

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

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование кафедры)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

гражданско-правовой

(направленность (профиль)/ специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Общая характеристика обязательств по страхованию»

Студент

Д.В. Кузьмич

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Э.А. Джалилов

(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 2019

Аннотация

Неотъемлемым компонентом социальной и экономической сферы, а также важнейшим элементом рыночной инфраструктуры является страхование. Страхование обеспечивает защиту имущественных интересов путем возмещения ущерба, которое возникло в результате действия некоторых неблагоприятных факторов и при других обстоятельствах, а также затрагивает интересы субъектов предпринимательской деятельности и граждан.

Без страховых отношений – гражданский оборот невозможен, а многие гражданско-правовые институты используют регулятивные возможности, содержащиеся в страховом обязательстве.

Объект исследования – страховые обязательства как теоретическая категория и как правовое явление социальной действительности.

Предмет исследования – выделение и изучение, в рамках заявленной темы, нормативно-правовых источников, судебной практики.

Цель исследования: рассмотреть особенности правового регулирования обязательств по страхованию.

Задачи исследования: проанализировать юридическую литературу и законодательства по теме исследования; на основе анализа, выявить основные понятия и виды обязательств по страхованию; изучить особенности правового регулирования обязательств по страхованию; рассмотреть ответственность за нарушение обязательств по страхованию.

Данная работа состоит из введения, основной части из двух глав, заключения и списка используемой литературы.

Оглавление

Введение	4
Глава 1. Особенности обязательств по страхованию	7
1.1. Понятие и виды обязательств по страхованию	7
1.2. Основание возникновения обязательств по страхованию	9
Глава 2. Правовое регулирование обязательств по страхованию	15
2.1. Исполнение обязательств по страхованию	15
2.2. Обеспечение исполнения обязательств по страхованию	21
2.3. Ответственность за нарушение обязательств по страхованию	25
2.4. Прекращение обязательств по страхованию	31
Заключение	33
Список используемой литературы	38

Введение

Актуальность и практическая значимость. Неотъемлемым компонентом социальной и экономической сферы, а также важнейшим элементом рыночной инфраструктуры является страхование. Страхование обеспечивает защиту имущественных интересов путем возмещения ущерба, которое возникло в результате действия некоторых неблагоприятных факторов и при других обстоятельствах, а также затрагивает интересы субъектов предпринимательской деятельности и граждан.

Во все времена человеческая деятельность связана с риском. Одним из наиболее универсальных способов управления рисками является страхование.

Понятие «страхование» в различных источниках имеет различные значения. Например, в словаре русского языка С.И.Ожегова¹, в специальном значении, страховать – это значит предотвращать материальные потери путем периодических взносов специальному учреждению, которое берет на себя обязательство возмещения возможного ущерба, понесенный в специально оговариваемых случаях. То есть, страховать это значит предохранять от чего-нибудь неприятного, нежелательного, оберегать, обеспечивать безопасность. В большой советской энциклопедии, «страхование – это система мероприятий по созданию денежного (страхового) фонда, из средств которого возмещается ущерб и выплачиваются иные денежные суммы в результате стихийных бедствий, несчастных случаев, наступления других событий»².

В Юридическом энциклопедическом словаре: государственное страхование – это одна из организационных форм страхования, при которой государственная организация выступает в качестве страховщика.

¹Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка. М.: Оникс, 2019. С. 1084.

² Большая советская энциклопедия [Электронный ресурс]. – Электрон. текстовые данные. М. : Большая рос. энцикл., 2016. С. 1685.

В теории страхования неоднозначно решается вопрос о том, чем считать страхование: способом, формой, методом, регулятором, совокупностью мероприятий либо экономическим отношением, в связи с чем возникает проблема исследования.

Страхование, на сегодняшний день, является одним из наиболее быстро развивающихся отраслей предпринимательской деятельности. «Прежде всего это связано с тем, что когда двадцать лет назад возник негосударственный сектор народного хозяйства, они нуждались в различных видах страхования, и с каждым днем эта потребность росла. Несмотря на то, что очень долгое время развивается страхование в России, многие специалисты считают, что теоретических проблем в данной области большое количество. А учитывая особенность этого вида деятельности и большого спроса, перед отечественными страховщиками встает необходимость решения практических задач широкого спектра. Без решения этих задач и проблем не представляется возможным в нашей стране развитие отрасли страхования, а также качественного и полноценного оказания услуг по страхованию. Помимо этого, практическая значимость и актуальность данного исследования подтверждается частыми внесениями изменений в законодательство по вопросам страхования»³, в которых большое количество противоречий. Без страховых отношений – гражданский оборот невозможен, а многие гражданско-правовые институты используют регулятивные возможности, содержащиеся в страховом обязательстве.

Объект исследования – страховые обязательства как теоретическая категория и как правовое явление социальной действительности.

Предмет исследования – выделение и изучение, в рамках заявленной темы, нормативно-правовых источников, судебной практики.

Цель исследования: рассмотреть особенности правового регулирования обязательств по страхованию.

³ Лушников А.М., Лушникова М.В., Барышникова Т.Ю. Теория права социального обеспечения: прошлое и настоящее: учебное пособие. Ярославль, 2018. С. 16

Задачи исследования:

1. Проанализировать юридическую литературу и законодательства по теме исследования.

2. На основе анализа, выявить основные понятия и виды обязательств по страхованию.

3. Изучить особенности правового регулирования обязательств по страхованию.

4. Рассмотреть ответственность за нарушение обязательств по страхованию.

Данная работа состоит из введения, основной части из двух глав, заключения и списка используемой литературы.

Глава 1. Особенности обязательств по страхованию

1.1. Понятие и виды обязательств по страхованию

Обязательство – это взаимоотношение участников товарообмена (экономического оборота), урегулированное нормами обязательственного права.

Один из видов гражданских правоотношений – это обязательство, которое относится к группе имущественных правоотношений.

В соответствии со статьёй 307 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), обязательство – это правоотношение, в силу которого одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

«Обязательства по страхованию – это самостоятельный вид гражданско-правовых обязательств, которые оформляют отношения по оказанию финансовых услуг»⁴.

«Обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти (страхователям). Обязательное государственное страхование осуществляется непосредственно на основании законов и иных правовых актов о таком страховании указанными в этих актах государственными страховыми или иными государственными организациями (страховщиками) либо на основании договоров страхования, заключаемых в соответствии с этими актами страховщиками и страхователями»⁵.

Виды обязательств по страхованию:

⁴ Суханов Е.А. Гражданское право, 4-е издание, учебник. М.: Статут, 2014. С. 126.

⁵ Шаблова Е.Г. Гражданское право: учебное пособие. М.: Юрайт, 2019. С. 96.

1) По отраслевому признаку обязательства по страхованию подразделяются на: имущественное и личное. В имущественном страховании объектом является имущественный интерес в защите от убытков, которые связаны с недостачей или повреждением определенного имущества, а также с их утратой (гибелью). В личном страховании объектом является здоровья, интерес в охране жизни, пенсионное обеспечение гражданина, трудоспособность.

