РФ на страхование финансовых рисков.

Нетрудно заметить, что определение страхования предпринимательских рисков (подпункт 3 пункта 2 статьи 929 ГК РФ, пункт 5 статьи 4 Закона об организации страхового дела) является более узким и полностью поглощается определением страхования финансовых рисков (пункт 4 статьи 4 Закона об организации страхового дела). В связи с этим предлагается в подпункте 3 пункта 2 статьи 929 ГК РФ объединить эти формулировки в одну, приведя определение страхования предпринимательских рисков как частный случай страхования финансовых рисков.

Кроме того, необходимо изменить существующую классификацию в части страхования ответственности. В настоящее время этот вид страхования разделяется на два подвида: страхование ответственности за причинение вреда (статья 931 ГК РФ) и страхование ответственности за нарушение договоров (статья 932 ГК РФ). На практике, однако, многие договоры страхования ответственности объединяют оба этих элемента (страхование ответственности перевозчиков, нотариусов, оценщиков и так далее). При заключении договора страхования обе стороны исходят из того, что возможная ответственность может носить как договорную, так и деликтную природу. В некоторых случаях определение характера ответственности представляет отдельную правовую проблему, не до конца решенную в российской доктрине (страхование ответственности директоров). При этом потребность в страховании такой ответственности существует, несмотря на эти доктринальные трудности. В настоящее время раздельное регулирование страхования ответственности за причинение вреда и страхования договорной ответственности связано в первую очередь с существованием императивных норм, ограничивающих второй из названных подвидов. Речь идет об общем запрете на страхование ответственности по договору (пункт 1 статьи 932 ГК РФ), а также о недопустимости включения в такие договоры застрахованных лиц (пункт 2 статьи 932 ГК РФ). В то же время, как указано подробнее в разделах 17 - 18 Концепции, эти ограничения целесообразно отменить.

Общий запрет на страхование договорной ответственности фактически не применяется судами, подобные договоры заключаются и исполняются страховщиками; причины, по которым этот запрет был включен в ГК РФ, в настоящее время утратили свою актуальность. Отсутствуют и принципиальные основания для сохранения ограничения, установленного пунктом 2 статьи 932 ГК РФ. При таких обстоятельствах раздельное регулирование страхования ответственности за причинение вреда и за нарушение договора более не является целесообразным.

Таким образом, предлагается указать в подпункте 2 пункта 2 статьи 929 ГК РФ на единый вид страхования - страхование ответственности. При применении этого объединенного вида страхования следует учитывать, что термином «ответственность», используемый в его названии, может включать не только ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств в строгом смысле, но и за само исполнение долга. При этом круг страховых рисков и порядок определения размера страхового возмещения определяются сторонами договора страхования по их усмотрению. Согласно нормам ст. 931 ГК РФ 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. Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого страхователя. Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен приведено в работах [20]-[21].

В случае, когда ответственность за причинение вреда застрахована в силу того, что ее страхование обязательно, а также в других случаях, предусмотренных законом или договором страхования такой ответственности, лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы.

Относительно предъявления требований к лицу, застраховавшему свою ответственность, в концепции указывается следующее. Согласно статье 1072 ГК РФ юридическое лицо или гражданин, застраховавшие свою

ответственность в пользу потерпевшего, в случае, когда страховое возмещение недостаточно для того, чтобы полностью возместить причиненный вред, возмещают разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба приведено в работах [32]-[33].

Буквальное прочтение приведенного положения позволяет сделать вывод о субсидиарной природе обязанности причинителя вреда, застраховавшего свою ответственность, по возмещению вреда. Сама эта обязанность возникает лишь в определенном случае («когда страховое возмещение недостаточно»), а объем этой обязанности может быть определен лишь после выплаты возмещения (возмещению подлежит разница между страховой выплатой и фактическим размером ущерба).

