

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Факультет «Экономика, управление, право»
Кафедра «Конституционное, административное и муниципальное право»
Направление подготовки «Юриспруденция»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой,
д.ю.н., профессор
_____ С.Г. Соловьев
« ____ » _____ 2017 г.

Проблемы правового регулирования страховой деятельности в Российской
Федерации

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 40.03.01. 2017. 524. ВКР

Руководитель,
д.ю.н., профессор
С.Г.Соловьев
« ____ » _____ 2017 г.

Автор работы
студент группы МиЭУП–429
Т.В. Дубоносова
« ____ » _____ 2017 г.

Нормоконтролер,
заведующий кафедрой ГПД,
д.ю.н., доцент
Д.Б. Абушенко
« ____ » _____ 2017 г.

Миасс 2017

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Факультет «Экономика, управление, право»
Кафедра «Конституционное, административное и муниципальное право»
Направление подготовки «Юриспруденция»

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ С.Г. Соловьев
« ____ » _____ 2017 г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу студента

Дубоносовой Татьяны Валерьевны

Группа МиЭУП–429

1. Тема работы: «Проблемы правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации», утверждена приказом по университету от «28» апреля 2017 г. № 835
2. Срок сдачи студентом законченной работы «05» июля 2017 г.
3. Исходные данные к работе: научная, учебная и методическая литература по гражданскому праву, материалы правоприменительной практики, гражданское законодательство Российской Федерации.
4. Перечень вопросов, подлежащих разработке:
 - 1) исследовать историю развития института страховой деятельности;
 - 2) рассмотреть теоритические аспекты и характеристику страховой деятельности на современном этапе;
 - 3) рассмотреть понятие и содержание страховой деятельности
 - 4) рассмотреть права и обязанности сторон в договоре страхования.
5. Перечень иллюстративного материала (на усмотрение автора).
6. Дата выдачи задания «20» февраля 2017 г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование разделов (глав, параграфов) выпускной квалификационной работы	Срок выполнения разделов работы	Отметка руководителя о выполнении (дата, подпись)
<p style="text-align: center;">ГЛАВА 1 ИСТОРИКО-ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИНСТИТУТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</p> <p>§ 1.1 История развития законодательства страховой деятельности в России</p> <p>§ 1.2 Теоретические аспекты страховой деятельности в Российской Федерации</p>	<p style="text-align: center;">09.03.2017</p> <p style="text-align: center;">23.03.2017</p>	<p style="text-align: center;">09.03.2017</p> <p style="text-align: center;">23.03.2017</p>
<p style="text-align: center;">ГЛАВА 2 АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ В СОВРЕМЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ РОССИИ</p> <p>§ 2.1 Проблемы правового регулирования страховой деятельности</p> <p>§ 2.2 Проблемы правового регулирования договора страхования и пути их решения</p>	<p style="text-align: center;">06.04.2017</p> <p style="text-align: center;">23.04.2017</p>	<p style="text-align: center;">06.04.2017</p> <p style="text-align: center;">23.04.2017</p>
<p style="text-align: center;">Введение. Заключение</p>	<p style="text-align: center;">30.04.2017</p>	<p style="text-align: center;">30.04.2017</p>

Руководитель работы _____ / С.Г. Соловьев /

Студент _____ / Т.В. Дубоносова /

АННОТАЦИЯ

Дубоносова Т.В. Проблемы правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации. – Миасс: ЮУрГУ, МиЭУП-429, 2017. – 90 с., библиогр. список – 125 наим.

Выпускная квалификационная работа содержит исследование вопросов, связанных с проблемами страховой деятельности. В представленной работе исследованы: история становления и развития страхования и страховой деятельности; понятие и содержание страховой деятельности; права и обязанности сторон в договоре страхования.

В работе показана актуальность выбранной темы, которая заключается в том, что тема сама по себе интересна, она в настоящее время исследуется известными учеными в области юриспруденции. В тоже время, страховая деятельность не достаточно полно урегулирована, что подтверждается приведенными в работе примерами судебной практики.