В основе личного и имущественного страхования лежит универсальная обеспечительная сущность (функция). В одном случае она проявляется в возмещении понесенных убытков, а в другом (независимо от наличия или отсутствия убытков) – в выплате определенной денежной суммы.

2) По источнику возникновения обязательств по страхованию подразделяются на обязательное («предоставление защиты на условиях, установленных соответствующим законом, за счет лица, на которого этим законом возложена обязанность страховать свою ответственность или жизнь и здоровье свое либо других указанных в законе лиц») и добровольное («предоставление защиты на согласованных условиях страхового договора между страхователем и страховщиком за счет страхователя»⁶). Различия между этими формами заключаются в характере договора. Когда договор выступает как свободное выражение частной автономии воли страхователя и страховщика с распространением на него всех общих правил о сделках и договорных обязательствах, то речь идет о добровольном страховании, а если на страхователя законом возлагается обязанность страховать жизнь, здоровье и имущество других лиц или свою гражданскую ответственность перед другими лицами (пункт 2 статья 927 ГК РФ), то речь идет об обязательном страховании⁷.

⁶ Архипов А.П. Страхование: учебник. М.: КНОРУС, 2016. С. 148.

⁷ Суханов Е.А. Гражданское право, 4-е издание, учебник. М.: Статут, 2014. С. 28.

В обязательном страховании: 1) государство обязывает гражданина или юридическое лицо заключить договор страхования под угрозой материальных санкций, недопущения заниматься определённой деятельностью или запрета эксплуатации определённого имущества; 2) государство самостоятельно в лице уполномоченных органов заключает договоры страхования в пользу застрахованных лиц, волеизъявления которых в отношении страхования не требуется.

Существуют следующие группы обязательств по страхованию:

- 1) обязательства из договора страхования;
- 2) обязательства, которые возникают из специальных видов страхования, которые существуют как самостоятельные договорные формы, в которых содержатся условия о страховании (медицинское страхование, морское страхование, страхование пенсий и страхование банковских вкладов, страхование иностранных инвестиций, от некоммерческих рисков);
- 3) обязательное страхование (пункт 2 статья 927 ГК РФ).

Страховщик и страхователь являются участниками страховых правоотношений. «Страховщики - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном законодательством порядке»⁸.

«Страхователи - это юридические лица и дееспособные физические лица, уплачивающие страховые взносы и имеющие право по закону или на основе договора при наступлении страхового случая получить денежную сумму»⁹.

«Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат по договору страхования. Фиксируется в страховом договоре»¹⁰.

⁸ Архипов А. П. Страхование: учебник. М.: КНОРУС, 2016. С. 151.

⁹ Грачева Е.Ю. Правовые основы страхования. Учебное пособие. М.: Проспект, 2015. С. 19.

¹⁰ Там же. С. 27.

1.2. Основание возникновения обязательств по страхованию

«Как и любые гражданские правоотношения, обязательства возникают на основе определенных юридических фактов, которые принято называть основаниями возникновения обязательств»¹¹ (пункт 2 статья 307 ГК РФ).

«Обязательное государственное страхование осуществляется непосредственно на основании законов и иных правовых актов о таком страховании указанными в этих актах государственными страховыми или иными государственными организациями (страховщиками) либо на основании договоров страхования, заключаемых в соответствии с этими актами страховщиками и страхователями»¹² (пункт 2 статья 969 ГК РФ).

Тем самым имущественные интересы, которые с наибольшей всесторонностью и полнотой могут быть обеспечены исключительно государственно-властным регулированием, осуществляют их защиту.

При возникновении обязательств по страхованию возникают обязанности сторон данного правоотношения, это обязанности страхователя и обязанности страховщика.

Основаниями возникновения обязательств по страхованию могут быть: договор; членство в обществе взаимного страхования; закон и иной правовой акт при обязательном государственном страховании.

Основанием для возникновения обязательств, как по обязательному, так и по добровольному страхованию является договор страхования. Данный договор является двусторонним, реальным, возмездным.

«Двусторонность договора страхования обусловлена тем, что его сторонами обязательно являются страховщик и страхователь, наделенные определенными правами и обязанностями. При этом страхователь берет на себя обязанность выплачивать страховые платежи, а страховщик, в случае наступления страхового случая, осуществить страхователю определенную страховую выплату. Следует отметить, что в договоре страхования могут

¹¹ Скамай Л.Г. Страховое дело. Учебное пособие. М.: Инфра-М, 2016. С. 111.

¹² Грачева Е.Ю. Правовые основы страхования. Учебное пособие. М.: Проспект, 2015. С. 96.

быть указаны также другие лица – застрахованное лицо или выгодоприобретатель. Однако, присутствие данных лиц в страховом обязательстве никоим образом не влияет на двусторонний характер договора страхования»¹³.

«Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого страхового взноса (статья 957 ГК РФ). Однако стороны могут и изменить момент вступления в силу договора страхования по обоюдному согласию. Законодательством также предусмотрено, что при заключении договора страхования имущества страховщик имеет право произвести осмотр страхуемого имущества, а в необходимых случаях назначить экспертизу данного имущества. Если имеет место заключение договора личного страхования, то страховщик может провести обследование страхуемого лица в целях оценки его физического состояния и здоровья»¹⁴ (статья 945 ГК РФ).

«Исходя из нормы статьи 432 ГК РФ можно выделить три группы существенных условий договора. К первой группе существенных условий относятся условия о предмете договора. В любом гражданско-правовом договоре его предмет выступает важнейшим элементом в характеристике данного договора. Поэтому отсутствие в содержании договора условия о его предмете не позволяет определить сущность будущего договорного правоотношения. В качестве предмета договора могут выступать различные блага, в том числе вещи, результаты работ, услуги, ценные бумаги. Причем предметом договора в соответствующих случаях может быть товар, который будет создан или приобретен в будущем, если иное не установлено законом или не вытекает из характера товара (пункт 2 статья 455 ГК РФ). Вторую группу существенных условий договора составляют те условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида. Так, в соответствии с абзацем 1

¹³ Там же. С. 70.

¹⁴ Грачева Е.Ю. Правовые основы страхования. Учебное пособие. М.: Проспект, 2015. С. 96.

пункта 1 статьи 339 ГК РФ в договоре залога должны быть указаны предмет залога, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом. Необходимыми для конкретного договора являются те его условия, которые непосредственно связаны с его сущностью (юридической природой) и без которых он не может существовать. Например, в договоре страхования условие, касающееся определения страхового случая, безусловно, является необходимым для данного вида договоров условием и выражает его рисковый характер. К третьей группе существенных условий договора относятся все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение. Так, если в договоре купли-продажи покупатель потребует согласовать условия, касающиеся упаковки товара, способа его доставки и т.п., то названные условия приобретают характер существенных»¹⁵.

«Договор страхования может быть заключен в традиционной форме – путем составления одного документа, подписанного сторонами. Однако к настоящему времени сложилась иная, присущая именно страхованию, форма его заключения – путем вручения страховщиком страхователю на основании письменного или устного заявления последнего страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком».¹⁶ «Обязанностью страхователя является сообщение страховщику при заключении договора страхования известных страхователю обстоятельств, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска)»¹⁷.