Такое понимание статьи 1072 ГК РФ позволяет сформулировать еще один немаловажный вопрос. Из буквального толкования названной статьи следует, что потерпевший обязан вначале потребовать выплаты в свою пользу страхового возмещения, и лишь затем, в случае его недостаточности, вправе предъявить требование к причинителю вреда о возмещении разницы. Однако вывод о субсидиарной природе требования к причинителю противоречит общему правилу возмещения вреда (пункт 1 статьи 1064 ГК РФ), из которого следует, что требование о возмещении вреда его причинителем может быть предъявлено в любом случае, независимо от наличия или отсутствия страхования. При таком понимании у потерпевшего, знающего о наличии страхования ответственности, имеется право по своему усмотрению обратиться к страховщику ответственности (в порядке, предусмотренном договором страхования), или к причинителю вреда (в порядке, предусмотренном главой 59 ГК РФ). Если последнее понимание верно, может быть поставлен и другой вопрос о судьбе страхового возмещения по договору страхования в ситуации, когда вред потерпевшему возмещен причинителем (страхователем). Этот вопрос возникает из-за того, что в силу действующей редакции пункта 3 статьи 931 ГК РФ договор

страхования ответственности за причинение вреда всегда считается заключенным в пользу потерпевшего.

Таким образом, именно потерпевший, а не страхователь, вправе требовать исполнения договора страхования в свою пользу (статья 430 ГК РФ). В ситуации, когда вред потерпевшему уже возмещен причинителем, у потерпевшего отсутствуют основания для предъявления повторного требования к страховщику. Однако, исходя из буквального смысла пункта 4 статьи 430 ГК РФ, право требования переходит к кредитору (страхователю) лишь в случае отказа третьего лица от этого права. Между тем вопрос о том, следует ли считать обращение потерпевшего (третьего лица, выгодоприобретателя) с требованием о возмещении вреда к причинителю, а не о выплате страхового возмещения к страховщику, отказом от права на получение страхового возмещения, не имеет очевидного ответа.

Изучение судебной практики показывает, что суды сталкиваются с определенными трудностями при квалификации указанных выше требований, хотя в целом имеется тенденция к признанию права потерпевшего на выбор предъявляемого им требования.

В практике Конституционного Суда Российской Федерации сложился подход, согласно которому «наступление страхового случая... само по себе не освобождает страхователя от гражданско-правовой ответственности перед потерпевшим за причинение ему вреда». В других актах, однако, Конституционный Суд указывает, что «наличие страхования не препятствует возмещению вреда... причинителем, если размер понесенного потерпевшим фактического ущерба превышает размер выплаченного ему... страхового возмещения» приведено в работах [32]-[36].

С учетом приоритета общего принципа возмещения вреда необходимо указать в статье 1072 ГК РФ, что наличие страхования ответственности не лишает потерпевшего права предъявить требование о возмещении вреда непосредственно причинителю. При этом законами об отдельных видах страхования может быть предусмотрено иное. В частности, пунктом 2 статьи

11 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» предусмотрена обязанность страхователя привлечь страховщика к участию в деле о возмещении вреда.

Согласно пункту 35 Постановления Пленума Верховного Суда от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» причинитель вреда, застраховавший свою ответственность, возмещает разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба только в случае, когда страхового возмещения недостаточно для полного возмещения причиненного вреда. Таким образом, законодательство и разъяснения вышестоящих судов в сфере обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств фактически устанавливают приоритет предъявления требования к страховщику и субсидиарный характер ответственности причинителя вреда.

С учетом изложенного следует включить в статью 1072 ГК РФ новый пункт 1, в котором указать, что, если иное не предусмотрено законом, страхование причинителем вреда своей ответственности не лишает потерпевшего права предъявить требование о возмещении вреда непосредственно причинителю. При этом текст статьи 1072 ГК РФ в действующей редакции следует поместить в пункт 2 названной статьи. Дополненные таким образом положения статьи 1072 ГК РФ следует применять в совокупности с измененными положениями статьи 931 ГК РФ (раздел 16 Концепции), согласно которым страхователь, возместивший вред потерпевшему, имеет право предъявить к страховщику требование о выплате страхового возмещения.

