

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

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра « Гражданское право и процесс »

(наименование кафедры полностью)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Гражданско-правовой

(направленность (профиль))

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Договор имущественного страхования»

Студент

О.В.Лобачёва

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.В. Сергеев

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. юрид. наук, доцент, А.Н. Федорова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ Г.

Тольятти 2018

Аннотация

Тема выпускной квалификационной работы «Договор имущественного страхования».

Актуальность выбранной темы обусловлена проблемами в сфере имущественного страхования.

Целью данной работы является анализ правовой природы и особенностей договора имущественного страхования.

Предмет исследования - проблемы договора имущественного страхования.

Объект исследования - механизмы заключения договора имущественного страхования.

Структура работы обусловлена ее целью и поставленными задачами. Работа состоит из следующих разделов- введения, где рассмотрена актуальность выбранной темы, первой главы, которая посвящена теоретической основе договора имущественного страхования, второй главы, в которой указаны виды договора имущественного страхования, третьей главы, где рассматриваются проблемы договора имущественного страхования, в заключении подведены итоги и сделаны выводы по выбранной теме, списка использованных нормативно-правовых актов и литературы.

Объем работы – 58 стр. которые включают 3 раздела, 9 подразделов, 33 источника.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
1. Общие положения договора имущественного страхования.....	6
1.1. Понятие и предмет договора имущественного страхования.....	6
1.2. Особенности договора имущественного страхования.....	9
1.3. Стороны договора имущественного страхования.....	19
1.4. Содержание договора имущественного страхования.....	23
2. Виды договора имущественного страхования в Российской Федерации...26	
2.1. Страхование имущества.....	26
2.2. Страхование ответственности.....	32
2.3. Страхование предпринимательского риска.....	38
3. Проблемы договора имущественного страхования.....	41
3.1. Договор имущественного страхования как основание возникновения страховых правоотношений.....	41
3.2. Сроки на обращение в суд за защитой нарушенного права при наступлении страхового случая.....	46
Заключение.....	52
Список используемой литературы.....	55

Введение

Актуальность темы работы обусловлена, в первую очередь, проблемами в сфере имущественного страхования.

Страхование в РФ за последние годы получило существенное развитие – созданы условия для развития системы страховой защиты имущественных интересов населения, предприятий и государства, но Российский страховой рынок можно описать также рядом проблем. Это и отсутствие инвестиционных инструментов (так как страховые ресурсы регулируются государством, то отклонение от установленных правил со стороны страховых компаний может стоить им лицензии на право занятия страховой деятельностью), и введением обязательных видов страхования, и региональное несоответствие и неразвитость инфраструктуры страхового рынка.

Таким образом, на сегодняшний день сфера страхования находится в стадии турбулентности. Страховые компании не только регулярно сталкиваются с необходимостью реагировать на глобальные изменения финансового рынка, но вынуждены оценивать риски, которые могут возникнуть у конкретных партнеров по бизнесу, их клиентов и акционеров.

Остроту проблем современного российского страхового права является вопрос имущественного страхования на случай убытков, вызванных расширением спектра различных обстоятельств.

Несмотря на негативные тенденции, сложившиеся на рынке страховых услуг, можно повысить его надежность и привлекательность.

Целью данной работы является анализ правовой природы и особенностей договора имущественного страхования.

Задачи работы:

1. Охарактеризовать понятие и предмет договора имущественного страхования.
2. Проанализировать особенности договора имущественного страхования.

3. Определить стороны договора имущественного страхования
4. Раскрыть содержание договора имущественного страхования
5. Рассмотреть порядок страхования имущества, ответственности и предпринимательского риска.
6. Охарактеризовать договор имущественного страхования, как основание возникновения страховых правоотношений.
9. Рассмотреть сроки на обращение в суд за защитой нарушенного права при наступлении страхового случая.

Предмет исследования - проблемы договора имущественного страхования.

Объект исследования - механизмы заключения договора имущественного страхования.

Методологическую основу исследования составили труды таких авторов, как Брагинский М.И., Воблый К.Г, Витрянский В.В., Егоров Н.И., Лебединов А.П., Раков М.А., Сергеева Ю.С., Соловьев А.В., Худяков А.И. и др.

Структура работы обусловлена поставленной целью и ее задачами. Во введении приведены основные параметры исследования. В первой главе приводятся общие положения договора имущественного страхования. Во второй главе охарактеризованы виды договора имущественного страхования в Российской Федерации. В третьей главе рассмотрены проблемы договора имущественного страхования. В заключении приведены основные выводы по работе.

1. Общие положения договора имущественного страхования

1.1. Понятие и предмет договора имущественного страхования

Понятие договора имущественного страхования содержится в п.1 ст.929 ГК РФ.

Многие российские цивилисты неоднократно направляли свое внимание к вопросу о понятии договора страхования, источников его возникновения и правовой природы такого договора. Впервые в отечественном праве правовое понятие договора имущественного страхования дал Илья Степанов. В своем опубликованном труде «Опыт теории страхового договора» И. Степанов в результате глубокого анализа и исследования материалов страхования приходит к следующему понятию договора имущественного страхования: «Страховой договор есть соглашение, по которому одно лицо, за известное вознаграждение, обязуется устранить вместо другого гибель какого-либо физического предмета, если таковая произойдет в установленный срок от действия определенной разрушительной силы»¹.

Действующий Гражданский кодекс РФ (далее – ГК РФ), как и его предшественник ГК РСФСР, не содержит общего определения договора страхования. Согласно ст. 927 ГК РФ, страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком). Как видно из приведенной положения, ГК РФ содержит отдельные определения двух видов договора страхования – это договор имущественного страхования и договор личного страхования. Попытки формирования единого понятия страхового договора были предприняты многими российскими цивилистами.

На основании вышесказанного можно выделить ряд объединяющих признаков для договора имущественного страхования и договор личного страхования.

¹ Степанов, И. Опыт теории страхового договора / И. Степанов. - Казань : Гуманит. знание, 1875. - С. 21.

Договор имущественного страхования содержит в себе существенное отличие от других договоров, а именно наличие у страхователя или выгодоприобретателя имущественного интереса в заключении договора. В соответствии с п.2 ст.929 ГК к данным интересам относятся «риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества, риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц».

Согласно ст. 4.1 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»² участниками страховых отношений могут быть:

- 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 2) страховые организации, в том числе перестраховочные организации;
- 3) общества взаимного страхования;
- 4) страховые агенты;
- 5) страховые брокеры;
- 6) актуарии;
- 7) Банк России, осуществляющий функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) (далее - орган страхового надзора);
- 8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации;
- 9) специализированные депозитарии.

Согласно ст. 6 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховщиками являются юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном настоящим Законом порядке.

² Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) // «Российская газета», N 6, 12.01.1993.

Уникальность страхового механизма состоит в том, что «страхование выполняет не только функцию экономической и социальной защиты страхователей, но и позволяет решать макроэкономические задачи государства»³.

Согласно действующему законодательству правом являться страхователем наделены как российские, так и иностранные организации, но законодатель посчитал целесообразным установить определенные ограничения для интервенции иностранного капитала на российский страховой рынок. Так, согласно ст. 6 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам⁴ (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета федеральным органам исполнительной власти (страхователям), страхование, связанное с осуществлением закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных организаций и муниципальных организаций.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 51 процента, не могут осуществлять в Российской Федерации вышеперечисленные виды страхования, а также страхование объектов личного страхования (см. п. 1 ст. 4 ФЗ) и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

³ Андреева Л.Ю. Стратегия развития российского страхового рынка в условиях глобализации / Л.Ю. Андреева. Ростов-на-Дону, 2003. С. 91-92.

⁴ Согласно п. 3 ст. 6 указанного выше ФЗ, иностранными инвесторами признаются иностранные организации, имеющие право осуществлять в порядке и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации, инвестиции на территории Российской Федерации в уставный капитал страховой организации, созданной или вновь создаваемой на территории Российской Федерации.

1.2. Особенности договора имущественного страхования

Согласно ст. 432 ГК РФ, договор страхования считается заключенным, если между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора, соответственно, если стороны не достигли соглашения, то договор не может считаться заключенным. Законодатель говорит нам о том, что несоблюдение письменной формы договора влечет к признанию такого договора недействительным, следовательно, еще одно обязательное условие – письменная форма договора страхования. Исключение, правда, стоит сразу отметить составляет договор обязательного государственного страхования.

Существенные условия договора имущественного страхования перечислены в ст. 942 ГК РФ. Предлагаем подробнее остановиться на рассмотрении наиболее важных, по нашему мнению, условий. В литературе и нормативно-правовых актах нет единства понимания «предмета договора страхования». Ряд ученых считает, что предметом договора имущественного страхования является обязательство страховщика выплатить страхователю определенную денежную сумму, аргументируя свою точку зрения тем, что законодатель в ст. 934 ГК РФ в слове «обязуется»⁵ закрепил обязанность страховщика, словом «выплатить»⁶ хотел обозначить денежный характер.

В.С. Белых и Кривошеев И.В.⁷ полагают, что понятие «предмет договора страхования» совпадает с понятием «объект договора страхования» и выражается в определении «имущественный интерес», кажется, представители данной концепции забыли о том, что законодатель достаточно полно раскрыл определение «объект договора страхования» в ст. 4 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», проанализировав положения статьи, мы приходим к выводу о том, что данная теория является ошибочной и такие понятия как «предмет» и «объект» необходимо разделять.

⁵ Грудцына Л.Ю., Спектор А.А. Гражданское право России / Грудцына Л.Ю., Спектор А.А. М., 2008. С. 128.

⁶ Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право / Фогельсон Ю.Б. М., 1999. С. 200

⁷ Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование право / Белых В.С., Кривошеев И.В. М., 2001. С. 138.

М.И. Брагинский понимает под «предмет договора страхования» правовые отношения, определяя предмет как «весь набор показателей того, по поводу чего заключен договор»⁸.

В.В. Витрянский⁹ под предметом понимает определенные действия или бездействие, которое сторона должна совершить или воздержаться от их совершения, в данном высказывании речь идет о том, что при наступлении страхового случая одна сторона – страховщик – обязана выплатить страховую сумму, другая сторона – страхователь – уплатить страховую премию.