Принятие решения о структуре и содержании документации находится в компетенции андеррайтера («это квалифицированный специалист либо специальная организация, действующие от имени страховщика и имеющие от него полномочия принимать на страхование (перестрахование) или

¹⁵ Гражданское право: Учебник. В 2 т. / Под ред. Б.М. Гонгало. Т. 2. М.: Статут, 2017. С. 163.

¹⁶ Грачева Е.Ю. Правовые основы страхования. Учебное пособие. М.: Проспект, 2015. С. 69.

¹⁷ Князев А. Г. Страхование личности и имущества. М.: Эксмо, 2015. С. 135.

отклонять предложенные объекты страхования (риски), определять тарифные ставки и конкретные условия договора страхования этих объектов (рисков) исходя из норм страхового права и ожидаемых финансовых результатов в пределах имеющихся полномочий»¹⁸) соответствующих служб страховой компании.

«Договор страхования прекращается по истечении срока его действия. Однако законодательством предусмотрены основания досрочного прекращения договора страхования (статья 958 ГК РФ):

- если после вступления в силу договора страхования отпала возможность наступления страхового случая и существование страхового риска прекратилось по иным обстоятельствам, чем страховой случай (гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая; прекращение в соответствии с законом предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью);

- если от договора страхования отказался страхователь. Прекращение договора в связи с отказом страхователя возможно только в том случае, если возможность наступления страхового события не отпала»¹⁹.

«Договор страхования является недействительным по тем же основаниям, что и договор вообще. Но вместе с тем можно выделить специальные основания для признания договора страхования недействительным:

- объектом страхования являются противоправные интересы, убытки от участия в играх, расходы по освобождению заложников (статья 928 ГК РФ);

- наличие в договоре застрахованного лица при страховании ответственности за нарушение договора (пункт 2 статья 932 ГК РФ);

- наличие застрахованного лица или выгодоприобретателя в договоре страхования предпринимательского риска (статья 933 ГК РФ);

¹⁸ Архипов А. П. Страхование: учебник. М.: КНОРУС, 2016. С. 147.

¹⁹ Грачева Е.Ю. Правовые основы страхования. Учебное пособие. М.: Проспект, 2015. С. 71.

- часть страховой суммы превышает страховую стоимость (пункт 1 статья 951 ГК РФ);

- в договоре имеется условие, исключающее суброгацию при умышленном причинении убытков (пункт 1 статья 965 ГК РФ);

- у страхователя или выгодоприобретателя отсутствует интерес в сохранении имущества (пункт 2 статья 930 ГК РФ);

- не соблюдена письменная форма договора (пункт 1 статья 940 ГК РФ);

- страховщику сообщены заведомо ложные сведения (пункт 3 статья 944 ГК РФ)»²⁰.

Таким образом, обязательное государственное страхование осуществляется непосредственно на основании законов и иных правовых актов о таком страховании указанными в этих актах государственными страховыми или иными государственными организациями (страховщиками) либо на основании договоров страхования, заключаемых в соответствии с этими актами страховщиками и страхователями.

Как и любые гражданские правоотношения, обязательства возникают на основе определенных юридических фактов, которые принято называть основаниями возникновения обязательств

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

²⁰ Грачева Е.Ю. Правовые основы страхования. Учебное пособие. М.: Проспект, 2015. С. 71.

Глава 2. Правовое регулирование обязательств по страхованию

2.1. Исполнение обязательств по страхованию

Главную правовую форму страхового отношения составляют договоры. Причиной этому является тот факт, что только посредством договора может быть начато осуществление страховых обязательств. В гражданском праве договор играет роль правового регулятора общественных отношений, то же самое относится и к договору страхования²¹. Договор в целом и договор страхования в частности – это правовое средство индивидуального регулирования общественных отношений. События, которые будут приниматься за страховой случай, оговариваются в момент заключения договора. Так же, по договору, страхователь обязуется выплачивать страховые премии и взносы, в обмен на получение страховых услуг от страховщика. В договоре страхования допускается содержание дополнительных условий, однако, в любом случае он должен соответствовать законодательству Российской Федерации. Исходя из статьи 928 ГК РФ, не допускается: страхование противоправных интересов, страхования от убытков от участия в играх, лотереях и пари, а также расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников. В противном случае договор страхования считается недействительным. Договор страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

Исполнение обязательства по страхованию состоит в предоставлении страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю страховой выплаты – денежной суммы, установленной договором

²¹ Романова И.Н. Особенности договора страхования имущества / Научные труды Московского университета имени С.Ю. Витте. Сб. научных статей. М., 2017. С. 88-98.

страхования и (или) федеральным законом, при наступлении страхового случая.

«Правовое регулирование отношений по поводу исполнения обязательств осуществляется прежде всего нормами об отдельных видах обязательств. Например, в силу статьи 591 ГК, если иное не установлено договором постоянной ренты, рента выплачивается по окончании каждого календарного квартала. В статье 614 ГК установлено, что арендная плата может быть выражена в виде денежной суммы, предоставления арендатором определенных услуг и т.д. Вместе с тем существует и система норм общего характера, которые должны применяться всегда, поскольку иное не установлено специальными нормами об отдельных видах обязательств. Такие общие правила установлены статьями 309–328, образующими главой 22 ГК РФ. Ряд важных разъяснений о применении норм об исполнении обязательств содержится в Постановлении Пленума ВС РФ № 54»²².

Принято выделять несколько принципов исполнения обязательств:

1. «Принцип надлежащего исполнения, т.е. обязательства должны исполняться в соответствии с требованиями закона и условиями обязательства относительно субъектов исполнения, срока и места исполнения, способа исполнения и т.д.»²³.

2. «Принцип реального исполнения (обязательства должны исполняться в натуре), т.е. должник обязан совершать именно те действия, которые составляют объект обязательства; замена предмета исполнения по общему правилу не допускается. В случае неисполнения должником обязательства кредитор вправе требовать по суду исполнения обязательства в натуре, если иное не предусмотрено законом или договором либо не вытекает из существа обязательства (статья 308.3 ГК РФ). Действие указанного принципа в настоящее время значительно ослаблено: в силу пункта 2 статьи 396 ГК РФ если должник не исполняет обязательство, но (а)

²² Гражданское право: Учебник. В 2 т. / Под ред. Б.М. Гонгало. Т. 2. М.: Статут, 2017. С. 69.

²³ Там же. С. 69.

возместил убытки, причиненные таким неисполнением, и (б) уплатил неустойку за неисполнение, то он освобождается от обязанности исполнить обязательство в натуре, если иное не предусмотрено законом или договором»²⁴.