Согласно положениям ст. 932 ГК РФ страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом.

По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя. Договор страхования, не соответствующий этому требованию, ничтожен. Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность, - выгодоприобретателя, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен.

Относительно запрета на страхование ответственности по договору в случаях, не предусмотренных законом, концепция говорит следующее. В соответствии с пунктом 1 статьи 932 ГК РФ страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом. Представляется, что этот запрет на страхование ответственности по договору в случаях, прямо не предусмотренных законом, ограничивает развитие страхового рынка в России и приводит к применению громоздких и/или теоретически неверных правовых конструкций в попытках этот запрет обойти. При этом в торговом обороте имеется весьма широкий (и, по определению, открытый) перечень договоров, стороны которых могут быть заинтересованы в страховании ответственности.

Страховая и судебная практика фактически дезавуировали данную норму, поскольку страховщики давно уже заключают договоры страхования риска ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств при отсутствии официального разрешения на такое страхование, а суды признают действительными практически любые договоры страхования договорной ответственности, даже если законом страхование такой ответственности не разрешено.

За рубежом страхование договорной ответственности в самостоятельный вид страхования не выделяется, на законодательном уровне отдельно не регулируется, и каких-либо ограничений на осуществление такого страхования не существует[55]. Как указывалось выше, в практике

страховых организаций и работах отдельных авторов предпринимаются попытки найти более или менее благовидные способы обхода общего запрета на страхование договорной ответственности. Одно время очень популярным способом была замена названия договора страхования договорной ответственности на договор страхования деликтной ответственности. Для обоснования этого подхода применялся несостоятельный аргумент: при неисполнении или ненадлежащем исполнении договорных обязательств контрагенту страхователя причиняются убытки, то есть вред в широком смысле этого термина, а значит, речь идет о страховании деликтной ответственности. Нередко страхование риска договорной ответственности скрывается под названием "страхование профессиональной ответственности", при этом игнорируется то обстоятельство, что в абсолютном большинстве случаев оказание профессиональных услуг осуществляется на договорной основе и, следовательно, профессиональная ответственность представляет собой обычную договорную ответственность [55]. При этом следует учитывать, что российские страховые организации очень осмотрительно подходят к страхованию риска договорной ответственности и готовы заключать такие договоры страхования лишь в тех случаях, когда страховое событие носит объективный характер и не зависит от воли участников основного договора.

Необходимо также принять во внимание, что в связи с реформой гражданского права перестали действовать и правовые способы обеспечения исполнения пункта 1 статьи 932 ГК РФ. В самой статье 932 1 ГК РФ последствия нарушения участниками гражданского оборота данной нормы не установлены. Поэтому здесь применяются общие положения гражданского права о недействительности сделок.

В силу пункта 1 статьи 168 ГК РФ, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 этой статьи или иным законом, сделка, нарушающая требования закона или иного правового акта, является оспоримой, если из закона не вытекает, что должны применяться другие



последствия нарушения, не связанные с недействительностью сделки. Согласно же пункту 2 статьи 168 ГК РФ ничтожна лишь сделка, нарушающая требования закона или иного правового акта и при этом посягающая на публичные интересы либо права и охраняемые законом интересы третьих лиц. В данном случае нет ни того, ни другого.

Согласно абзацу 4 пункта 2 статьи 166 ГК РФ сторона, из поведения которой явствует ее воля сохранить силу сделки, не вправе оспаривать сделку по основанию, о котором эта сторона знала или должна была знать при проявлении ее воли. Учитывая, что страховщики как профессиональные участники страхового рынка прекрасно осведомлены о том, по каким именно видам сделок может страховаться договорная ответственность, и осознанно идут на заключение договора страхования, не соответствующего требованиям закона, но при этом до наступления события, имеющего признаки страхового случая, намерены сохранять силу этой сделки, они не правомочны ставить вопрос о признании таких договоров недействительными. Тогда получается, что во всех случаях можно сознательно и целенаправленно нарушать запрет на заключение подобных договоров страхования без наступления каких-либо негативных правовых последствий.