Согласно п. 1 ст. 954 ГК РФ, под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь или выгодоприобретатель обязуется уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные договором имущественного страхования. Стоит отметить, что хоть страховая премия, и отнесена к одному из существенных условий договора, однако, даже если в договоре отсутствуют сведения о страховой премии, его нельзя считать незаключенным, в силу того, что исправить этот недостаток достаточно просто согласно положениям ст. 424 ГК РФ. Как известно, любое страхование – обязательное или добровольное – заключается на определенный срок. В российской правовой доктрине и позитивном праве бессрочных договоров страхования существовать не может. Из этого можно сделать вывод о том, все договоры страхования являются срочными. Как показывает судебная практика, существует множество примеров невыполнения сторонами договора имущественного страхования требований ст. 942 ГК РФ о включении в договор всех существенных условий договора, в том числе и условий о сроке договора. В случаях, предусмотренных законодательством, размер страховой премии определяется согласно страховым тарифам, которые установлены или регулируются органами государственного страхового надзора.

⁸ Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право: в 5 т. 3-е изд. Кн. 1: Общие положения / Брагинский М.И., Витрянский В.В. М., 2001. С. 159.

⁹ Витрянский В.В. Существенные условия договора в отечественной цивилистике и правоприменительной практике // Вестник ВАС РФ. 2002. № 6. С. 78.

Законодатель в ГК РФ закрепил положение, в соответствии с которым, договор страхования вступает в силу после уплаты страховой премии.

Страховую премию можно выплачивать как единовременно, так и страховыми взносами, во втором случае, когда речь идет про уплату страхового взноса, договор страхования не будет считаться вступившим в силу до того момента, пока страхователь его не внесет. Страховой риск является важнейшим элементом любого договора страхования, само по себе страхование представляет собой передачу риска и убытков, которые с ним связаны от страхователя к страховщику. Риски не зависят от воли страхователя или страховщика, их невозможно контролировать и предугадать, в этом и заключается специфика страхования.

Как отмечает К.Г. Воблый, «случайный риск – это то событие, относительно которого мы не имеем достаточно полного знания из-за того, что не известны сопутствующие ему обстоятельства и они чрезвычайно сложны для нашего учета»¹⁰, то есть страховое событие может и не произойдет вовсе, а может и произойдет, на все воля случая.

В.И. Серебровский писал о том, что «риск отождествляется с той вероятной опасностью, от последствия наступления которой заключается страхование (от пожаров, градобитий, на случай смерти и т.д.)»¹¹. События хоть и не зависят от воли и создания лица, однако, могут повлечь возникновение правоотношений, субъективных прав и юридических обязанностей. Естественно, далеко не все происходящие события могут рассматриваться как юридические факты, а только те, которые имеют причинно-следственную связь с порчей имущества, нарушением прав как физических, так и юридических лиц.

Сложно согласиться с авторами¹², которые пытаются разделить события как юридические факты на правомерные и неправомерные, так как экстренные ситуации не могут регулироваться позитивным правом вообще, а

¹⁰ Воблый К.Г. Основы экономики страхования / Воблый К.Г. М., 1992. С. 21.

¹¹ Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву / Серебровский В.И. М., 2003 (Классика российской цивилистики). С. 390.

¹² Марченко М.Н. Теория государства и права: Учебник / Марченко М.Н. М., 2006. С. 603.

добросовестные участники страховых правоотношений не могут повлиять на наступление того или иного события. Представим себе такую ситуацию, в которой страхователь желал бы наступления страхового случая, тогда в силу положений ст. ст. 963 ГК РФ страховщика бы обводили от его обязанности выплатить страховое возмещение.

Анализируя дальше законодательство с этой точки зрения, можно прийти к выводу, что и при наличии грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя страховщик бы освобождался от выплаты страхового возмещения. В теории страхования риски принято делить на теоретические и чистые¹³. Теоретические риски связаны с экономическими интересами, зависят от периодов времени, которое может оказать как благоприятное воздействие, так и неблагоприятное. Такие риски являются предсказуемыми и, как правило, имеют незначительных характер, например, сезонные колебания цен или производственные циклы.

Страхование в данном случае возможно при наступлении конкретного события (страхового случая). Чистые риски считаются неизбежными и неблагоприятными последствиями, страховые компании стараются найти различные пути борьбы с такими рисками, это объясняется тем, что страховщики по факту ничего не получают от заключения такого рода договоров страхования, а наоборот, только теряют. Как уже отмечалось выше, риски должны отвечать таким признакам как случайность и вероятность.

Существует и точка зрения, представители которой считают, что страхование может существовать и без страхового случая, аргументируя это тем, что существуют такие виды личного страхования, которые лишены признаков вероятности и случайности.

Абсолютно верно отмечает В.И. Серебровский в своей работе, что «понятие «страховой случай является чрезвычайно важным для страхового права», так как именно с его наступлением происходит реализация страхового

¹³ Величко Н.Ю., Осадчая Н.Н. К вопросу об управлении рисками в страховании // Science Time. - 2015. - № 4 (16). - С. 102-109.

правоотношения, именно в этом случае проявляется специфика договора страхования, отличающая его от других договоров. Кроме того, согласно положениям статьи 942 ГК условие о страховом случае относится к числу существенных условий договора страхования¹⁴, следовательно, концепция существования страхового правоотношения без страхового случая вступает в противоречие с Гражданским Кодексом, а отсутствие согласованности вышеназванного существенного условия приводит к тому, что договор будет считаться незаключенным. Следовательно, теория существования страхового правоотношения без страхового случая ошибочная, так как вступает в прямое противоречие не только с теорией, но и с действующим законодательством.

Страховщик освобождается от обязанности выплатить страховое возмещение, если в договоре страхования не предусмотрены признаки наступившего страхового случая. Порой бывает достаточно сложно определить момент наступления страхового случая, потому что опасность, от которой заключается договор страхования, и причинение вреда могут носить длящийся характер, а сам вред проявляться гораздо позже того момента, когда он был причинен.

Стоит отметить, что зачастую на практике страховые компании правомерно отказывают в выплате страхового возмещения по такому основанию, как несоблюдение страхователем или выгодоприобретателем процедур по сбору и закреплению доказательств наступления страхового случая, установленных законом или договором. Бесспорно, чрезвычайно велико значение страхового интереса для договора страхования, согласно действующему законодательству, договор страхования будет признан недействительным в том случае, если интерес, ради которого заключался такой договор, не существовал в момент заключения договора или вообще не существует, такое правило распространяется и на случай, когда интерес отпадает в период действия договора страхования. Связано это в первую

¹⁴ Ст. 942 «Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996...

очередь с тем, что от данной категории страхового права зависит и сумма страховой премии, выплачиваемой страховщику.

В случае, если договор был заключен при отсутствии интереса, он будет признан недействительным. При страховании имущества чаще всего застрахованы интересы, которые связаны с риском гибели, недостачи или повреждения имущества, при страховании предпринимательских рисков - интересы, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий данной деятельности по независящим от страхователя обстоятельствам и т.д. Ни отечественный, ни зарубежный законодатель не дают нормативного определения такой категории страхового права как «страховой интерес».

Однако, романо-германская правовая система содержит несколько определений понятия «страховой интерес», смысл которых сформулировал российский цивилист В.И. Серебровский следующим образом: «страховой интерес существует, если обстоятельства, в которых находится заинтересованное лицо, могут причинить ему вред»¹⁵.

Некоторые зарубежные ученые понимают под страховым интересом «всякую для данного лица от известного обстоятельства выгоду или все, что данное лицо может получить от ненаступления или наступления известного события или как выгоду, которое известное имущество имеет от ненаступления вредоносного события»¹⁶.

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 отождествлять, так например, В.П. Грибанов отмечает, что «имущество является предметом, на

¹⁵ Серебровский В.И. Страховой интерес в Гражданском кодексе // Право и жизнь. 1924. № 2. С. 18

¹⁶ Тузова Р. Статья: чем отличается страховой интерес от страхового риска // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». С. 56.

достижение которого направлен интерес, и поэтому нет никаких оснований к отождествлению понятия имущества с понятием имущественного интереса»¹⁷.

На мой 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.

Только когда стороны заключенного договора имущественного страхования будут иметь законный, то есть правомерный, непротивоправный и основанный на законе, договоре или другом нормативно-правовом акте интерес, договор имущественного страхования может быть признан законным и действительным. 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)»¹⁸. С данным мнением сложно согласиться так как «имущество, жизнь и здоровье, ответственность» являются не объектом

¹⁷ Грибанов В.П. Статья: интерес в гражданском праве // Советское государство и право. 1967. N 1. С. 52.

¹⁸ М.А. Зайцева, Л.Н. Литвинова. Страхование дело: Учебное пособие / Под общ. ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. Минск, 2001. С. 23 - 24.

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.

А.А. Гвозденко понимает под страховой суммой «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»¹⁹.

То есть, по мнению данного автора, страховая сумма является неким коэффициентом, на основе которого происходит исчисление страховой премии и страховой выплаты.

Законодатель в ст. 10 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» вводит такое понятие как «страховая выплата», соответственно возникает вопрос: а что такое «страховая выплата» и чем она отличается от «страховой суммы»? Согласно п. 3 указанной выше статьи, под страховой выплатой понимается денежная сумма, определенная в порядке, который установлен ФЗ 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

¹⁹ Гвозденко А.А. Страхование / Гвозденко А.А. М., 2004. С. 38.

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.

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. Независимо от того, каким из вышеперечисленных способов был заключен договор страхования, этот договор может считаться заключенным только после того, как стороны данного договора достигнут консенсуса по всем существенным условиям. По общему правилу, договор будет считаться заключенным с того момента, когда оферент 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.

Стороны договора страхования могут перенести период действия страховой защиты на более поздний срок по отношению к моменту заключения договора и вступления его в силу. Возникает логичный вопрос: раз можно

перенести период действия страховой защиты на более поздний срок, можно ли тогда предусмотреть такой вариант, при котором период действия будет перенесен в прошлое, то есть на тот момент, когда договор страхования еще не был заключен?