3. «Принцип недопустимости одностороннего отказа от исполнения обязательства и одностороннего изменения его условий (принцип стабильности обязательства) (статья 310 ГК РФ). Такой отказ и такое изменение условий допускаются только в случаях, предусмотренных законом или иными правовыми актами. Например, с соблюдением определенных правил заказчик по договору подряда вправе отказаться от исполнения договора (статья 717 ГК РФ). Допустим односторонний отказ от исполнения договора возмездного оказания услуг (статья 782 ГК РФ) и т.д. Если, однако, обязательство связано с осуществлением всеми его сторонами предпринимательской деятельности, то односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение условий такого обязательства допускаются также в случаях, предусмотренных договором. Если предпринимательская деятельность осуществляется не всеми сторонами обязательства, то право на изменение обязательства или на односторонний отказ от него может быть предоставлено только той стороне, которая не осуществляет предпринимательскую деятельность. Исключения из этого правила могут устанавливаться законом или иными правовыми актами: может предусматриваться возможность отказаться от исполнения обязательства или в одностороннем порядке изменить его условия и той стороне, которая занимается предпринимательской деятельностью. Так, в соответствии со статьёй 36 ФЗ «О защите прав потребителей», если потребитель, несмотря на своевременное информирование исполнителем, не заменит непригодный или недоброкачественный материал, то исполнитель вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работы (оказании услуги) и потребовать возмещения убытков. Соглашением сторон

²⁴ Гражданское право: Учебник. В 2 т. / Под ред. Б.М. Гонгало. Т. 2. М.: Статут, 2017. С. 70.

обязательства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, может быть предусмотрено, что право на односторонний отказ от обязательства или односторонние изменения его условий может быть реализовано только при условии выплаты определенной денежной суммы другой стороной (плата за отступление от обязательства)».

4. «При исполнении (так же как и при возникновении и после прекращения) обязательства стороны обязаны действовать добросовестно, учитывая права и законные интересы друг друга, взаимно оказывая необходимое содействие для достижения цели обязательства, а также предоставляя друг другу необходимую информацию (пункт 3 статья 307 ГК РФ)»²⁵.

«В настоящее время изменившиеся социально-экономические условия побуждают как минимум скорректировать содержание этих принципов или "низвести" их до уровня частных (а не общих) норм, имеющих локальное (ограниченное) значение. И все же было бы верным усматривать определенную преемственность этих принципов в сегодняшних нормах гражданского законодательства, поскольку в действительности влияние плановой экономики, преобладание административных методов организации оборота в советский период выражались скорее в фактическом порядке дел, а не в нормах права. И наоборот, и ранее, и сегодня существовали и существуют универсальные подходы к оценке поведения сторон обязательства, пусть и не возводимые в «принципы исполнения» обязательств. При установлении, исполнении обязательства и после его прекращения стороны обязаны действовать: а) добросовестно; б) учитывая права и законные интересы друг друга; в) взаимно оказывая необходимое содействие для достижения цели обязательства, а также г) предоставляя друг другу необходимую информацию. Под принципом надлежащего исполнения обычно понимается проявляемая в конкретных нормах общая установка законодателя на

²⁵ Гражданское право: Учебник. В 2 т. / Под ред. Б.М. Гонгало. Т. 2. М.: Статут, 2017. С. 70.

необходимость исполнять обязательство надлежащим образом в отношении субъекта, объекта, сроков, места и иных аспектов, а также согласованно с целью, определенной в основании обязательства (например, договоре). Этот принцип обоснованно принято именовать основным»²⁶.

«Срок исполнения обязательства может быть: определен, тогда оно исполняется в определенный день или в пределах установленного периода; не определен, тогда оно подлежит исполнению в разумный срок после возникновения обязательства; определен моментом востребования, тогда оно подлежит исполнению в семидневный срок со дня предъявления требования, если иное не установлено законом, обязательством или обычаями делового оборота. Местом исполнения обязательства может быть место: определенное законом, договором, обычаями делового оборота; нахождения имущества (по обязательству передать земельный участок, здание, сооружение или другую недвижимость); сдачи имущества первому перевозчику для доставки его кредитору (по обязательству передать имущество, предусматривающему его перевозку); изготовления или хранения имущества, известное кредитору (по обязательствам передать имущество); жительства кредитора в момент возникновения обязательства (по денежным обязательствам) (если кредитор сменил место жительства и известил должника, то новое место жительства кредитора с отнесением расходов на счет кредитора, связанных с переменой места исполнения); жительства должника или нахождения должника – юридического лица (по всем другим обязательствам)»²⁷.

«Права и обязанности кредитора: вправе требовать исполнения как от всех должников совместно, так и от любого в отдельности; вправе требовать от должников исполнения как части, так и всего долга; не получив полного исполнения от одного должника, вправе требовать недополученное от остальных должников; обязан, получив исполнение от должника, возместить

²⁶ Гражданское право: Учебник / Под ред. А.П. Сергеева. Т. 1. М.: Проспект, 2019. С. 881-882.

²⁷ Грудцына Л.Ю., Спектор А.А. Гражданское право России: Учебник. — М.: Юстицинформ, 2014. С. 131.

причитающееся другим кредиторам. Права и обязанности должника: вправе исполнить обязательство любому из кредиторов до предъявления ими требования; исполнение обязательства одному из солидарных кредиторов освобождает от исполнения остальным; остается обязанным до тех пор, пока обязательство не исполнено им полностью; исполнение солидарной обязанности одним из должников освобождает остальных должников от исполнения кредиторам; должник, исполнивший солидарную обязанность имеет регрессное требование к остальным должникам»²⁸.

«При множественности лиц в обязательстве каждый из кредиторов вправе требовать исполнения, а каждый из должников обязан исполнить обязательство в равной доле с другими. Кредитор вправе не принимать исполнения обязательства по частям, если иное не предусмотрено законом, условиями обязательства, обычаями делового оборота. Денежные обязательства должны быть выражены и исполнены в рублях. Возможно исполнение обязательства в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте. Использование иностранной валюты допускается в случаях и порядке, предусмотренных законом. Сумма произведенного платежа, не достаточная для полного исполнения обязательства, погашает: издержки кредитора по получению исполнения обязательства; проценты за пользование денежными средствами; основную сумму долга»²⁹.

«Отдельные виды надлежащего исполнения обязательств: альтернативное исполнение – должник имеет право выбора при исполнении обязательства передать то или другое имущество (исполнить то или другое действие); досрочное исполнение – должник вправе исполнить обязательство до срока, если иное не предусмотрено законом, условиями обязательства. В предпринимательской сфере должник имеет такое право в прямо предусмотренных законом, условиями обязательства случаях; исполнение внесением долга в депозит – должник вправе внести причитающиеся с него

²⁸ Грудцына Л.Ю., Спектор А.А. Гражданское право России: Учебник. — М.: Юстицинформ, 2014. С. 131.

²⁹ Там же. С. 132.

деньги (ценные бумаги) в депозит нотариуса или суда, если кредитор отсутствует, уклоняется от принятия, недееспособен. Такое внесение признается исполнением обязательства; встречное исполнение – обусловлено исполнением обязательств другой стороной. Если одна сторона не исполняет обязательство, то другая вправе приостановить либо отказаться от исполнения и потребовать возмещения убытков»³⁰.

Таким образом, исполнение обязательств по страхованию осуществляется на основании договора страхования и их не выполнение может привести к наложению санкции на страховую компанию, чем иногда пользуются мошенники.