В литературе периодически поднимается вопрос об отмене нормы пункта 1 статьи 932 ГК РФ. С учетом приведенных обстоятельств целесообразно отказаться от каких-либо ограничений страхования риска ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств. Про лиц чья ответственность может быть застрахована при страховании договорной ответственности в Концепции предусмотрено следующее. Согласно пункту 2 статьи 932 ГК РФ, допускается страхование ответственности по договору только самого страхователя. Нарушение этого положения влечет ничтожность договора в соответствующей части. Вместе с тем по некоторым видам страхования на практике востребовано страхование по одному договору ответственности страхователя и других лиц. Примером

является страхование ответственности директоров, которое может осуществляться организацией - страхователем. Такие договоры противоречат пункту 2 статьи 932 ГК РФ, что вынуждает стороны структурировать их как страхование деликтной ответственности. Запросы на такую конструкцию договора страхования ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств в обществе существуют.

В частности, в таком страховании могут быть заинтересованы холдинги. Когда новеллами Градостроительного кодекса РФ было разрешено страховать ответственность членов саморегулируемых организаций в сфере строительства за неисполнение или ненадлежащее исполнение договоров строительного подряда, а также иных договоров подряда, заключенных с применением конкурентных способов заключения договоров, саморегулируемые организации выразили заинтересованность в том, чтобы самим страховать договорную ответственность своих членов, поскольку рассматривали такие договоры как эффективный способ защиты сохранности средств компенсационных фондов обеспечения договорных обязательств. Такие примеры можно продолжить.

Фактически в нарушение нормы пункта 2 статьи 932 ГК РФ на оценщиков возложена обязанность страховать договорную ответственность перед заказчиком оценки юридического лица, с которым оценщик взаимодействует на основании трудового договора. Как известно, оценщики могут выполнять свои функции, действуя самостоятельно либо заключив трудовые договоры с юридическим лицом, отвечающим критериям, установленным Законом об оценочной деятельности (абзац 2 статьи 4).

В последнем случае из статьи 1068 ГК РФ вытекает, что ответственность за вред, причиненный оценщиком при исполнении его профессиональных функций, несет работодатель, то есть соответствующее юридическое лицо, в котором работает оценщик. Поскольку норма абзаца 1 статьи 247 Закона об оценочной деятельности возлагает обязанность по страхованию ответственности именно на оценщика, получается, что

законодатель в таких ситуациях обязывает оценщика страховать в том числе договорную ответственность своего работодателя.

Учитывая, что в действующей редакции ГК РФ правовой режим страхования риска договорной ответственности отличается от страхования риска деликтной ответственности, главным образом, рассмотренными выше ограничениями свободы договора, в случае устранения этих ограничений, как указано в разделе 10 настоящей Концепции, целесообразно объединить страхование ответственности за причинение вреда и страхование договорной ответственности в один вид - страхование ответственности. Что касается нормы пункта 3 статьи 932 ГК РФ, которая не допускает возможности страхования договорной ответственности в пользу самого страхователя, то по поводу данного ограничения справедливы те же замечания, какие уже были сделаны в разделе 16 настоящей Концепции в отношении пунктов 3 и 4 статьи 931 ГК РФ. Таким образом, целесообразно объединить страхование риска деликтной ответственности и риска договорной ответственности в один вид страхования риска гражданской ответственности, подчинив такой договор страхования общим нормам, которые рассмотрены выше. Это означает, что из главы 48 ГК РФ следует исключить статью 932 ГК РФ, а статью 931 ГК РФ назвать «Страхование риска гражданской ответственности».