Относительно данного вопроса между цивилистами существует дискуссия, представители одной доктрины считают, что такое возможно, объясняя это тем, что в самом Гражданском Кодексе нет прямого запрета и указывая на тот факт, что в утратившем силу законе «О страховании» (п. 2 ст. 24) был прямой запрет и такие договоры признавали недействительными. По нашему мнению, законодатель, выбрав такую формулировку, все же предусмотрел возможность заключения договора страхования на прошлое время, однако, только в одном случае, когда стороны при заключении такого договора не знали и не могли знать о том, что страховой случай произошел в прошлом, то есть находились в состоянии добросовестного неведения. В практике встречается и такой термин как «территория страхования», «зона распространения страховой защиты страховщика по заключенному договору страхования». По общему правилу территорией страхования для всех договоров считается Российская Федерация, а это значит, что независимо от того где произошел страховой случай, страховщик будет обязан выплатить страховое возмещение. Однако, это не единственный вариант, возможно и такое, что территория страхования может охватывать только определенные участки, а не действовать по всей территории РФ - в данном случае территория определяется или договором страхования или законом; или же страховая защита может выходить за пределы РФ – определяется договором или вытекает из характера объекта страхования.

Стороны имеют право на изменение или расторжение договора страхования в предусмотренных законом (договором) случаях. Стоит пояснить, что при изменении обязательства сторон продолжают функционировать в измененном виде, при расторжении договора обязательства прекращаются. Далее перейдем к рассмотрению вопроса о расторжении договора страхования.

Анализируя положения ст. 959 ГК РФ, можно прийти к выводу о том, что страховщик вправе потребовать расторжения договора и требовать возмещения убытков, в случае, если в период действия такого договора он узнает о том, что страхователь или выгодоприобретатель не сообщил ему об обстоятельствах-изменениях, которые могут оказать существенное влияние на условия заключенного между сторонами договора.

Положения статьи 954 ГК РФ говорят нам о том, стороны могут предусмотреть в договоре страхования иные условия досрочного прекращения договора страхования, достаточно часто на практике встречается включение в договор пункта о несвоевременной уплаты страхователем страховой премии или страхового взноса. За страхователем в п. 2 ст. 958 ГК РФ законодатель закрепил право на прекращение действия договора страхования в любое время, однако он должен помнить о том, что согласно положениям ст. 958 ГК РФ, уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

1.3. Стороны договора имущественного страхования

К сторонам договора имущественного страхования относят 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели; 2) страховые организации; 3) общества взаимного страхования; 4) страховые агенты; 5) страховые брокеры; 6) страховые актуарии; 7) федеральный орган исполнительной власти (орган страхового надзора); 8) объединения субъектов страхового дела, включая саморегулируемые организации (ст. 4.1 Закона о страховании).

В настоящей работе не представляется возможным рассмотреть всех субъектов страховых отношений, поэтому ограничимся характеристикой правового положения наиболее важных, по нашему мнению, фигурантов страховых правоотношений (сторон договора имущественного страхования). Термин «страхователь», несмотря на его широкую распространенность и

кажущуюся очевидность, не имеет однозначного толкования среди различных представителей науки.

Так, например, ряд авторов определяет страхователя как «лицо, заключающее договор страхования»²⁰. С этим определением сложно согласиться ввиду того, право заключения договора страхования предусмотрено и у такой фигуры, как страховщик. Следовательно, сам факт заключения договора нельзя считать «специфическим признаком страхователя, отличающим его от страховщика»²¹.

В.Ю. Абрамов дает следующее определение страхователя: «страхователем (полисодержателем) признается правосубъектное физическое или юридическое лицо, имеющее страховой интерес и вступившее на предусмотренных в законе правилах страхования соответствующего вида или определенных в договоре условиях в конкретное обязательство по страхованию со страховой организацией (страховщиком)»²².

По мнению некоторых правоведов, «страхователь – это лицо, которое в силу закона или договора обязано уплатить страховщику страховую премию (плату за страхование), а при наступлении предусмотренного события (страхового случая) вправе требовать от страховщика страховую выплату себе либо выгодоприобретателю, если страхование производится в пользу третьего лица»²³.

И это определение страдает неточностью, так как законом может быть возложена обязанность уплатить страховую премию и на третье лицо – выгодоприобретателя.

Л.И. Рейтман определяет страхователя как «физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы и вступающее в конкретные страховые отношения со страховщиком»²⁴. Представляется возможным согласиться с тем,

²⁰ Сергеев А.П., Толстой Ю.К. Гражданское право: Учебник: В 3 т. / Отв. ред. А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. М., 2005. Т. 2. С. 581.

²¹ Худяков А.И. Теория страхования / А.И. Худяков. М., 2010. С. 260.

²² Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика / В.Ю. Абрамов. М., 2007. С. 135

²³ Корчевская Л.И., Турбина К.Е. Страхование от А до Я/ Под ред. Л.И. Корчевской, К.Е. Турбиной. М., 1996. С. 98 - 99.

²⁴ Рейтман Л.И. Страхование дело / Под ред. Л.И. Рейтмана. М., 1992. С. 25.

что «страхователь вступает в конкретные отношения со страховщиком», но стоит отметить, что и страховщик «вступает в конкретные отношения со страхователем», следовательно, и этот признак нельзя считать специфическим признаком страхователя, отличающим его от другой стороны договора страхования.

Легальное определение страхователя содержится в статье 5 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», где говорится о том, что страхователями признаются юридические лица и дееспособные²⁵ физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

На основании вышесказанного можно выделить основные признаки страхователя:

1. Заинтересованность в заключении договора страхования, то есть наличие интереса к страхованию. Может выступать как в качестве непосредственного страхового интересента (страховать свой интерес) или в пользу другого – третьего лица, имеющего в соответствии со ст. 930 ГК РФ страховой интерес, в том числе в пользу застрахованного лица. При добровольном страховании этот интерес определяется субъективным желанием страхователя, при обязательном – требованием закона.

2. Страхователь выступает стороной страхового обязательства – обладает в полной мере всеми правами и обязанностями по договору страхования, исключение составляет право на получение страхового возмещения, если договор страхования заключен в пользу третьего лица.

Представляется возможным на основании всего вышеизложенного дать следующее определение страхователя. Страхователь – лицо, являющееся одним

²⁵ Дееспособность страхователя определяется общими правилами, предусмотренными гражданским законодательством. Договор страхования не является мелкой бытовой сделкой и потому недоступен малолетним (до 14 лет). Что касается несовершеннолетних от 14 до 18 лет, то они могут заключать договоры страхования с согласия законных представителей, а если они вносят страховую премию за счет собственного заработка, стипендии или иных доходов, — самостоятельно. Иная точка зрения, согласно которой страхователь должен быть полностью дееспособным, высказана в работе: Попондопуло В. Ф. и Яковлева В. Ф. Коммерческое право: Учебник / Под ред. В. Ф. Попондопуло и В. Ф. Яковлевой. СПб., 1997. С. 377—378. Однако если несовершеннолетний считается достаточно зрелым для того, чтобы заниматься трудовой деятельностью, то он вполне способен исполнять обязанности по договору страхования.

из субъектов страхового правоотношения, заключающее договор страхования при наличии определенного интереса, который выступает объектом страхования; в свою пользу или в пользу третьего лица на добровольной основе либо в силу закона.

Согласно п. 1 ст. 954 ГК РФ обязанность по уплате страховой премии в консенсуальном договоре может быть возложена не только на страхователя, но и на третье лицо – выгодоприобретателя. Из всего вышеперечисленного можно сделать вывод, о том, что со страховщиком тесно связана и такая немаловажная фигура страхового правоотношения, как выгодоприобретатель. В современной литературе существуют различные трактовки понятия «выгодоприобретатель» и можно выделить несколько теорий.

Смысл договора страхования с участием выгодоприобретателя состоит в назначении лица, которому должно быть выплачено страховое возмещение. Согласно положениям ст. 430 ГК РФ, бывает так, что выгодоприобретатель прямо не назван в договоре к моменту его заключения, но при этом подчеркивается, что выгодоприобретателем всегда должно быть определенное лицо. В п. 3 ст. 930 ГК РФ прямо указано, что договор страхования имущества в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). При заключении такого договора страхователю выдается страховой полис на предъявителя. При осуществлении страхователем или выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представление этого полиса страховщику.

Однако, согласно п. 2 указанной выше статьи, имущество может быть застраховано в пользу лица (выгодоприобретателя) только при наличии у последнего законного интереса в сохранности этого имущества²⁶. Выгодоприобретатель участвует далеко не в каждом договоре страхования, а лишь в том, в котором страхователь пожелал, правда, есть такие договоры

²⁶ Исходя из п. 3 ст. 930 ГК РФ, можно сделать вывод о том, что страховщик вправе выдвинуть против лица, предъявившего полис, как доказательство того, что он (владелец этого полиса) является выгодоприобретателем, все те возражения, которые он мог адресовать страхователю.

страхования, в которых независимо от воли страхователя, участие выгодоприобретателя не допускается.

Анализ положений ст. 934 ГК РФ позволяет сделать вывод о том, что понятие «застрахованные лица» применимы лишь к сфере личного страхования), когда по договору личного страхования страховщик обязуется за страховую премию выплатить страховую сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или названного в договоре гражданина (застрахованного лица).

Такой точки зрения придерживается и ряд ученых, так В.Н. Гарькуша отмечает следующее: «Застрахованный – это физическое лицо, жизнь, здоровье, трудоспособность которого является объектом страховой защиты по личному страхованию»²⁷.

Ряд авторов соглашается с положениями ГК РФ и признает наличие застрахованного лица, как в личном, так и в имущественном страховании, а именно в такой его разновидности, как страхование ответственности за причинение вреда.

1.4. Содержание договора имущественного страхования

Содержание договора имущественного страхования в основном составляют обоюдные права и обязанности сторон договора.

Права и обязанности каждой из сторон нужно знать обязательно. Иначе, например, страхователю можно упустить деталь и в дальнейшем получить большие проблемы со страховщиком.

Права страховщика. Получение полной информации о том, кто такой страхователь, что он желает застраховать. Предварительная оценка степени риска для того или иного имущества, жизни и здоровья потенциального страхователя. Возможен экспертный осмотр для оценки рисков. Отказ в случае принятия решения о нецелесообразности страхования. Получение платы за предоставляемую услугу по страхованию.