2.2. Обеспечение исполнения обязательств по страхованию

Обеспечение исполнения обязательств есть использование установленных законом или договором обеспечительных мер (способов) имущественного характера, существующих в виде акцессорных (дополнительных) обязательств, стимулирующих должника к исполнению обязательства и (или) иным образом гарантирующих защиту имущественного интереса кредитора в случае неисправности должника³¹.

В страховых правоотношениях применяются следующие способы обеспечения исполнения обязательств по страхованию: возмещение убытков; неустойка; проценты, предусмотренные статьей 395 ГК РФ; компенсация морального вреда. Рассмотрим особенности применения каждого из названного способа гражданско-правовой ответственности в сфере страховых правоотношений.

Статья 15 ГК РФ устанавливает общие положения о возмещении убытков, формами которой является реальный ущерб и упущенная выгода. Взыскание убытков со страховщика преимущественно связано с реальным ущербом, который причиняется страхователю в связи с нарушением

³⁰ Грудцына Л.Ю., Спектор А.А. Гражданское право России: Учебник. — М.: Юстицинформ, 2014. С. 132.

³¹ Гражданское право: Учебник. В 2 т. / Под ред. Б.М. Гонгало. Т. 2. М.: Статут, 2017. С. 82.

страхового обязательства. В частности, реальный ущерб может выразиться в следующих расходах страхователя:

1) расходы на проведение независимой экспертизы стоимости восстановительного ремонта застрахованного имущества;

2) расходы на хранение поврежденного имущества (аренду другого транспортного средства, коммерческий найм жилого помещения и др.) на период с начала нарушения страхового обязательства по дату надлежащего исполнения соответствующего обязательства.

3) если страховая выплата служит способом обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и осуществляется в пользу выгодоприобретателя (банка), проценты по кредитному договору и др.

Не исключено и возмещение страховщиком упущенной выгоды страхователя, применение которой крайне редко встречается на практике.

Анализ пункта 1 статьи 330 ГК РФ позволяет выделить законную и договорную неустойку. При этом ни ГК РФ, ни Закон об ОСД не предусматривают общей нормы о законной неустойке за неисполнение или ненадлежащее исполнение страхового обязательства. Поэтому неустойка в качестве меры гражданско-правовой ответственности применима к страховым правоотношениям лишь в следующих случаях:

1) если неустойка предусмотрена договором страхования, что крайне редко встречается на практике, ибо большая часть условий договора страхования разрабатывается страховщиком;

2) если страховые правоотношения подпадают под действие Закона РФ от 07 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей»;

3) если неустойка установлена специальным законом об обязательном страховании. В страховых правоотношениях неустойка может быть взыскана как в виде пеней, так и в виде штрафа.

Так, пункт 5 статьи 28 ФЗ «О защите прав потребителей» закрепляет возможность взыскания пеней, размер которых составляет три процента

цены услуги за каждый день просрочки. Причем следует учитывать, что ценой услуги в страховании является размер страховой премии³², а не страховой выплаты. Соответственно, сумма пени не может превысить размер страховой премии, насколько длительной не была бы просрочка.

Кроме неустойки в виде пени пункт 6 статьи 13 ФЗ «О защите прав потребителей» устанавливает, что при удовлетворении судом требований потребителя суд также взыскивает с исполнителя (страховщика) в пользу потребителя пятидесятипроцентный штраф от присужденной суммы. Причем в данную сумму включается не только сумма невыплаченного страхового возмещения, но и начисленные пени и присужденная компенсация морального вреда.

Так как страховое возмещение, как правило, имеет денежную форму выражения, мерой ответственности за ненадлежащее исполнение обязательства по осуществлению страховой выплаты могут служить проценты, предусмотренные статьей 395 ГК РФ, которые взыскиваются вне зависимости от статуса лица, выступающего на стороне страхователя (выгодоприобретателя). Поэтому только две формы ответственности: возмещение убытков и проценты, предусмотренные статьей 395 ГК РФ, – применяются во всех видах и формах страхования, если иное не предусмотрено законом.

При этом возможны ситуации, когда за нарушения сроков осуществления страховой выплаты допустимо применить как неустойку предусмотренную ФЗ «О защите прав потребителей», так и проценты, предусмотренные статьей 395 ГК РФ. В подобных случаях страхователь должен выбрать одну из двух мер гражданско-правовой ответственности³³.

³² Постановление Пленума ВАС РФ от 27.06.2013 №20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан». // Российская газета. 2013. №145.

³³ Постановление Президиума ВАС РФ от 19.06.2007 «Обязанность страховой фирмы оплатить оказанные застрахованным лицам медицинские услуги возникает в силу статьи 781 ГК РФ и договора на предоставление лечебно-профилактической помощи (медицинских услуг) по обязательному медицинскому страхованию. Неисполнение этого договора применительно к вопросу о лицензировании возможно в случае признания его недействительным». // Вестник ВАС РФ. 2007. № 8.

В целом неисполнение либо ненадлежащее исполнение договора страхования затрагивает только имущественную сферу гражданина и непосредственно его личных неимущественных прав не нарушает. Поэтому компенсация морального вреда может выступить мерой гражданской правовой ответственности страховщика, только если конкретное страховое правоотношение подпадает под действие ФЗ «О защите прав потребителей».

Обобщая изложенные доводы, можно выделить следующие особенности гражданско-правовой ответственности за нарушение страхового обязательства:

Основаниями гражданско-правовой ответственности субъектов страховых правоотношений являются:

- правонарушение, выразившееся в виде неисполнения или ненадлежащего исполнения договора страхования;
- особое правонарушение в виде злоупотребления правом стороной договора страхования.

Субъектом гражданско-правовой ответственности за нарушение страхового обязательства может стать любая сторона договора страхования (как страхователь, так и страховщик). Кроме того, в силу пункта 2 статьи 939 ГК РФ при определенных обстоятельствах, указанных в названной статье, риск последствий нарушения страховых обязательств несет выгодоприобретатель, который непосредственной стороной договора страхования не является.

Если отрицательные последствия в отношении страховщика в основном выражаются в виде возложения на него дополнительной гражданско-правовой обязанности (возмещение убытков, неустойка, компенсация морального вреда, проценты, предусмотренные статьей 395 ГК РФ), то для страхователя (выгодоприобретателя) такие последствия приобретают форму лишения субъективного гражданского права на получение страхового возмещения (отказ в выплате страхового возмещения и освобождение страховщика от выплаты страхового возмещения).

Таким образом, обеспечение исполнения обязательств по страхованию заключается в регулировании данного вопроса при помощи нормативно-правовых актов (ГК РФ, Закона РФ от 07 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей», Федерального закона от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и т.д.).

2.3. Ответственность за нарушение обязательств по страхованию

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ответственность страховщика возникает при нарушении им своих обязанностей перед выгодоприобретателем (страхователем). Однако саму обязанность по страховой выплате нередко именуют ответственностью страховщика (как в практике, так и в теории). Действие страховщика по исполнению им своей обязанности перед выгодоприобретателем (страхователем), никаким образом не связанное с нарушением страхового обязательства называется страховой выплатой.

Ответственность страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица) выражается в неполучении полностью или частично страхового возмещения (страховой суммы).