Работа структурирована. Она состоит из: введения, двух глав, включающих в себя четыре параграфа, заключения, библиографического списка. В выпускной квалификационной работе поставлены цели, для достижения которых определены соответствующие задачи. Основной целью работы является выявление правовых проблем, связанных со страховой деятельностью, и определение путей их разрешения.

Выполненная работа отличается новизной, поскольку в проведенном комплексном анализе нормативной базы, регулирующей страховую деятельность, выявленных в ходе исследования недостатков и пробелов современного законодательства, а также в выработанных конкретных предложениях по совершенствованию законодательства.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
ГЛАВА 1 ИСТОРИКО-ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИНСТИТУТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
§ 1.1 История развития законодательства страховой деятельности в России.....	11
§ 1.2 Теоретические аспекты страховой деятельности в Российской Федерации.....	25
ГЛАВА 2 АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ В СОВРЕМЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ РОССИИ	
§ 2.1 Проблемы правового регулирования страховой деятельности	41
§ 2.2 Проблемы правового регулирования договора страхования и пути их решения	58
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	71
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	81

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время поддержка малого и среднего предпринимательства, отраслевой экономики, обновление материально-технической базы российских предприятий является одной из стратегических задач экономики России¹.

Одним из важнейших направлений развития страховой деятельности, позволяющим повысить доверие граждан к страховщикам и институту страхования в целом, популяризировать добровольное страхование, удовлетворить массовые потребности в страховых услугах и повысить качество предоставляемых страховых услуг, обеспечив добросовестную конструктивную конкуренцию субъектов страхового дела, является защита прав потребителей².

В Конституции Российской Федерации³ не упоминается о страховании как таковом, однако содержит две важнейшие предпосылки, которые реализуются в дальнейшем через страхование, как институт. В п. 2 ст. 7 Конституции Российской Федерации говорится, что «в Российской Федерации охраняются труд и здоровье людей, устанавливается гарантированный минимальный размер оплаты труда, обеспечивается государственная поддержка семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан, развивается система социальных служб, устанавливаются государственные пенсии, пособия и иные гарантии социальной защиты»⁴. В п. 3 ст. 39 Конституции Российской Федерации говорится о том, что поощряется добровольное социальное страхование. А

¹ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 27 января 2015 года № 98-р «О плане первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году». URL:<http://base.garant.ru/70852914/> (дата обращения: 31.05.17).

² Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 года № 1293-р // СЗ РФ. 2013. № 31. Ст. 4255.

³ Конституция Российской Федерации, принятая всенародным голосованием 12 декабря 1993 года // Российская газета. 1993. № 237.

⁴ Указ Президента Российской Федерации «О дополнительных мерах по укреплению платежной дисциплины при осуществлении расчетов с Пенсионным фондом Российской Федерации, Фондом социального страхования Российской Федерации и Федеральным фондом обязательного медицинского страхования» от 15 января 2016 года № 13 // Российская газета. 2016. № 9.

согласно п. 1 ст. 8 Конституции Российской Федерации «в Российской Федерации гарантируются единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции, свобода экономической деятельности».

Таким образом, можно сказать, что в Конституции Российской Федерации выделяется два главных института, таких как:

– гарантия социального и медицинского обеспечения, которая в дальнейшем реализуется через систему социального и медицинского страхования;

– свобода экономической деятельности, в том числе свобода формирования страховых фондов (децентрализованных фондов защиты от рисков), а также свобода осуществления страховой деятельности.

Данные нормы более углубленно раскрываются и уточняются в соответствующих кодексах и законах⁵.

Развитие экономики и социальной жизни населения оказывать содействие на увеличение социальных и промышленных рисков, которые в свою очередь несут потребность в использовании страховых услуг. Можно сказать, что потребность на страховые услуги, опережает предложение. Данное несоответствие говорит о том, что механизм правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации не совершенен, так как отечественное страховое законодательство отстает от сложившихся в обществе отношений в страховой сфере.

На данном этапе действующая нормативно-правовая база, которая регулирует страховую деятельность и страховые отношения, в свою очередь создающие страховой законодательство в целом, не стабильно из-за того, что подвергается постоянным изменениям и мелким коррективам, а также дополнениями, порой даже бессистемно.