²⁷ Сербиновский В.Ю., Гарькуша В.Н. Страхование дело/ В.Ю. Сербиновский, В.Н. Гарькуша. М., 2000. С. 15.

Востребование документов, подтверждающих наступление страхового случая и то, что он таковой. Отказ в выплачивании страховых сумм, если обнаружены ложные сведения в данных страхователя или по истек срок, данный законом для уведомления страховщика о наступлении страхового случая. Расследование обстоятельств, при которых наступил страховой случай, если страховая компания подозревает страхователя в мошенничестве.

Расторжение в одностороннем порядке договора, если страхователь своевременно не платит взносы (если платеж за страхование выплачивается в рассрочку). Обязанности страховщика Предоставление страхователю сведений о том виде страхования, который его интересует. Заключение договора на тот тип страхования, который необходим страхователю при оправдании целесообразности.

Выплата страховой суммы, возмещение убытков, если наступает страховой случай.

Сохранение тайны страхования и личных данных страхователя. Направление независимого эксперта для оценки имущества в ситуации наступления страхового случая и составление страхового акта в установленный срок.

Обязанности страхователя. Предоставление достоверной и полной информации о предмете, субъекте страхования в заявлении и последующем договоре, а также о степени риска и возможности проверки страховщиком информации. Уплата единовременно или в рассрочку, если позволяют условия договора, страхового взноса. Извещение страховой компании о наступлении страхового случая в установленный законом срок (или правилами договора) либо последующее предоставление документа, который может оправдать задержку в извещении (больничный лист, командировочная и т.п.). Извещение страховщика в указанный в договоре срок в случае возмещения вреда виновным в наступлении страхового случая лицом.

Права страхователя также сводятся к следующему: получение полной информации об услуге, предоставляемой страховой компанией, о компании,

лицензии; получение страховой выплаты при соблюдении условий уведомления о страховом случае и всех дальнейших действий; прекращение договора страхования досрочно при необходимости и возврат неиспользованного страхового взноса.

Страховщик имеет законное право отказать в предоставлении услуги.

Замена страховщика по собственному желанию. Право оспорить в суде решение страховой компании об отказе в выплатах.

В п. 2 статьи 3 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»²⁸ указано, что общие условия страхования определяются правилами страхования, которые устанавливаются страховщиком, а в договоре страхования эти общие условия конкретизируются.

Казалось бы, правила и тарифы по видам добровольного страхования страховщик устанавливает самостоятельно. Почему же он не может при необходимости установить их такими, какие ему необходимы? Естественно, может. Однако прежде, чем страховщик получит право работать по установленным им правилам и тарифам, он должен направить их для контроля в Росстрахнадзор и получить разрешение в форме штампа на соответствующем документе. Так установлено Росстрахнадзором в пп. 4.1 и 4.6 Условий лицензирования страховой деятельности, т.е. фактически Росстрахнадзор, контролируя правила и тарифы, ограничивает пределы правоспособности страховщика.

²⁸ Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 31.12.2017) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018) [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://legalacts.ru/doc/zakon-rf-ot-27111992-n-4015-1-o/>

2. Виды договора имущественного страхования в Российской Федерации

2.1. Страхование имущества

1. Страхование имущества физических лиц.

Страхование имущества гражданских лиц осуществляется за счет обеспечения защиты от рисков утраты или повреждения объектов материальных прав.

Выделяются следующие основные характеристики этого страхового пакета услуг²⁹:

- предметом имущественного страхования для граждан выступают неличностные права, защита которых предполагается при наступлении определенных рисков, перечень которых подбирается самостоятельно страхователем. Получает возмещение в случае их наступления и утраты либо повреждения имущества выгодополучатель, которым необязательно выступает страхователь по договору;

- страхование такого типа не связано с личными правами страхователя, объектом выступает имущественный интерес, связанный с реализацией права собственности в отношении определенных предметов, включенных в полис страхования;

- осуществляется страхование на добровольной основе, однако, в отношении к примеру ипотеки, указывается, что заключение договора производится только при обязательном приобретении страхового полиса в отношении покрытия убытков в отношении имущественных прав;

- возможно на основании данного пакета страховых услуг покрытие рисков, связанных только с объектами, которые находятся в собственности страхователя и связаны с непосредственной реализацией права пользования, владения и распоряжения определенными вещами;

- допускается многократное страхование имущества у нескольких страховщиков одновременно в отношении одного объекта прав;

²⁹Особенности страхования имущества физических лиц [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://kvartirkapro.ru/strahovanie-imushhestva-fizicheskikh-lic/>

- для оформления пакета услуг необходимо предоставление доказательства владения имуществом на праве собственности – правоустанавливающие документы.

По договорам страхования возможно возмещение только в пределах стоимости имущества, указанного в полисе. С этой целью сначала проводится реальная оценка цены объекта имущественных прав.

Для выяснения стоимости полного объекта недвижимости, к примеру, земельного участка с построенным на нем домом проводится отдельная оценка строения, затем надела.

Выделяют такие страховые продукты как:

1. С франшизой - устанавливается определенный лимит, в пределах которого возмещение не подлежит возмещению, такие полисы обычно обходятся дешевле для страховщика³⁰.

2. Без франшизы - сумма, в пределах которой не подлежит возмещение, не устанавливается, производится возмещение в полном объеме реальной стоимости утраченного имущества или его повреждений.

Страховые полисы также отличаются по покрываемым рискам.

Подлежит возмещению стоимость следующих видов имущества: квартиры; дом с расположенными под ними земельными участками; транспортные средства; предметы домашней обстановки; ценные вещи – дорогостоящие украшения и др.

В принципе включить в договор страхования можно любое ценное имущество, в том числе: коллекции; предметы обстановки; дорогостоящие украшения и другие предметы роскоши.

Вид страховки и ее стоимость определяются следующими факторами: тип имущества, в отношении которого заключается полис и его особенности; оценка стоимости объекта, в отношении которого установлено возмещение рисков; категория риска; срок действия договора со страховой компанией.

По последнему признаку различаются страхование:

³⁰ Франшиза в страховании [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.znay.ru/franchise.shtml>

1. Краткосрочное - от нескольких недель до года.
2. Длительное - от 1 года и более.

Оформление страхования имущества физических лиц.

В отношении дома и земли под ним выдаются отдельные страховые полисы. Это связано с тем, что на объекты недвижимости распространяются разные риски. Так земельный участок может быть уничтожен в результате стихийных бедствий, но не противозаконных действий третьих лиц³¹.

Подлежат покрытию риски: частичная утрата имущества; повреждение объекта имущественных прав; гибель или полностью уничтожение недвижимости или предметов.

Интерес представляет возмещение рисков, связанных с противоправными действиями третьих лиц. Страхование ответственности поможет избежать проблем с нанесением вреда как умышленно, так и по халатности собственниками соседних квартир или земельных участков, других объектов недвижимости или транспортных средств.

Обычно страховые полисы выдаются на срок до 1 года. Прописывается право продления – происходит оно на автоматической основе при внесении страховых сборов за следующие периоды.

Часто максимальный срок действия составляет 3 года, это связано с тем, что стоимость имущества постоянно растет и сумма возмещения зачастую становится неадекватна реальной оценке ущерба. Для заключения нового договора проводится новая экспертиза или определяется стоимость имущества самостоятельно страховщиком без обращения в специализированные организации.

В обязанности страховщика входит своевременное уведомление о произошедшем случае. Несоблюдение формы и периода предупреждения может служить причиной отказа в предоставлении возмещения. Подробно

³¹Особенности страхования имущества физических лиц [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://kvartirapro.ru/strahovanie-imushhestva-fizicheskikh-lic/>

условия описываются в правилах, которые выдаются при передаче страхового полиса страхователю.

С ними следует внимательно ознакомиться, получить форму документа, на основании которой осуществляется предупреждение о наступлении предусмотренных страховым договором рисков. Обычно на это выделяется от 1 до 3-4 суток, в зависимости от условий договора.

По результатам подачи заявления составляется акт о наступлении страхового случае с указанием стоимости повреждений. При несогласии сторон с ее размером производится независимая оценка при оплате услуг независимой организации заинтересованным лицом.

На первоначальном этапе оценка производится приблизительная на основании данных об аналогичных предметах на свободном рынке и возможной оценке причиненного им ущерба.

Если повреждения покрываются страховым полисом, то об этом указывается информация в акте. Страховая компания заверяет документ и производит выплату на реквизиты, указанные страхователем или выгодоприобретателем в установленные договором сроки. При отсутствии выплат или не признании страховщиком обязанности по производству выплат, дело решается в претензионном, а при отсутствии результата – в судебном порядке.

Для получения компенсации предоставляются страховщику: полис страхования с договором; квитанция об оплате страховых взносов; акт, подтверждающий наступление страхового случая, если риски указаны в полисе и подлежат компенсации; обоснование стоимости причиненных убытков – заключение эксперта, имеющего соответствующую государственную аккредитацию и допуск на выполнение этих работ, или другие бумаги.

Эти правила универсальные и действуют также в отношении страхования гражданской ответственности водителей транспортных средств по пакету услуг ОСАГО. Также все указанные действия производятся при участии в программе

добровольного страхования для владельцев авто КАСКО с предоставлением материального возмещения по дополнительным рискам³².

Процедура страхования имущества юридических лиц описывается в статье ГК РФ: страхование имущества юридических лиц.

Страхование имущества предприятия представляет систему возмещения стоимости утраченных или поврежденных объектов, находящихся на балансе организации.

Подлежат по программе страхования компенсация повреждений и утраты имущества, принадлежащего организации.

В таком качестве могут выступать любые объекты, включенные в перечень основных и оборотных средств, в их числе: производственные и складские сооружения; офисы и другие административные единицы, магазины; гаражи и ангары, крытые парковки, металло-боксы для хранения материально-товарных ценностей; оргтехника; предметы интерьера, мебель; запасы готовой продукции и резервы; транспортные средства и др.