Страховщиком принимается решение об отказе в предоставлении страховой выплаты и сообщается застрахованному лицу (страхователю, выгодоприобретателю) в установленный срок в письменной форме с обязательным мотивированным обоснованием причин отказа. Основание для отказа страховщиком произвести страховую выплату как предусмотрено непосредственно в главе 48 ГК (статьи 961, 963, 964) и закреплены в конкретном договоре страхования.

В Гражданском кодексе РФ ответственность в виде возмещения убытков, причиненных страховщику, возлагается на выгодоприобретателя (страхователя), в случае:

- «если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны страхователя, страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от страхователя страховой премии»³⁴ (пункт 3 статья 951 ГК РФ);

«Ответственность может наступать в форме возмещения убытков (статья 15 ГК РФ), уплаты неустойки (статья 330 ГК РФ), потери задатка (статья 381 ГК РФ) и т.д.»³⁵.

Взыскание со страховщика упущенной выгоды должно находиться в причинно-следственной связи с нарушением страхового обязательства страховщиком. Например, если по договору страхования от имущественных рисков будет застрахован автомобиль, используемый в предпринимательской деятельности, например, в качестве такси, то в случае его хищения или причинения значительного ущерба, делающего невозможным его эксплуатацию, и отказе в выплате страхового возмещения страхователь теоретически вправе заявить требование о взыскании неполученных доходов. Однако в практике такие случаи выявлены не были³⁶.

Второй формой ответственности страховщика является уплата неустойки. Как уже было установлено, законодательство о страховании не содержит законную неустойку, однако стороны вправе установить договорную неустойку. По своей природе обязательство по выплате страхового обеспечения (страхового возмещения) является денежным. Это значит, что просрочка страховщика при его исполнении влечет неправомерное удержание денежных средств страхователя страховщиком,

³⁴ Фогельсон Ю.Б. Страхование: теоретические основы и практика применения: монография. М.: Инфра-М, 2012. С. 270.

³⁵ Зенин И.А. Гражданское право. Особенная часть: учебник. М.: Юрайт, 2019. С. 75.

³⁶ Фогельсон Ю.Б. Страхование: теоретические основы и практика применения: монография. М.: Инфра-М, 2012. С. 201.

что означает возможность взыскания процентов за пользование чужими денежными средствами, установленных статьей 395 ГК РФ, – третья форма ответственности страховщика.

«Так, например, по одному из исков страхователя «И.» к страховой компании «А.» суд первой инстанции Арбитражного суда Самарской области, удовлетворяя требование о взыскании страхового возмещения, во взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами отказал. По мнению суда, в соответствии с пунктом 23 Постановления Пленумов ВС и ВАС РФ от 08.10.1998 г. № 13/14 в том случае, когда суд возлагает на сторону обязанность возместить вред в деньгах, на стороне причинителя вреда возникает денежное обязательство по уплате определенных судом сумм. Соответственно, возможность взыскания процентов, установленных пунктом 1 статьи 395 ГК РФ, возникает при просрочке ее уплаты должником с момента вступления решения суда в силу»³⁷.

Отдельный интерес представляет вопрос о возможности применения к рассматриваемым отношениям Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей». В литературе данный вопрос практически не освещался, на практике же существуют различные мнения на этот счет. Некоторые суды не соглашались с возможностью применения указанного Закона к страховым отношениям, другие соглашались в применении, но не в полном объеме, а в части общих вопросов защиты прав потребителей. Последний подход представляется правильным.

Как известно, ФЗ «О защите прав потребителей» «регулирует отношения, возникающие между потребителями и изготовителями, исполнителями, импортерами, продавцами при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг), устанавливает права потребителей на приобретение товаров (работ, услуг) надлежащего качества и безопасных для жизни, здоровья, имущества потребителей и окружающей среды, получение

³⁷ Там же.

информации о товарах (работах, услугах) и об их изготовителях (исполнителях, продавцах), просвещение, государственную и общественную защиту их интересов, а также определяет механизм реализации этих прав.

Поэтому отношения, возникающие из договора страхования, между страховщиком и страхователем-гражданином, страхующим свое имущество, ответственность за причинение вреда, не в связи с предпринимательской деятельностью, а также жизнь, здоровье гражданина подпадают под регулирование Закона о защите прав потребителей. То обстоятельство, что ни ГК РФ, ни Закон о защите прав потребителей, ни постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.1994 г. № 7 «О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей» не предусмотрели договор страхования, вовсе не означает, что нельзя распространять на него законодательство о защите прав потребителей.

«Приказ Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства от 20.05.1998 г. № 160 об утверждении разъяснений «О некоторых вопросах, связанных с применением ФЗ «О защите прав потребителей» относит договор страхования и договор банковского вклада к договорам, которые по смыслу статьи 39 ФЗ «О защите прав потребителей» не попадают под действие главы 3 «Защита прав потребителей при выполнении работ (оказании услуг)» данного Закона. В связи с этим, по мнению МАП России, правовые последствия неисполнения таких договоров устанавливаются ГК РФ и другими законами, регулирующими эти отношения».

«К договорам страхования и банковского вклада ФЗ «О защите прав потребителей» должен применяться в части общих правил. Это означает применение права граждан на предоставление информации, на возмещение морального вреда, на альтернативную подсудность, на освобождение от уплаты государственной пошлины. Эту же позицию подтвердил и Верховный Суд РФ в своём Решении от 28.04.2004 г. N ГКПИ 04-418 при рассмотрении спора об исключении из указанных разъяснений таких ограничений в

отношении договора страхования». В удовлетворении поданного иска, в котором указывалось на противоречие данных положений разъяснений МАП России Гражданскому кодексу РФ и обосновывалась необходимость применения к договору страхования ФЗ «О защите прав потребителей» в полном объеме, включая законную неустойку, было отказано³⁸.

«К сожалению, практика взыскания компенсации морального вреда, являющейся четвертой формой ответственности страховщика за нарушения договора страхования, еще не сложилась, и суды взыскивают минимальные суммы компенсаций. Если отношения из страхового договора не будут попадать под законодательство о защите прав потребителей, то, соответственно, взыскание морального вреда невозможно.

Еще одним механизмом защиты прав страхователя, заложенных в Законе РФ «О защите прав потребителей», является возможность признания незаконными условий договора, ограничивающих права потребителей.

В соответствии с пунктом 1 статьи 16 ФЗ «О защите прав потребителей» условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными. Кроме того, обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг). Убытки, причиненные потребителю вследствие нарушения его права на свободный выбор товаров (работ, услуг), возмещаются продавцом (исполнителем) в полном объеме³⁹.

Ответственность страховщика возникает при нарушении им своих обязанностей перед страхователем (выгодоприобретателем). Так, Федеральный закон от 28.03.1998 г. «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на

³⁸ Решение Верховного суда Российской Федерации от 28.04.2004 г. №ГКПИ04-418 // Консультант плюс: справочно-правовая система.

³⁹ Фогельсон Ю.Б. Страхование: теоретические основы и практика применения: монография. М.: Инфра-М, 2012. С. 216.

военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации и сотрудников федеральных органов налоговой полиции» предусматривает штраф в размере 1% страховой суммы за каждый день просрочки в случае необоснованной задержки страховщиком выплаты страховых сумм застрахованному лицу (выгодоприобретателю) (пункт 4 статья 11).