Согласно положениям ст. 933 ГК РФ по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. Согласно статье 933 ГК РФ по договору страхования предпринимательского риска не допускается назначение застрахованного лица или выгодоприобретателя.

При назначении застрахованного лица договор признается ничтожным, а при назначении выгодоприобретателя ничтожным становится только это условие (договор считается заключенным в пользу страхователя), а остальные условия договора сохраняют силу [18, с. 33]

Практика не выявила обоснованности указанных ограничений. Напротив, поскольку в гражданском обороте имеется потребность в конструкции договора страхования предпринимательского риска с назначением застрахованного лица или выгодоприобретателя (при структурировании единых программ страхования холдингов, страховании коммерческих кредитов и другие), содержащиеся в статье 933 ГК РФ ограничения по страхованию предпринимательского риска являются фактором, сдерживающим развитие данного вида страхования.

Следует отметить, что из-под указанных ограничений уже выведены договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков, заключаемых АО "Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций" (ЭКСАР). Изучение зарубежного опыта показывает, что подобных ограничений в зарубежных правовых системах не имеется. В международной практике при страховании рисков, которые по классификации ГК РФ относятся к страхованию предпринимательских рисков, действует свобода договора, назначение застрахованных лиц и выгодоприобретателей не ограничивается. С учетом изложенного предлагается внести изменения в статью 933 ГК РФ, предусмотрев, что по договору страхования предпринимательских рисков для лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, могут быть застрахованы предпринимательские риски страхователя и иных лиц (застрахованных лиц), которые могут понести убытки в результате страхового случая. В отношении назначения выгодоприобретателей предлагается исключить часть третьей статьи 933 ГК РФ и не указывать, в чью пользу могут страховаться предпринимательские риски.

Таким образом, при реализации договора страхования возникает ряд проблем, часть из которых решена посредством совершенствования действующего законодательства.

## Заключение

Имущественное страхование представляет собой комплекс мер, направленных на защиту имущественных интересов, связанных с владением, использованием и распоряжением объектами гражданских прав.

В рамках имущественного страхования складываются общественные отношения между страхователем и страховщиком. Институт имущественного страхования скрывает в себе ряд проблем. В частности, в силу недострахования и неправильной оценки страховых рисков страхование перестает выполнять свою основную функцию – представление комплексной страховой защиты и возможности восстановить утраченное имущество в полном объеме.

Договору имущественного страхования, как правило, присущи следующие признаки страхования:

Во-первых, это вероятность и случайность наступления страховых случаев. Имущественное страхование связывается с непредвиденными обстоятельствами, которые определяются как страховой случай, наступление которого невозможно предвидеть или угадать. В основе расчетов страховых тарифов лежит именно выраженная в цифрах вероятность наступления того или иного ущерба, который будет возмещен из фонда, сформированного за счет аккумуляции страховых премий и взносов.

Во-вторых, перераспределение ущерба во времени и пространстве, которое имеет характер замкнутой системы. Указанный признак вытекает из предыдущего, и случайный характер наступления ущерба создает возможность солидарного возмещения потерь между всеми участниками того или иного страхового рынка.

В-третьих, признак возвратности. Страховые фонды формируются на принципах возвратности, за исключением части средств, которая идет на покрытие расходов от организации страхового дела. Страховые фонды

возвращаются посредством возмещения ущерба страхователям и застрахованным лицам при наступлении страховых случаев.

Неправильная оценка риска является основной проблемой не только страховщиков, но и страхователей. Так, лицо может застраховать свое недвижимое имущество от пожара, но все окна в его доме выбиты ураганным ветром. В указанном случае, страховое возмещение выплачено не будет в силу отсутствия упоминания указанного риска в договоре страхования. Неправильная оценка стоимости объектов страхования также является проблемой имущественного страхования. Часто указывают общую стоимость зданий и строений, не учитывая их внутреннюю отделку и конструктивные элементы, а это очень важно при определении тарифов. Еще одним проблемным вопросом имущественного страхования, в частности, страхования недвижимости, является требование государственной регистрации права на него. Как правило, страховщики работают только с зарегистрированными объектами.