Страхование юридических лиц зависит от вида имущества, в отношении которого подлежат возмещению материальные риски³³: оборотные и основные средства, числящиеся на балансе организации, объекты, предоставленные на праве оперативного управления или хозяйственного ведения; имущество, полученное в совместное ведение, в аренду, на хранение или для переработки, реализации на свободном рынке; имущественные комплексы, строительномонтажные материалы, конструкции; сельскохозяйственные культуры, используемые для предпринимательской деятельности.

Не подлежат включению в страховой полис объекты, которые находятся на территориях, которым угрожают разрушительные стихийные бедствия или в зонах особого контроля с ограниченным доступом (в районах аварий, в том числе АЭС и др.), с неблагоприятной экологической обстановкой.

³²Какие страховые риски включаются в договор КАСКО [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://kbo-osago.ru/pages/kasko/kakie-strahovye-riski-vkljuchajutsja-v-dogovor-kasko.html>

³³ Особенности страхования имущества юридических лиц [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://kvartirkapro.ru/strahovanie-imushhestva-juridicheskikh-lic/>

Не страхуются строения, признанные аварийными, ветхими, грозящие обвалом и разрушениями, определенные как таковые на основании актов местных властей, осуществляющих мониторинг градостроительной обстановки на территории.

Возможно включение в полис следующих страховых рисков, связанных с утратой или повреждением имущества организации³⁴: пожар, взрыв во время ведения боевых действий, бытового газа, топливных котлов; при стихийных бедствиях – во время ураганов, землетрясений, ливней, оползней, засухи, штормов и др.; аварий в системах отопления, канализации; действий третьих лиц, к которым относятся как противоправные деяния в случае кражи или грабежа, либо совершенные по халатности; падение летательных аппаратов либо их конструктивных элементов; наезд транспортных средств, удар или опрокидывание, другие столкновения с перемещаемыми и стационарными механизмами, к примеру, башенным краном; предумышленная или случайная гибель животных вследствие массового отравления, забоя или кражи, в отношении особей, которые используются для разведения в предпринимательской деятельности.

Не подлежат страхованию принадлежащие организациям³⁵: денежные средства на банковских счетах; плотины, дамбы и другие объекты социального значения повышенной опасности и сложного технологического обслуживания; недвижимость и индивидуальные строения, в том числе приобретенные по договору коммерческой ипотеки; асфальтированные дороги, сооружения для мелиорации, площадки для парковки и др.

Страхование осуществляется на основании утвержденных государством правил. Компании подбирают наиболее выгодные условия и формируют предложения для страхователей. Распечатка правил страховщика обязательно предоставляется при выдаче полиса. С ними обязан ознакомиться страхователь

³⁴ Особенности страхования имущества юридических лиц [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://kvartirkapro.ru/strahovanie-imushhestva-juridicheskikh-lic/>

³⁵ См. там же.

и проставить подпись, подтверждающую согласие с предложенными правилами.

2.2. Страхование ответственности

Страхование гражданской ответственности (ГО) – отдельная отрасль страхового рынка. Объектом защиты при таком виде страхования выступает ответственность страхователя за причинение вреда собственности, жизни и здоровью третьих лиц.

Страховка позволяет возместить следующие виды ущерба³⁶: вред материальному имуществу – стоимость восстановления и ремонта и сопутствующие расходы; личный ущерб – затраты на лечение, реабилитацию, уход; вред, нанесённый окружающей среде в результате производственной или промышленной деятельности; моральный ущерб.

Приобретение полиса страхования ГО актуально для автовладельцев, хозяев квартир, бизнесменов – то есть практически для всех категорий граждан. Документ защищает от непредвиденных трат и, что тоже немаловажно, бережёт ваши нервы.

Особенно нужной оказывается такая страховка для жителей многоквартирных домов. В квартирах, где давно не обновлялись сантехнические коммуникации, всегда существует риск аварии или протечки.

Несмотря на то, что описываемая нами отрасль страхового дела относительно молода, существует множество видов страхования ответственности.

Их можно разделить на две большие группы – добровольное и обязательное страхование. В первом случае всё понятно: договор страховки составляется по доброй воле и желанию страхователя.

Сложнее дела обстоят с обязательным страхованием ГО. По сути, это узаконенное принуждение государством граждан и юридических субъектов к оформлению полисов в страховых компаниях. Правда, закон преследует благую

³⁶ Что такое страхование гражданской ответственности - полный обзор понятия и ТОП-7 видов страхования + 5 основных этапов страхования гражданской ответственности [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://hitebober.ru/insurance/cto-takoe-strahovanie-grazhdanskoj-otvetstvennosti.html>

цель – защитить финансовые интересы лиц, пострадавших в различного рода непредвиденных ситуациях.

Примеры обязательного страхования ГО – автострахование, туристическое страхование для людей, выезжающих в страны Шенгенского соглашения, страхование ОПО - опасных промышленных объектов.

Рассмотрим подробно все виды страхования гражданской ответственности.

1. Страхование владельцев автотранспортных средств (ОСАГО).

Известная всем владельцам транспорта «автогражданка» - типичный пример обязательного страхования ГО. По договору ОСАГО ущерб, который причинён одному водителю по вине другого, компенсируется не виновником ДТП, а страховщиком.

2. Страхование перевозчика.

Независимо от используемого способа перемещения, транспортные компании (перевозчики) отвечают за безопасность груза и пассажиров. Существуют единые международные нормативы, которые определяют пределы ответственности перевозчика.

Прежде всего, эти нормативы касаются ответственности авиаперевозчиков и судовладельцев. Свои законные обязательства имеют железнодорожники и автотранспортные компании.

Страховыми ситуациями считаются: причинение вреда здоровью пассажиров и их жизни; нанесение ущерба багажу; утрата или порча груза; просрочка доставки груза или пассажиров по вине перевозчика; нанесение ущерба третьим лицам в результате происшествия с участием перевозчика.

Страхователями выступают юридические лица, владеющие на правах собственности или аренды транспортными средствами.

Страховщик освобождается от обязательств по выплатам, если ситуация возникла из-за нарушения страхователем правил и условий транспортировки.

Компенсации не будет также в том случае, если перевозчик нарушил нормативы противопожарной защиты или ущерб вызван факторами непреодолимой силы³⁷.

3. Страхование экологических рисков.

Этот вид страхования предусматривает защиту ответственности страхователя за риски, связанные с негативным воздействием на окружающую среду.

Такие договоры составляются собственниками, владеющими опасными объектами – электростанциями, шахтами, нефтеперерабатывающими и химическими предприятиями, танкерами, заводами по производству взрывчатых и токсичных веществ.

Если по вине собственника произошла утечка, авария, техногенная катастрофа, затраты берёт на себя страховщик. Поскольку страховые суммы в указанных ситуациях бывают весьма значительными, то и услуги страховщика обойдутся недешево.

Поэтому страхованием экологических рисков занимаются только крупные страховые фирмы международного масштаба. Такая деятельность регулируется действующими на территории того или иного государства природоохранными законами.

В России защита экологических рисков для ОПО обязательна. В РФ таких производств насчитывается порядка 300 тысяч. Все они должны иметь обязательную страховку ГО.

4. Страхование ответственности производителей и продавцов.

Даже трижды орденосное и полностью роботизированное производство иногда выпускает бракованную продукцию.

Причины производственных ошибок многочисленны: нарушение условий работы; упущения на стадиях проектирования и разработки продукта;

³⁷ Что такое страхование гражданской ответственности - полный обзор понятия и ТОП-7 видов страхования + 5 основных этапов страхования гражданской ответственности [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://hiterbober.ru/insurance/chto-takoe-strahovanie-grazhdanskoj-otvetstvennosti.html>

использование недоброкачественных расходных материалов; человеческий фактор.

Ущерб в таких ситуациях причиняется не только потребителю. Большие убытки несёт и сам производитель.

Чтобы защититься от непредвиденных трат, связанных с производством и продажей бракованного товара, фирма заключает страховой договор, период действия которого равен обычно гарантийному сроку реализуемого продукта. Страхователями в таких договорах выступают либо товаропроизводители, либо продавцы³⁸.

5. Страхование профессиональной ответственности.

Сущность этого вида страхования легче всего объяснить на конкретном примере.

Например, частный юрист пообещал клиенту, что поможет ему выиграть дело в суде и взял плату за свои услуги. Однако в результате возникновения непредвиденных обстоятельств оно было проиграно, клиент понёс имущественные убытки и направил правозащитнику претензию.

Однако, предусмотрительный юрист застраховал профессиональную ответственность, и затраты клиента оплатил страховщик.

Такой тип страхования проводится исключительно в отношении физлиц, занимающихся частной профессиональной деятельностью. Услуга актуальна для адвокатов, брокеров, дилеров, оценщиков, врачей, частных детективов.

6. Страхование гражданской ответственности застройщика.

В РФ страхование ГО застройщика – обязательная процедура. Такая страховка помогает вернуть вкладчикам и дольщикам затраченные средства или даже обеспечить их жилплощадью в случае банкротства и разорения строительной компании.

³⁸ Что такое страхование гражданской ответственности - полный обзор понятия и ТОП-7 видов страхования + 5 основных этапов страхования гражданской ответственности [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://hiterbober.ru/insurance/chto-takoe-strahovanie-grazhdanskoj-otvetstvennosti.html>

Закон вступил в силу в январе 2014 г. - с этого момента застройщики могут брать с клиентов деньги вперёд только в случае, если имеют полис страхования ответственности перед дольщиками.

Довольно редкий вид добровольного страхования. Такой полис приобретают заёмщики, которые опасаются, что не смогут вернуть кредит полностью и в срок. При этом страховая сумма не равняется кредиту, но составляет лишь её часть (80-90%).

Причины страхования ответственности можно условно разделить на две группы – имущественные и неимущественные.

К первым относится сбережение денежных средств страхователя в случае нанесения вреда третьим лицам, в том числе вероятные судебные и медицинские расходы – если пострадало здоровье третьего лица.

Неимущественные можно обозначить как вторичные, производные выгоды и отнести к ним репутацию страхователя, спокойствие его собственное и членов его семьи и т.п.³⁹

Более подробно рассмотрим такой вид страхования, как страхование гражданской ответственности владельцев квартир.