С 1992 года, Закон Российской Федерации «О страховании» подвергался изменениям более 13 раз, путем внесения изменений и

⁵ Федеральный закон от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» // Российская газета». 2006. № 162.

дополнений. Дважды изменялся в 1997 году, а также в 2003 году, в свою очередь до 1997 года подвергался кардинальным изменениям до смены старого названия на новое «Об организации страхового дела в Российской Федерации», но до сих пор не удалось в полной мере сформировать устойчивый, соответствующий современным потребностям общества рынок страховых услуг⁶. Проблемы правового регулирования возникают из-за невозможности определения предмета и объекта договора страхования, из споров ученых, а также пробелов нормативных актов регулирующие страхование. Необходимость анализа проблем правового регулирования страховую деятельность и страхование в целом определяет **актуальность** выпускной квалификационной работы.

Объектом исследования работы являются страхования отношения в сфере российского гражданского права. **Предметом** исследования выступают теоритические аспекты, правоприменение и пути совершенствования страховой деятельности.

Цель исследования состоит в теоритическом исследовании института страхования, изучении нормативно-правовой базы, регулирующей страховые правоотношения, формулировании выводов и практических предложений по совершенствованию правового регулирования страховой деятельности.

Для достижения главной цели исследования требуется выполнение следующих основных **задач**:

- 1) исследовать историю развития страхования и страховой деятельности;
- 2) рассмотреть теоритические аспекты и характеристику страховой деятельности на современном этапе;
- 3) рассмотреть понятие и содержание страховой деятельности;
- 4) рассмотреть права и обязанности сторон в договоре страхования;

⁶ Указ Президента Российской Федерации «О внесении изменений в некоторые Указы Президента Российской Федерации по вопросам страховой деятельности и о признании утратившим силу Указа Президента Российской Федерации от 10 февраля 1992 года № 133 «О Государственном страховом надзоре Российской Федерации» от 22 июля 1998 года № 866 // Российская газета. 1998. № 141.

5) выявить пробелы и недостатки в законодательстве о страховой деятельности;

б) выработать практические предложения, направленные на совершенствование законодательного регулирования страховую деятельность и договор страхования.

В качестве **методов**, применяемых в данной курсовой работе, можно выделить следующие: теоретический метод анализа и синтеза научной литературы; эмпирический метод изучения судебной практики и литературы, сравнения позиций различных авторов, сравнения норм права и судебных решений; формально-юридический метод, включающий описание норм права, выработку правовых понятий, описание, анализ и обобщение судебной практики, исторический, формально-логический.

Теоретическую основу исследования составили труды таких ведущих ученых и специалистов в области гражданского и страхового права, как: Коньшина Ф. В., Райхер В. К., Рахмилович В. А., Серебровский В.И., Суханов Е. А., Шминова М. Я.

Научная новизна работы заключается в проведенном комплексном анализе нормативной базы, регулирующей страховую деятельность, выявленных в ходе исследования недостатков и пробелов современного законодательства, снижающих востребованность страхования, а также в выработанных конкретных предложениях по совершенствованию законодательства:

1) о оптимизации рассмотрения споров, возникших между страховщиками, осуществившими прямое возмещение убытков;

2) о законодательном закреплении принципа свободы договора при согласовании условий и правил в добровольных видах страхования;

3) о законодательном закреплении методики оценки действительной страховой стоимости;

4) об устранении двусмысленности толкования договора перестрахования.

5) об устранении противоречия в толковании понятия «страховой риск».

Практическая значимость работы заключается в предложениях по совершенствованию действующего законодательства, регулирующего страховые правоотношения, которые могут быть приняты во внимание в законотворческой и правоприменительной практике, а также в иных исследованиях проблем правового регулирования законодательства страховой деятельности.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав (двух параграфов), заключения и библиографического списка. Во введении обосновывается актуальность темы курсовой работы, называются объект и предмет исследования, указываются цели, задачи и методы, а также научная новизна и практическая значимость выпускной квалификационной работы. В первой главе рассмотрены историко-теоретические основы института страховой деятельности: в первом параграфе рассмотрена история правового регулирования страхования, второй параграф посвящает теоретические аспекты страховой деятельности и договора страхования. Вторая глава посвящена страховым правоотношениям в современном законодательстве, в которую включены два параграфа, посвященные проблемам правового регулирования страховой деятельности и договора страхования. В заключении делается обобщение, выявление правовых пробелов и недостатков в законодательстве, а также выносятся предложения по устранению недостатков. Библиографический список состоит из перечня использованных при написании курсовой работы законов и иных нормативных актов, судебной практики, учебников и учебных пособий, статей и научных публикаций.