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения сторонами установленных договором обязанностей или законодательством наступает ответственность за нарушение обязательств по страхованию».

Виды ответственности за нарушение обязательств: субсидиарная ответственность – ответственность лица, которое несет ее дополнительно к основному должнику, не исполнившему требования кредитора. При предъявлении им своих требований лицо, несущее субсидиарную ответственность, должно предупредить об этом должника и привлечь к делу (в случае судебного порядка взыскания); солидарная ответственность – ответственность двух или более лиц перед кредитором, который по своему выбору может предъявить требования к любому из них; ограниченная ответственность – закон может ограничивать право на полное возмещение убытков по отдельным видам обязательств.

Ограничение ответственности по договорам, с участием граждан-потребителей ничтожно; ответственность за неисполнение денежных обязательств – за неправомерное удержание, уклонение от возврата, иной просрочки в уплате, неосновательное получение, сбережение за счет другого лица денежных средств подлежат уплате проценты на эту сумму. Их размер определяется учетной ставкой банковского процента в месте жительства (нахождения) кредитора на день исполнения обязательства. Проценты за пользование чужими денежными средствами взыскиваются по день их уплаты»⁴⁰.

⁴⁰ Грудцына Л.Ю., Спектор А.А. Гражданское право России: Учебник. — М.: Юстицинформ, 2014. С. 146.

2.4. Прекращение обязательств по страхованию

Обязательства по страхованию прекращаются при наступлении таких обстоятельств, которые именуются правопрекращающими юридическими фактами. Перечень юридических фактов не исчерпывается положениями законодательства, так как стороны обязательства вправе устанавливать основания прекращения обязательств по своему усмотрению, но в рамках закона.

«В юридической литературе выделяют следующие группы оснований прекращения страховых обязательств:

1. Основания, которые предусмотрены для прекращения гражданско-правовых договоров. Данные основания предусмотрены главой 29 ГК РФ, это когда по соглашению сторон или по решению суда расторгается договор.

2. Перечень оснований прекращения обязательственного правоотношения содержится в главе 26 ГК РФ. Содержащийся в Гражданском кодексе РФ перечень не является исчерпывающим, так как иные основания прекращения обязательств могут содержаться в иных нормативно-правовых актах или соглашениях сторон. Например, расторжение договора по соглашению сторон или по требованию одной из сторон, в частности при существенном нарушении договора другой стороной (статья 450 ГК РФ), влечет прекращение договорных обязательств».

Односторонний отказ от исполнения договорных обязательств, если он допускается в случаях, прямо предусмотренных законом и договором также влечет их прекращение.

Значение прекращения обязательства сводится к тому, что должник больше не несет обязанности совершить в пользу кредитора или воздержаться от совершения действия, составляющего предмет

обязательства, а кредитор утрачивает право требования от должника исполнения его обязанности⁴¹.

В связи с этим можно говорить что «прекращение обязательства предполагает разрыв правовой связи между должником и кредитором с утратой корреспондирующих прав и обязанностей и без правовых последствий»⁴². Исходя из объема прав и обязанностей, связывающих стороны, обязательство может быть прекращено полностью или в части (пункт 1 статья 407 ГК РФ). В случае частичного прекращения обязательства, оно будет продолжать действовать в оставшейся части.

Прекращение обязательства, по общему правилу, влечет прекращение существования правоотношения в будущем, но не влияет на неисполненное по обязательству, а так же на санкций, применяемые к стороне, ненадлежащим образом исполнившей обязательство. Таким образом, прекращение обязательства означает прекращение правоотношений его сторон, и влечет утрату ими субъективных права и обязанностей, составляющих содержание обязательственного правоотношения.

Расторжение договора, как основание прекращения обязательств, позволяет выделять как собственно «расторжение договора», так и «прекращение обязательства». Согласно пункту 2 статьи 407 ГК РФ прекращением обязательства по требованию одной из сторон допускается только в случаях, предусмотренных законом или договором.

Согласно пункту 3 статьи 420 ГК РФ к обязательствам, которые возникли из договора, применяются общие положения об обязательствах, если иное не предусмотрено законом. Например, смерть гражданина, как основание прекращения обязательства, не является основанием для расторжения договора, так как отсутствует воля стороны договора. Но, в случае если правопреемник умершего может выступить стороной в

⁴¹ Каримуллина А.Э. Особенности гражданско-правовой ответственности за нарушение страхового обязательства//Вестник Костромского государственного университета. 2018. С. 242-246.

⁴² Хохлов В.А. Общие положения об обязательствах: учебное пособие. М.: Статут, 2015. С. 264.

обязательстве, смерть гражданина может являться основанием для изменения договора в связи с переменой лица. Так же, прекращение обязательства исполнением (статья 408 ГК РФ) не является основанием для расторжения договора, так как расторгнут, может быть только неисполненный договор, в то время как прекращение обязательства в связи с невозможностью исполнения является прямым основанием для одностороннего отказа от договора. Таким образом, «связь между основаниями прекращения обязательств и основаниями изменения или расторжения договора весьма сложна и зависит от конкретной ситуации и вида договорных отношений, однако основной особенностью института изменения и расторжения договора является именно воля участников договора, которая и определяет избираемый ими способ прекращения обязательств».⁴³

3. Специальные основания прекращения страховых обязательств, предусмотренные главой 48 ГК РФ и законами об отдельных видах страховых обязательств.

Изучение оснований прекращения обязательств необходимо для установления законности прекращения обязательств, соблюдения прав и законных интересов участников гражданского оборота, и не только сторон обязательства, но и других лиц, которых затрагивают условия возникшего и прекращаемого обязательственного отношения. Так же, необходимо отметить, что прекращение обязательства - завершающий этап его действия. Как и любое другое правоотношение, обязательственное правоотношение начинается его возникновением и заканчивается его прекращением.

Таким образом, главную правовую форму страхового отношения составляют договоры. Причиной этому является тот факт, что только посредством договора может быть начато осуществление страховых обязательств. В гражданском праве договор играет роль правового

⁴³ Зенин И.А. Гражданское право. Особенная часть: учебник. М.: Юрайт, 2019. С. 189.

регулятора общественных отношений, то же самое относится и к договору страхования.

В страховых правоотношениях применяются следующие способы обеспечения исполнения обязательств по страхованию: возмещение убытков; неустойка; проценты, предусмотренные статьей 395 ГК РФ; компенсация морального вреда

Так как страховое возмещение, как правило, имеет денежную форму выражения, мерой ответственности за ненадлежащее исполнение обязательства по осуществлению страховой выплаты могут служить проценты, предусмотренные статьей 395 ГК РФ, которые взыскиваются вне зависимости от статуса лица, выступающего на стороне страхователя (выгодоприобретателя).

Расторжение договора, как основание прекращения обязательств, позволяет выделять как собственно «расторжение договора», так и «прекращение обязательства».

Прекращение обязательства предполагает разрыв правовой связи между должником и кредитором с утратой корреспондирующих прав и обязанностей и без правовых последствий.