Страхование гражданской ответственности владельцев квартир – это правовые отношения между владельцем квартиры и страховой компанией, в которых владелец квартиры платит страховой компании (далее - СК) ежегодные страховые премии. СК, при наступлении страхового случая, обязана возместить причиненный владельцем квартиры третьим лицам (соседям, коммунальным службам или другим обслуживающим предприятиям) ущерб. Выгодоприобретатели по такому договору – третьи лица. Им страховая компания выплачивает деньги⁴⁰.

³⁹ В РФ страхование ГО застройщика – обязательная процедура. Такая страховка помогает вернуть вкладчикам и дольщикам затраченные средства или даже обеспечить их жилплощадь в случае банкротства и разорения строительной компании [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://hiterbober.ru/insurance/chto-takoe-strahovanie-grazhdanskoj-otvetstvennosti.html>

⁴⁰ Что такое гражданская ответственность в страховании квартиры и каковы особенности этой страховки? [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://zhivemvrossii.com/kvartira/strahovanie/grajdanskaya-otvetstvennost.html>

Договор страхования гражданской ответственности владельцев квартир не является обязательным видом страхования и поэтому он имеет ряд особенностей, которые облегчают саму процедуру заключения сделки с СК и дают возможность страхователям получить более выгодные условия оплаты страховых премий. Особенности договора: страхователь сам выбирает размер той суммы, которую будет возмещать СК пострадавшему соседу при наступлении страхового случая. То есть, у владельца квартиры есть возможность самостоятельно оценить стоимость соседского ремонта, и устанавливать страховую сумму, ориентируясь на реальные обстоятельства; Если, например, соседи снизу пенсионеры и у них в квартире недорогой аккуратный ремонт, то можно закладывать не очень высокую сумму страховой выплаты в договор страховки и, соответственно, платить невысокую страховую премию. Владелец квартиры, который в ней не проживает, может застраховать тех лиц, которые в ней проживают (например, квартирантов). В этом случае в полисе указываются данные лиц, проживающих в квартире; минимальные требования к пакету документов⁴¹.

От владельца квартиры СК требует документы, подтверждающие его право собственности на недвижимость и анкету, в которой потребуется указать сокращенный перечень данных о себе, членах своей семьи и тех лицах, которые проживают в квартире; для осуществления выплаты в случае наступления страхового случая, достаточно добровольного признания владельцем своей вины.

Решение судебных инстанций в данном случае не требуется. Однако есть один нюанс. Кроме признания вины владельца квартиры, еще и СК должна признать наступление страхового случая. Согласие СК требуется для того, чтобы исключить случаи, когда страхователи требуют возмещение несоразмерное с причиненным вредом (например, в результате затопления появились только характерные пятна на потолке, а поступило заявление на

⁴¹ Что такое гражданская ответственность в страховании квартиры и каковы особенности этой страховки? [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://zhivemvrossii.com/kvartira/strahovanie/grajdanskaya-otvetstvennost.html>

возмещение ущерба от залива квартиры с порчей стен, пола и другого имущества соседей).

Заклучая договор страхования, страхователь подтверждает свое согласие с тем, что страховщик в течение срока действия договора страхования имеет право осуществлять обработку персональных данных страхователя, в том числе в целях его (страхователя) информирования о других страховых продуктах и услугах страховщика, а также об условиях перезаключения договора страхования⁴².

Если страхователь отказался от договора страхования после даты начала действия страхования (даты начала действия договора страхования).

Договор страхования считается прекратившим свое действие с 00 часов 00 минут даты получения страховщиком письменного заявления страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон.

2.3. Страхование предпринимательского риска

Все виды страхования предпринимательских рисков можно разделить на следующие.

Страхование убытков. Это может быть как оформление страховки на случаи приостановки производства, так и на иные случаи (порча товара, несвоевременное оказание услуг, форс-мажорные обстоятельства и многое другое).

Страхование риска возможных потерь от внедрения новшеств на предприятии. Если ИП или юридическое лицо вводят новшества в свою деятельность, то они должны быть готовы как к положительному исходу дела (увеличение прибыли), так и к отрицательному (убытки). Такой вид страхования финансовых рисков предприятия пользуется популярностью, так как при существующем темпе роста конкуренции, бизнесмены должны развивать свое производство, придумывать все новые и новые технологии.

⁴² Правила добровольного страхования мобильной техники и электроники (с изменениями и дополнениями, внесенными Приказом ПАО СК «Росгосстрах» от 01.03.2017 № 75) [Электронный ресурс] Режим доступа: https://www.rgs.ru/upload/medialibrary/352/pravila-strakhovaniya-_219.pdf

Страхование, связанное с банковскими вкладами и кредитными обязательствами. Всем известно, что оборот денежных средств у ИП и на предприятиях довольно велик, поэтому они вынуждены сотрудничать с банками: открывать расчетные счета, оформлять вклады, получать кредиты и т.д. Предприниматель, просчитывающий свои действия на несколько шагов вперед, всегда продумывает все возможные исходы событий и заключает различные виды договоров страхования⁴³.

В зависимости от рода и вида коммерческой деятельности предметы страхования могут быть абсолютно различны. В такой ситуации каждый руководитель бизнеса решает сам как и что ему страховать.

К основным предметам страхования можно отнести следующее.

Имущество. Собственность фирмы может пострадать в разных случаях. Например, если юридическое лицо не может расплатиться по долгам, то взыскание будет наложено на имущество. Страхование в данном случае поможет избежать этого.

Ответственность ИП или руководителя фирмы, как гражданина (например, страховка от невыплаты кредита или иных финансовых обязательств перед третьими лицами).

Новые технологии, инновации. Как уже говорилось выше, нововведения на предприятии всегда связаны с наступлением всевозможных рисков. При оформлении страхового полиса можно минимизировать или вообще свести на нет все негативные последствия.

Деятельность предприятия в целом. Например, у любой фирмы или ИП есть возможность застраховаться от убытков и неполучения прибыли при внезапной остановке производства.

Ответственность ИП или руководителя за договорные обязательства.

Убытки от скачка курсов валют и иных внереализационных мероприятий.

⁴³Страхование рисков в коммерческой деятельности [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://arenaprava.ru/articles/strahovka/strakhovanie-riskov/>

Итак, объектами страхования рисков предпринимателя являются имущественные интересы, которые напрямую связаны с материальными и денежными ресурсами, приобретаемыми в ходе ведения своей деятельности.

Страховыми событиями по подобного рода договору признаются⁴⁴:

- нарушенные контрагентами обязательства по отношению к страхователю, которые могут иметь место в процессе предпринимательской деятельности;

- ухудшение условий ведения бизнеса по независящим от страхователя причинам и по неконтролируемым обстоятельствам.

Объектом страхования гражданской ответственности юридических лиц являются имущественные интересы такого предприятия или фирмы. Подобные имущественные интересы при страховании всегда связаны с обязательствами застрахованного лица, вытекающими из причинения вреда третьим лицам.

⁴⁴Договор страхования предпринимательского риска [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://studioconsult.ru/dogovor-strahovaniya-predprinimatelskogo-riska-47992/>

3. Проблемы договора имущественного страхования

3.1. Договор имущественного страхования, как основание возникновения страховых правоотношений

Основания возникновения страхового правоотношения в изученных источниках⁴⁵ вызывает неоднозначное восприятие, поэтому важно определить, что является приоритетом в при возникновении страховых правоотношений.

Как указывалось ранее, страховые правоотношения - это общественные отношения, участники которых являются носителями прав и обязанностей в сфере страхования.

Взаимоотношение по договору сторон регулируются Гражданского Кодекса РФ (глава 48)⁴⁶. Недостатком является лишь то, что в гражданском кодексе упоминается мало норм, которые посвящены вопросам нарушения условий страхования, а также способам защиты субъектов страхового договора и их прав. Что касается Закона РФ, регулирующего страховую деятельность в стране, так в нем и вовсе нет положений в отношении ответственности сторон.

При нарушении условий страхования возможны следующие последствия:

1. Оказание услуги страхования выше стоимости страховки. По условиям 951 статьи Гражданского кодекса в случае превышения страховой суммы, прописанной в договоре, последний будет считаться ничтожным. Это актуально лишь для разницы в сумме страховки.

В такой ситуации излишняя часть премии возврату не подлежит. В случае если превышение страховой суммы стало причиной обманных действий со стороны страхующегося лица, то страховщик имеет все права признать двустороннее соглашение недействительным. Кроме этого, страховщик может требовать компенсации убытков. Подобное правило действует в той ситуации, когда размер страховой суммы оказался больше страховой цены по итогу страхования сразу двух или большего числа страховщиков. При этом объем

⁴⁵ Основания возникновения страхового правоотношения [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://megaobuchalka.ru/7/9811.html>; Основания возникновения страховых правоотношений [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.kazedu.kz/referat/103242/3> и др.

⁴⁶Гражданский кодекс Российской Федерации (ред. от 29.12.2017)[Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

выплат по страховке, подлежащий выплате, снижается одновременно с уменьшением начального страхового платежа по страховому договору⁴⁷.

2. Рост страховых рисков во время действия соглашения. Например, может возникнуть ситуация: договор уже заключен, и в период его действия страхователь узнал об корректировках в обстоятельствах, указанных страховщиком на этапе заключения соглашения. Если изменения могут привести к росту страхового риска, то страхователь обязуется сообщить эту информацию страховой компании (страховщику). К существенным относятся изменения, которые указаны в правилах и договоре страховой услуги.

Страхователь, который узнал об обстоятельствах, способных привести к увеличению рисков, может требовать внесения изменений в условия страхового договора или выплаты премии с учетом корректировок. В ситуации, когда страхователь не идет на предложение страховой компании, то последняя может требовать расторжения документа. При этом страховщик не может «давить» на страхователя и угрожать расторжением, если указанные обстоятельства уже не актуальны.

На практике расторжение договора судом возможно по требованию любой из сторон. Но для этого необходим веский повод - существенное нарушение условий соглашения между сторонами.

В случае личного страхования страховщик вправе потребовать откорректировать условия документов и выплаты премии по страховке с учетом более высоких рисков. Возможен и вариант расторжения договора, если это предусмотрено текстом последнего.