Еще одной проблемой является недострахование, возникающее тогда, когда страхователь страхует свое имущество на сумму, гораздо меньшую, чем его действительная стоимость. При наступлении страхового случая, страховая выплата становится неадекватной стоимости, необходимой для восстановления. Управление страховыми рисками минимизирует вероятность обращения с претензией, а также её объем в части нарушения прав, решение этих вопросов часто сопряжено с дорогостоящим судебным разбирательством. Следовательно, нарушение прав может привести к снижению стоимости активов интеллектуальной собственности и иного имущества и, возможно, к финансовому выживанию организации.

В силу спорной формулировки, закрепленной в статье 934 ГК РФ, в доктрине нет единого мнения по поводу содержания категории «предмет договора страхования». Одни авторы определяют в качестве предмета договора страхования обязанность страховщика выплатить страховое возмещение, обосновывая свою позицию тем, что под использованием в

положениях статьи 934 ГК РФ таких терминов, как «обязуется» и «выплатить» денежный характер обязательства.

В доктрине также нет единого мнения по поводу разграничения категорий «страховой риск» и «страховой случай». Так, некоторые авторы считают, что страховой случай и есть страховой риск согласно ГК РФ. Другими авторами поддерживается точка зрения, согласно которой договор страхования может быть заключен и без определения конкретных событий в качестве страховых случаев, основывая свою позицию на существовании личного страхования, лишенные вероятности и случайности наступления страховых рисков.

Таким образом, при реализации договора страхования возникает ряд проблем, часть из которых решена посредством совершенствования действующего законодательства

## Список используемой литературы и используемых источников

1. Айбулатова А.С. Некоторые особенности содержания договора имущественного страхования // Вестник магистратуры. 2021. № 2-2 (113). С. 36-38.
2. Александрова, Т.Г. Коммерческое страхование / Т.Г. Александрова, О.В. Мещерякова. – М.: Институт новой экономики, 2018. 356 с.
3. Анисимов, А. П. Гражданское право России. Общая часть : учебник для вузов / А. П. Анисимов, М. Ю. Козлова, А. Я. Рыженков ; под общей редакцией А. Я. Рыженкова. 5-е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2023. 435 с.
4. Артамонов А.П. Право перестрахования [Текст] / А. П. Артамонов, С. В. Дедиков. Москва: Страховая пресса, Т. 1. 2014. 794 [1] с.
5. Артамонов А.П. Право перестрахования [Текст] / А. П. Артамонов, С. В. Дедиков. Москва: Страховая пресса, Т. 2. 2014. 493 [2] с.
6. Ахвледиани Ю.Т. Рынок страховых услуг: современные тенденции и перспективы развития [Текст] : монография. - Москва : Русайнс, 2017. - 234 с.
7. Ахвледиани Ю.Т. Стратегические направления развития российского страхового рынка / Ю.Т. Ахвледиани // Страховое дело. 2019. № 12. С. 8-9.
8. Бакиров, А.Ф. Формирование и развитие рынка страховых услуг / А.Ф. Бакиров, Л.М. Кликич. – М.: Финансы и статистика, 2017. 304 с.
9. Брызгалов Д.В. Теоретические подходы к страхованию жизни: проблемы и пути их преодоления // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2018. Т. 11 Вып. 4 С. 415-427.
10. Васильева Т.С. Теоретические аспекты имущественного страхования и проблемы его развития // Вопросы территориального развития. 2019. Вып 5(50). С. 1-10.



11. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023) // Российская газета. № 1. 12.01.2005.

12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 24.07.2023) // Собрание законодательства РФ. № 32. 12.02.1994.