Заключение

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Интересы, подлежащие правовой защите должны быть юридически признанными, и при этом застрахованы могут быть только субъективные интересы юридических и физических лиц.

«Основаниями возникновения обязательств по страхованию могут быть: договор; членство в обществе взаимного страхования; закон и иной правовой акт при обязательном государственном страховании.

Связь между основаниями прекращения обязательств и основаниями изменения или расторжения договора весьма сложна и зависит от конкретной ситуации и вида договорных отношений», однако основной особенностью института изменения и расторжения договора является именно воля участников договора, которая и определяет избираемый ими способ прекращения обязательств.

Договор страхования – соглашение страхователя и страховщика о факте и условиях принятия на страхование риска страхователя. Сегодня страховать можно все, что не идет в разрез с действующим законодательством Российской Федерации.

Договор страхования – двусторонняя сделка. Двусторонность договора страхования обусловлена тем, что его сторонами обязательно являются страховщик и страхователь, наделенные определенными правами и обязанностями. Со стороны страхователя в нем всегда выступает либо дееспособный гражданин либо юридическое лицо, а другой стороной договора страхования (страховщиком) должна выступать организация, удовлетворяющая определенным требованиям, прямо указанным в отечественном законодательстве. Все разновидности страховых интересов можно застраховать по договорам лишь двух типов – личного или

имущественного страхования. Однако существуют и смешанные договоры страхования, в частности договоры автотранспортного страхования, где страхуются одновременно и автотранспортное средство, и жизнь, здоровье пассажиров. Однако, части таких договоров должны быть четко обособлены, иначе это может повлечь их недействительность.

При изучении юридической литературы и законодательства, мы пришли к выводу, что уровень развития научного осмысления страховой деятельности несколько еще отстает от уровня развития реального страхового рынка. Кроме этого, многие авторы говорят о недостаточной разработанности законодательных мер по регулированию страховой деятельности в России, что привело к масштабному заимствованию терминологии из развитых стран, без необходимого в этих случаях ее научного осмысления и адаптации к российским реалиям. Отсутствует также единые общепринятые в научной литературе определения основополагающих понятий, что также подтверждает отсутствие некоторого научного базиса. Всё это действительно подтверждается возникающими на практике ошибками, как в нормативных документах, так и в правоприменительной практике. Нередки также случаи, когда законодательство оказывается бессильным при защите интересов российского страхователя, когда страховщик пытается получить необоснованные преференции путем включения в стандартные условия договора "незаметных" оговорок.

Список используемой литературы

Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017) //Собрание законодательства Российской Федерации. - 5 декабря 1994 г. - №32. - Ст. 3301.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ (редакция от 29.12.2014) // Собрание законодательства Российской Федерации. 3 августа 1998 г. 31. Ст. 3824.

3. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 №2300-1 (ред. от 18.03.2019) «О защите прав потребителей» // СПС «КонсультантПлюс».

4. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».

5. Федеральный закон от 24.07.1998 №125-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» // СПС «КонсультантПлюс».

6. Федеральный закон от 16.07.1999 №165-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об основах обязательного социального страхования» // СПС «КонсультантПлюс».

7. Федеральный закон от 15.12.2001 №167-ФЗ (ред. от 28.12.2017) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».

8. Указ Президента РФ от 6 апреля 1994 г. №667 (в ред. от 19.01.2013 г.) «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования» // СПС «КонсультантПлюс».

Специальная литература

9. Архипов А. П. Страхование: учебник. М.: КНОРУС, 2016. 915 с.

10. Большая советская энциклопедия [Электронный ресурс]. – Электрон. текстовые данные. М. : Большая рос. энцикл., 2016. 1998 с.
11. Гражданское право: Учебник / Под ред. А.П. Сергеева. Т. 1. М.: Проспект, 2019. 1040 с.
12. Гражданское право: Учебник. В 2 т. / Под ред. Б.М. Гонгало. Т. 2. М.: Статут, 2017. 544 с.
13. Грачева Е.Ю. Правовые основы страхования. Учебное пособие. М.: Проспект, 2015. 128 с.
14. Грудцына Л.Ю., Спектор А.А. Гражданское право России: Учебник. — М.: Юстицинформ, 2014. 571 с.
15. Егорова М.А. Прекращение обязательств: опыт системного исследования правового института: монография. М.: Статут, 2014. 753 с.
16. Зенин И.А. Гражданское право. Особенная часть: учебник. М.: Юрайт, 2019. 295 с.
17. Каримуллина А.Э. Особенности гражданско-правовой ответственности за нарушение страхового обязательства//Вестник Костромского государственного университета. 2018. Т. 24. № 1.
18. Князев А. Г. Страхование личности и имущества. М.: Эксмо, 2015. 224 с.
19. Лушников А.М., Лушникова М.В., Барышникова Т.Ю. Теория права социального обеспечения: прошлое и настоящее: учебное пособие. Ярославль, 2018. 287 с.
20. Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка. М.: Оникс, 2019. 1376 с.
21. Романова И.Н. Особенности договора страхования имущества / Научные труды Московского университета имени С.Ю. Витте. Сб. научных статей. М., 2017. 196 с.
22. Российское гражданское право: В 2 т. Т. 2. Обязательственное право: Учебник / Отв. ред. Е.А. Суханов. М.: Статут, 2015. 1208 с.

23. Скамай Л.Г. Страхование дело. Учебное пособие. М.: Инфра-М, 2016. 300 с.
24. Сплетухов Ю. А. Страхование: учебное пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. М.: ИНФРА-М, 2016. 357 с.
25. Суханов Е.А. Гражданское право, 4-е издание, учебник. М.: Статут, 2014. 570 с.
26. Фогельсон Ю.Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения: монография. М.: Инфра-М, 2012. 576 с.
27. Хохлов В.А. Общие положения об обязательствах: учебное пособие. М.: Статут, 2015. 288 с.
28. Чернова Г.В. Страхование и управление рисками. Учебник для бакалавров. М.: Юрайт, 2017. 767 с.
29. Шаблова Е.Г. Гражданское право: учебное пособие. М.: Юрайт, 2019. 135 с.
30. Юридический Евразийский журнал № 1 (1) 2017.

Материалы юридической практики

31. Постановление Пленума ВАС РФ от 27.06.2013 №20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан». // Российская газета. 2013. №145.
32. Постановление Пленума ВАС РФ от 08.10.1998 №13 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами». // Вестник ВАС РФ. 1998. № 11.
33. Постановление Президиума ВАС РФ от 19.06.2017 N 13345/09 по делу N A03-11432/12-10 // Вестник ВАС РФ. 2017. № 8.
34. Постановление Президиума ВАС РФ от 23.04.2007 N 773/07 по делу N A68-АП-1191/15-05 // Вестник ВАС РФ. 2007. № 5.
35. Постановление Президиума ВАС РФ от 20.02.2007 N 13377/06 по делу N A03-11471/05-19.

36. Постановление Президиума ВАС РФ от 06.03.2007 N 13377/06 по делу N A03-11268/15-19.

37. Решение Верховного суда Российской Федерации от 28.04.2004 г. №ГКПИ04-418 // СПС «Консультант плюс».