3. Вступление в силу страхового условия в случае вины застрахованного лица. Если есть вина страхователя, и она имеет форму намеренного умысла, то сторона-страховщик не обязана выплачивать страховую сумму или осуществлять возмещение. При явной неосторожности со стороны-

⁴⁷ Нарушение условий страхования [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://utmagazine.ru/posts/12438-narushenie-usloviy-strahovaniya>

страхователя, сторона-страховщик может не выплачивать возмещение по страховке (в случае имущественного страхования).

Сторона договора - страховщик не будет освобождена от выплат, если:

- во время действия договоренностей имел факт нанесения вреда жизни (здоровью) стороны-страхователю. Это правило действует в случае, если виноватой является ответственное лицо;

- во время действия договоренностей в отношении страхования, предусматривающих выплаты при смерти стороны-страхователя, когда причиной смерти стало самоубийство. Это условие действует в том случае, если договор страхования был в силе не меньше двух лет⁴⁸.

Кроме этого, по условиям 924 статьи ГК РФ страховая компания может не выплачивать страховку в ситуации:

- наступления ситуации, прописанной в договоре страхования, по причине радиации (заражения), действия ядерного взрыва, ведения военных действий, гражданской войны, бунта населения и так далее;

- наступления убытков, которые стали причиной конфискации, изъятия, уничтожения или ареста застрахованного жилья.

Как только страховое возмещение выплачено, сторона-страховщик получает право требования, которое застрахованное лицо имеет к другой стороне, ответственной за убытки, покрытые в случае суброгации.

Следует упомянуть и о санкциях и мерах ответственности при нарушении условий страхования. При неисполнении обязательств по соглашению между сторонами к нарушителю (страхователю или страховщику) могут быть применены различные меры ответственности (санкции): расторжение соглашения страхования и последующее покрытие текущих убытков, которые были причинены фактом расторжения сделки; взыскание определенного объема пени, штрафных выплат или неустойки; отказ страховой компании в совершении платежей по договору; освобождение страховой компании от

⁴⁸ Нарушение условий страхования [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://utmagazine.ru/posts/12438-narushenie-usloviy-strahovaniya>

необходимости совершения платежей, выплаты всей (части) суммы; взыскание ущерба; несвоевременный возврат страховой премии (частично или полностью).

При нарушении условий страхования стоит различать и такие понятия, как страховой убыток и простой убыток. Страховой убыток - ущерб в денежном (финансовом) выражении, который возник по причине наступления указанного в договоре случая. В такой ситуации нет факта правонарушения, поэтому возмещение не является мерой ответственности.

Пакет документов различен для разных видов страхования. Среди других необходимых документов могут потребовать: акт, удостоверяющий ДТП – при компенсации по ОСАГО, каско; документ, подтверждающий обращение в правоохранительные органы – при кражах, порче имущества; медицинскую справку, выписку из медкарты, заверенную канцелярией лечебного заведения, заключение о присвоении инвалидной группы – если речь идет о страховании здоровья; оригинал полиса, выписку из медицинского заключения и справку из ЗАГСа о наступлении смерти – если речь идет о страховом случае со смертельным исходом⁴⁹. Перечень документов, которые обязательно следует предоставить при наступлении описанных в полисе обстоятельств, имеется на сайте каждой страховой компании. Нелишне будет уточнить этот список при покупке полиса у страхового агента.

На основании поданных пострадавшим документов страховая компания принимает решение о выплате. На это страховщику отводится законом от пяти до пятнадцати дней. На основании соответствующих документов страховщик принимает решение о выплате или отказе от денежной компенсации. Последнее решение обязательно должно быть подтверждено объективными причинами (несчастный случай, не попадающий под пункты страхового договора, и прочее). Иногда этот период может затянуться из-за необходимости более тщательной проверки обстоятельств, спровоцировавших наступление

⁴⁹ Перечень документов при ДТП для оформления выплат по ОСАГО [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://roadadvice.club/4228-perechen-dokumentov-pri-dtp-dlya-oformleniya-vyplat-po-osago>

страхового случая. Но обязательно об этом следует уведомить заинтересованных лиц. В некоторых случаях заявление о выплате не может быть рассмотрено из-за обстоятельств – текущего уголовного или гражданского процесса. Тогда страховщик имеет полное право приостановить выплату вплоть до вынесения судебного вердикта.

Важный момент в отношениях стороны-страхователя и стороны-страховщика - неустойка (пеня, выплата штрафа). По сути, такие выплаты - гарантия своевременного исполнения обязательств каждой из сторон соглашения. Кроме этого, взыскание неустоек - одна из наиболее эффективных мер, обязывающих стороны соблюдать договора и нормы закона.

С помощью неустойки пострадавшая сторона может рассчитывать на защиту собственных интересов и своевременное восстановление прав собственности. Использование пени или штрафа - возможность установить четкую ответственность за неисполнения обязательств по соглашению и совершение действий, которые могут привести к серьезным убыткам в будущем. Неустойка, как правило, устанавливается сторонами сделки или законом. При этом стороны могут пересмотреть неустойку, установленную законом, в сторону повышения.

Нарушение условий со стороны страхователя влечет за собой приведенные ниже санкции⁵⁰:

1. В случае непринятия мер со стороны страхователя в отношении снижения убытков, страховая компания будет освобождена от их выплаты.
2. Прекращение действия соглашения страхования из-за несвоевременной выплаты страхового взноса.
3. Отказ в совершении платежа при запоздалом оповещении страховой компании о наступлении соответствующего случая.
4. Взыскание страховых убытков в случае, если страхователь предоставил неправдивую (заведомо ложную информацию).

⁵⁰ Нарушение условий страхования [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://utmagazine.ru/posts/12438-narushenie-usloviy-strahovaniya>

5. Освобождение страховщика от выплаты возмещения (обеспечения по страховке) в случае, если реализация страхового риска наступила по причине специальных (намеренных) действий застрахованной стороны.

6. Освобождение стороны-страховщика от выплат, если это невозможно по физической или юридической причине.

В законе также предусмотрена возможность прекращения договора раньше срока, если после начала действия отпала вероятность его наступления или же исполнение страхового риска стало невозможным по разным обстоятельствам, к примеру, гибели объекта страхования.

Важным и не всегда выполняющимся аспектом договора является выплата и отказ в выплате. Если страховая принимает положительное решение, ждите зачисления денег на свой расчетный счет в течение десяти-пятнадцати банковских дней. Выплата может быть одноразовой или состоять из нескольких частей. Если же вы получили отказ, такое решение страховщик обязан обосновать. Всегда есть возможность обжаловать отказ в судебном порядке.

3.2. Сроки на обращение в суд за защитой нарушенного права при наступлении страхового случая

В актуальной судебной практике имеется положение о том, что поскольку в целом рассматриваемые договоры страхования относятся к обязательствам, срок исполнения которых определяется моментом востребования, то начало течения срока исковой давности ставится в зависимость от дня наступления страхового случая, влекущего обязанность страховщика по выплате страхового возмещения⁵¹.

Как известно, существует мнения, согласно которому срок исковой давности начинается с момента наступления страхового случая. Они исходили из положений ст. 929 ГК РФ, устанавливающих, что обязанность страховщика возместить страхователю убытки и, следовательно, право последнего требовать

⁵¹Постановление Президиума Московского городского суда от 17.05.2013 по делу № 44Г-39/13 [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.strahyi.ru/material/spor-vzyskanie-strahovoe-vozmesczenie-kasko>

выплаты страхового возмещения возникают с момента наступления страхового случая.

На основе анализа правоприменительной практики Верховный Суд Российской Федерации пришел к такому выводу: более правильной является позиция судов, которые полагают, что срок исковой давности по данной категории дел следует исчислять с момента, когда страховщик отказал в выплате страхового возмещения или выплатил его не в полном объеме. Позиция органов судебной власти в рассматриваемом случае является абсолютно законной и обоснованной. Однако, по нашему мнению, действующее законодательство применительно к страховым правоотношениям может быть истолковано таким образом, что какой-либо срок исковой давности вообще отсутствует.

Как известно, срок исковой давности по договору ОСАГО по правовому смыслу положений ст. 195 Гражданского кодекса РФ является общим и составляет три года.

Данный срок не подлежит изменению соглашением сторон такого договора. При этом, помимо названного общего срока на обращение в суд, законом в определенных случаях установлены, так называемые специальные сроки исковой давности, сокращенные, а также более длительные в сравнении с указанным общим сроком.

Определение срока на обращение за судебной защитой по искам о взыскании страхового возмещения по договору страхования средств транспорта (далее – КАСКО) конкретизировано в пункте 9 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27 июня 2013 № 20.

Так, установлен двухгодичный срок давности названным категориям дел, что следует также из правовых предписаний статьи 966 Гражданского кодекса РФ.

Указанный срок подлежит исчислению с момента, когда страхователь узнал или должен был узнать об отказе страховщика от выплаты возмещения по договору или о выплате такого возмещения в неполном объеме, а также с

момента истечения срока выплаты страхового возмещения, предусмотренного законом или договором.

Актуальная судебная практика фактически сводится к тому, что в разрешении соответствующего вопроса надлежит исходить не только из даты наступления страхового случая по названному договору страхования, но и в целом из требований, заявленных истцом.

Еще одним спорным вопросом является установление в ходе предварительного или основного судебного заседания обстоятельств, способствующих приостановлению или перерыву течения срока исковой давности.

В основном судебная практика исходит из того, что не влечет за собой изменений течения трехгодичного общего срока на обращение за судебной защитой и порядка его исчисления перемена лиц в соответствующем обязательстве по требованиям, которые новый кредитор имеет к лицу, ответственному за убытки, причиненные в результате дорожно-транспортного происшествия.

Указанное полностью согласуется с нормативными предписаниями статьи 201 Гражданского кодекса РФ.

Вместе с тем, базисом для перерыва течения срока на обращение в суд может служить, в частности, признание страховщиком претензии, частичная выплата страхового возмещения и (или) неустойки, финансовой санкции (статья 203 Гражданского кодекса РФ).

В порядке подготовки дела к судебному разбирательству суд уполномочен на проверку соблюдения сроков на обращения в суд в силу положений статьи 135 Гражданского процессуального кодекса РФ.