13. Гражданское право [Текст] : учебник для студентов юридических высших учебных заведений : в 2 т. / [Алексеев С. С. и др.] ; под ред. Б. М. Гонгало. Москва: Статут, 2016. Т. 2 / [Алексеева О. Г. и др.]. 2016. 526, [1] с.

14. Зенин, И. А. Гражданское право. Общая часть: учебник для вузов / И. А. Зенин. 20-е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2023. 526 с.

15. Каримуллина А.Э. Полная гибель имущества в транспортном страховании // Транспортное право. 2023. № 3. С. 9 - 12.

16. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) (ред. от 04.07.2020) // СПС КонсультантПлюс.

17. Концепция развития гражданского законодательства Российской Федерации (одобрена Советом при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства 7 октября 2009 г.) // СПС КонсультантПлюс.

18. Косаренко, Н.Н. Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования / Н.Н. Косаренко. М.: WoltersKluwer, 2018. 312 с.

19. Кротов, Н. История создания российской системы страхования банковских вкладов / Н. Кротов. – М.: Экономическая летопись, 2020. 576 с.

20. Курбатов А.Я. Защита прав потребителей финансовых услуг: монография. М.: Юстицинформ, 2023. 168 с.

21. Левичева, В.Н. Специфика продвижения страховых продуктов. Секрет успеха / В.Н. Левичева. 2015. № 1. С. 52.

22. Михайловская Е.А., Малышева Д.Д. Отдельные вопросы судебной практики, связанной с применением законодательства о страховании // Арбитражные споры. 2022. № 4. С. 15 - 44.

23. Меженская, М.С. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ / М.С. Меженская, А.Н. Потапова // Право: современные тенденции: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2016 г.). Краснодар: Новация, 2021. С. 70-72.

24. Москалева, Е.Г. Методические подходы к анализу конкурентоспособности страховой компании / Е.Г. Москалева, О.Ю. Канаева // Перспективы развития науки и образования: сб. науч. тр. по материалам Междунар. науч.- практ. конф. 31 января 2021 г.: Часть 2. Тамбов, 2022. С. 89-91.

25. Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21.10.2022 // СПС Консультант плюс.

26. Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с разрешением споров о взыскании страхового возмещения по договору добровольного страхования имущества (раздел II) (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 04.03.2022) // СПС Консультант плюс.

27. Определение Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 16.01.2009 N 17206/08 // // СПС Консультант плюс.

28. Определение Верховного Суда Российской Федерации от 17.05.2018 N 305-ЭС17-20897 // СПС Консультант плюс.

29. Паутова, А.В. История становления страхования в России / А.В. Паутова // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. – 2020. № 6. С. 87.

30. Петров, Д.А. Страхование право: учебное пособие / Д.А. Петров. – СПб.: Знание. СПбИВЭСЭП, 2020. С. 14-24.

31. Пешкова (Белогорцева) Х.В., Бондарева Э.С., Каменская С.В., Митричев И.А.

32. Комментарий к Федеральному закону от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации (постатейный) // СПС Консультант Плюс. 2022.

33. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27 июня 2013 г. № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» // СПС Консультант плюс.

34. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29 января 2021 г. № 2 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // СПС Консультант плюс.

35. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 13.04.2010 № 16996/09 по делу № А43-27008/200839-731 // СПС Консультант плюс.

36. Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 31.05.2005 N 6-П // СПС Консультант плюс.

37. Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 10.03.2017 № 6-П // СПС Консультант плюс.

38. Потапов Н.А. Страхование ответственности директоров // Гражданское право. 2022. № 5. С. 26 - 28.

39. Прокошин, В.А. Финансово-правовое регулирование страховой деятельности в современной России / В.А. Прокошин, Н.Н. Косаренко. М.: Флинта, 2019. 208 с.

40. Роик, В.Д. Обязательное и добровольное пенсионное страхование. Институты и финансы: моногр. / В.Д. Роик. М.: Альпина Паблишер, 2021. 278 с.

41. Роик, В.Д. Обязательное медицинское страхование. Теория и практика / В.Д. Роик. М.: Дело и сервис, 2020. 208 с.

42. Романова И.Н. Страхование в сфере предпринимательской деятельности как редуцирующий фактор убытков // Legal Concept. 2019. Т. 18 № 2. С. 84-88.

43. Смаков В.М. Понятие убытков: деконструкция их определения как меры ответственности // Вестник Московского университета. Серия 11. Право. 2022. № 4. С. 84 - 96.

44. Социальное гражданское право в его основополагающих институтах: коллективная монография / А.М. Авакян, М.В. Бандо, В.С. Белых и др.; отв. ред. К.М. Некрашевич. Москва: Статут, 2022. 190 с.

45. Сплетуков, Ю.А. Страхование / Ю.А. Сплетуков, Е.Ф. Дюжиков. М.: ИНФРА М, 2021. 320 с.

46. Сплетуков, Ю.А. Страхование : учеб. пособие для вузов / Ю.А. Сплетуков, Е.Ф. Дюжиков. М.: Инфра М, 2022. 430 с.

47. Страхование [Текст] : теория, практика и зарубежный опыт : учебное пособие / Ш. Р. Агеев, Н. М. Васильев, С. Н. Катырин ; под общ. ред. С. А. Смирнова ; офрм. И. И. Тагуновой. - Москва : Экспертное Бюро М, 1998. 374 с.

48. Страхование: [Пример. правила и условия страхования] / А. А. Александров. - Москва : Приор, 1998. 186 с.

49. Тропская, С.С. К вопросу о месте страхового права в системе российского права (финансово-правовые аспекты страхования) / С.С. Тропская // Финансовое право. 2019. № 11. С. 6-9.

50. Указание Банка России от 08.12.2021 № 6007-У (ред. от 16.08.2023) «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (вместе с "Требованиями к структуре страховых тарифов", "Порядком применения страховых тарифов страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств") (Зарегистрировано в Минюсте России 28.12.2021 № 66609) // Вестник Банка России. № 1, 12.01.2022.

51. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 28.12.2022) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев

транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.07.2023) // Российская газета 80, 07.05.2002.

52. Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании» (ред. от 29.07.2017) // Российская газета. 2019. 4 декабря.

53. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (ред. от 04.08.2023) // Российская газета. № 8, 16.01.1996.

54. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.04.2023) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. № 6, 12.01.1993.

55. Цыбульская А.Д. Актуальные проблемы страхования // Молодой ученый. 2020. № 18(308). С. 341 - 343.

56. Чеговадзе Л.А. О договоре страхования // Законы России: опыт, анализ, практика. 2020. № 12. С. 60 - 63.

57. Шакирова Э. Страхование недвижимости - анализ проблем // Жилищное право. 2023. № 5. С. 51 - 59.

58. Яблуновская А.М. Противоправные интересы в страховании имущественной ответственности: содержание и признаки // Вестник Московского университета. Серия 11. Право. 2022. № 5. С. 56 - 68.

59. Alfini J. J., McCabe C. G. The legal nature, content and definition of the concept of a commercial representation agreement// Arkansas Law Review. 2022. № 54.

60. Bowen H. P., De Clercq D. Dishonesty of the insurer in the performance of obligations under the insurance contract // Journal of International Business Studies. 2022. Vol. 39, № 4.

61. Brazil W. D. German Insurance Contract Law of April 2, 1908// Journal of Dispute Resolution. 2022. № 1.

62. Sherman E. F. Household property insurance in Germany and Russia as insurance of the totality of things: legal foundations and judicial practice // SMU Law Review. 2022. № 4.

63. Riskin L. L. Development of the system of pre-trial settlement of insurance disputes // Washington University Law Quarterly. 2021. № 69.