Вместе с тем, применить правовые последствия пропуска срока исковой давности, к числу которых относится отказ в удовлетворении заявленных требований, в рамках рассмотрения исследуемых споров, суд вправе только по ходатайству стороны ответчика.

Иное бы не способствовало реализации принципа осуществления правосудия на основе состязательности спорящих сторон.

Законодатель предоставил страховщику право отказать в выплате страхового возмещения в случае неисполнения страхователем обязанности незамедлительно уведомить страховщика о наступлении страхового случая. Однако в соответствии с пунктом 2 ст. 961 ГК РФ страховщик может воспользоваться этим правом, если не будет доказано, что он своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

В пункте 29 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27 июня 2013 г. № 20 совершенно четко распределено бремя доказывания: «...страхователь или выгодоприобретатель имеет возможность оспорить отказ страховщика в выплате страхового возмещения, предъявив доказательства того, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не повлияло на его возможность определить, действительно ли имел место страховой случай и какова сумма причиненного ущерба (п. 2 ст. 961 ГК РФ)».

Важным обстоятельством является факт уведомления страховщика о наступлении страхового случая, что указано в ст. 961 ГК РФ.

В связи с определением того, что является надлежащим уведомлением страховщика о наступлении страхового случая, периодически возникают судебные споры. Например, Федеральным арбитражным судом Восточно-Сибирского округа было вынесено постановление от 18.12.2013 по делу № А19-12780/13, которым было установлено следующее. Предприниматель обратился в суд с иском к ЗАО «САК Ангарск-ТАСО» о взыскании страхового возмещения в сумме 340 000 руб. по договору страхования имущества в связи с наступлением страхового случая - кражей этого имущества. При этом, согласно п. 2.2. договора страхования, страховыми случаями являлись пожар, кража, повреждение водой и противоправные действия третьих лиц.

После наступления страхового случая страхователь в течение одного рабочего дня с момента обнаружения факта хищения застрахованного имущества, как и было предусмотрено договором страхования, уведомил представителя страховщика о наступлении страхового события.

Страховщик же отказался выплатить страховое возмещение, ссылаясь на то, что 1) при проведении осмотра места происшествия отсутствовали сотрудники страховой компании; 2) страхователь несвоевременно известил страховщика о наступлении страхового случая; 3) в представленных истцом документах отсутствуют сведения о хищении именно застрахованного имущества, что не позволяет установить факт наступления страхового случая.

Отказ в страховой выплате может быть произведен только по основаниям, предусмотренным законом или договором, и определяться произвольно в одностороннем порядке страховой компанией не может. Страховщик обязан возместить расходы, произведенные страхователем для предотвращения или уменьшения размера ущерба застрахованному имуществу.

Дополнительным аргументом в пользу утверждения о неравнозначности уведомления о наступлении страхового случая и заявления о страховой выплате является также уточнение, сделанное в Постановлении Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27 июня 2013 г. № 20: «...на страхователя возлагается обязанность лишь по уведомлению о наступлении страхового случая определенным способом и в определенные сроки. Обязанность по представлению одновременно с этим уведомлением всех необходимых документов на страхователя (выгодоприобретателя) законом не возлагается».

Обязанность осуществить страховую выплату возникает у страховщика не с момента, когда он уведомлен о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, а с момента, когда ему представлены документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, размер ущерба (в имущественном страховании) и право заявителя на получение страхового возмещения. Из анализа действующего законодательства следует, что если у страхователя есть обязанность незамедлительно (или в определенный срок)

уведомить страховщика о наступлении страхового случая, то срок предоставления документов по страховому случаю ничем не ограничен. Таким образом, выгодоприобретатель может своевременно уведомить страховщика о наступлении страхового случая и даже предоставить часть документов (например, заключение оценщика о размере ущерба), а остальную часть необходимых документов (в частности, подтверждающих факт наступления страхового случая) не предоставлять годами и даже десятилетиями. Подобное затягивание процесса урегулирования убытка никаким образом не повлияет на обязанность страховщика осуществить страховую выплату, поскольку течение срока исковой давности в данном случае не начинается - право выгодоприобретателя на получение страховой выплаты страховщик не нарушил.

Заключение

Договор страхования - это соглашение, в силу которого одна сторона (страхователь) уплачивает страховую премию, а другая сторона (страховщик) обязуется при наступлении страхового случая выплатить страховое возмещение в пределах определенной договором суммы (по имущественному страхованию), либо страховую сумму (по личному страхованию).

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

К особенностям договора имущественного страхования относят:

- наличие у страхователя имущественного интереса в заключении договора риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;
- риск ответственности по обязательствам, возникающий 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 и нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

Имущественное страхование имеет целью компенсацию понесенных убытков. Величина страхового возмещения не может превышать действительного размера понесенных убытков.

Договором страхования может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости. Согласно системе первого риска, любые убытки, понесенные выгодоприобретателем, компенсируются страховщиком в полном объеме, но не свыше страховой суммы. При этом страховая сумма не может превышать действительной стоимости застрахованного имущества. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Если страхования сумма была завышена в случае обмана со стороны страхователя, то выгодоприобретатель вправе требовать признания договора недействительным.

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.

Перешедшее к страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между страхователем и лицом, ответственным за убытки.

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 к лицу к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества. К приобретателю прав на имущество переходят как права страхователя, так и обязанности.

Проблемы по договору имущественному страхованию и предложения по их минимизации, изложенные в тексте работы и в выводах по главам, определяют практическую значимость проведенного исследования и могут быть использованы для совершенствования отдельных положений договорного права.

Список используемой литературы

1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) // «Российская газета», N 6, 12.01.1993.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) // «Собрание законодательства РФ», 29.01.1996, N 5, ст. 410.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (ред. от 29.12.2017) [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
4. Постановление Президиума Московского городского суда от 17.05.2013 по делу № 44Г-39/13 [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.strahyi.ru/material/spor-vzyskanie-strahovoe-vozmeschenie-kasko>
5. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29.09.2015 года № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности» [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://base.garant.ru/71204098/>
6. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 17.11.2016 года по гражданскому делу № 33-22880/2016 [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=SARB&n=96901#045046961301072663>
7. Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика / В.Ю. Абрамов. М., 2007. – 512 с.

8. Андреева Л.Ю. Стратегия развития российского страхового рынка в условиях глобализации / Л.Ю. Андреева. - Ростов-на-Дону, 2003. – 3421 с.
9. Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование / Белых В.С., Кривошеев И.В. М., 2001. – 224 с.
10. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг / М.И.Брагинский, В.В. Витрянский. М., 2002. – 1055 с.
11. Величко Н.Ю., Осадчая Н.Н. К вопросу об управлении рисками в страховании // Science Time. - 2015. - № 4 (16). - С. 102-109.
12. Витрянский В.В. Существенные условия договора в отечественной цивилистике и правоприменительной практике // Вестник ВАС РФ. 2002. № 6. - С. 132-142.
13. Воблый К.Г. Основы экономики страхования / Воблый К.Г. М., 1992. – 412 с.
14. Гвозденко А.А. Страхование / Гвозденко А.А. М., 2004. – 464 с.
15. Гойхбарг, А. Г. Единое понятие страхового договора / А. Г. Гойхбарг. – Санкт-Петербург: Издательство: скл. изд. в кн. маг. «Право». - 32 с.
16. Грибанов В.П. Интерес в гражданском праве // Советское государство и право. 1967. № 1. - С. 51-53.
17. Грудцына Л.Ю., Спектор А.А. Гражданское право России / Грудцына Л.Ю., Спектор А.А. М., 2008. – 560 с.
18. Данилевская Е.Е. Проблемы страхования: региональный аспект // Костромской государственной технологической университет. [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс».
19. Зайцева М.А., Литвинова Л.Н. Страхование дело: Учебное пособие / Под общ. ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. - Минск, 2001. – 286 с..
20. Исхакова Р.А. Представительная власть выпуск №1 (74) законодательство. Инвестиционные механизмы формирования

- человеческого капитала в условиях переходной экономики. [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс».
21. Корчевская Л.И., Турбина К.Е. Страхование от А до Я/ Под ред. Л.И. Корчевской, К.Е. Турбиной. - М., 1996. – 624 с.
22. Макарихин И.Ю.; отв. ред. М.Ю. Молчанова. Сборник статей: взаимодействие государства и страховых организаций: проблемы и перспективы развития: материалы Междунар. страхового форума (8-9 июня 2011 г., г. Пермь). [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс».
23. Марченко М.Н. Теория государства и права: Учебник / Марченко М.Н. - М., 2006. – 376 с.
24. Попондопуло В. Ф. и Яковлева В. Ф. Коммерческое право: Учебник / Под ред. В. Ф. Попондопуло и В. Ф. Яковлевой. - СПб., 1997. – 518 с.
25. Сарбаш С.В. Исполнение договорного обязательства/ Сарбаш С.В. - М., 2005. – 636 с.
26. Сербиновский В.Ю., Гарькуша В.Н. Страхование дело/ В.Ю. Сербиновский, В.Н. Гарькуша. - М., 2000. – 387 с.
27. Сергеев А.П., Толстой Ю.К. Гражданское право: Учебник: В 3 т. / Отв. ред. А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. М., 2005. Т. 2. – 848 с..
28. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву / Серебровский В.И. М., 2003 (Классика российской цивилистики). – 558 с.
29. Серебровский В.И. Страховой интерес в Гражданском кодексе // Право и жизнь. 1924. № 2. - С. 17-19.
30. Степанов, И. Опыт теории страхового договора / И. Степанов. - Казань : Гуманит. знание, 1875. – 228 с.
31. Суханов Е.А. Гражданское право: Учебник. В 2 т. / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. Т. II. Полутом 2. - М., 2002. – 704 с.

32. Тузова Р. Статья: чем отличается страховой интерес от страхового риска // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». С. 56.
33. Фогельсон Ю. Б. Ф. Страховое право: теоретические основы и практика при. менения : монография / Ю. Б. Фогельсон. - М. : Норма : ИНФРА М, 2012. - 576 с.
34. Худяков А.И. Теория страхования / А.И. Худяков. - М., 2010. – 656 с.
35. Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. Т. II: Товар. Торговые сделки/ Г.Ф. Шершеневич. - М., 2003. 544 с.