ГЛАВА 1 ИСТОРИКО-ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИНСТИТУТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

§1.1 История развития законодательства страховой деятельности в России

Страховые взаимоотношения возникли еще в античные времена тогда, когда скотоводы, торговцы, моряки основывали кассы взаимопомощи от всевозможных бедствий и рисков⁷.

Самые античные правила страхования, которые достигли нашего времени, были начертаны в одной книге Талмуда, и содержали следующее «если у одного из погонщиков ослов гибло животное, остальные погонщики должны были выделить ему взамен другого осла». Также сохранились выпущенные еще царем Вавилонии Хаммурапи (XVIII в. до н.э.) законы, отобразившие характерные черты страхования эпохи рабовладельческого общества. Некоторые операции страхования можно было увидеть уже в Шумере. Местные торговцы отпускали финансовые гарантии, а также было возможно получение денежных сумм (в форме займа) для защиты их интересов в результате возможной утраты груза при перевозке⁸.

Законы царя Хаммурапи за два тысячелетия до н.э. предполагали заключение договора между торговыми караванами для, чтобы можно было разделить на всех участников убытки, одолевшие в пути от нападения разбойников, ограбления, кражи и т. д.⁹.

Также в Древнем Риме во 2-й половине I века до н.э. в отдельных случаях торговые караваны заключали договоры между собой, именно по ним они несли совместные убытки, которые могли появиться в пути по причине ограбления, кражи или пропажи. Заключались данные договоры в

⁷Еловский М.В. Огонь, вода и медные доски. Из истории страхования//Русский предприниматель. 2003. URL: <http://www.insur-info.ru/press/57785/> (дата обращения: 30.01.2017).

⁸Скамай Л.Г. Страховое дело: Учебное пособие / Л.Г.Скамай, Т.Ю. Мазурина.М.,2004. С. 5.

⁹Гинзбург А.И. Страхование. СПб.,2001. С. 6.

Сирии на случай растерзания хищным зверем, падежа, от пропажи или кражи животных, которые принадлежали участникам торговых караванов. В Древнем Риме зарождается страхование в форме разнообразных коллегий, которые помимо товарищеских и религиозных целей, также преследовали цели наступления болезни, смерти и других несчастных случаев взаимопомощи своим членам путем регулярных взносов. Получение страховой суммы по причине самоубийства или неуплаты ежемесячных взносов в сроки было ничтожно во всех коллегиях. Идея развития денежного фонда и компенсация убытков в денежной форме была присуща многим коллегиям тех времен¹⁰.

Средневековое страхование именуется гильдийско-цеховым. Для этого стадии становления страхового дела типичны более тесные универсальные взаимоотношения между членами объединений (X—XII вв.). Первые гильдии появились в Англии (IX—XI вв.), после в Германии (XI—XII вв.) и Дании (XII в.)¹¹. Изначально средневековые гильдии обуславливались содружеством: купцов, профессиональных занятий, бродяг, нищих, и т.д. Выплата пособий или покрытие убытков происходили из общецеховой кассы или общегильдийской наравне с прочими расходами, либо в дальнейшем путем деления между его участниками. Объединение взаимопомощи в гильдиях и цехах понемногу получала более установленные формы. Гильдийско-цеховое страхование полагало систематическое внесение взносов, конкретизация оснований и величину страховых выплат, установление страховых случаев с учетом степени риска и другие. В свою очередь возмещение убытков, появившихся в результате стихийных бедствий таких, как кораблекрушение, наводнение, падеж скота, пожар, а также от краж и грабежей предусматривало имущественное страхование. Особенным риском, который мог предоставить право на получение, также дополнительной помощи, происходило в результате разорения члена гильдии и независимо по какой причине оно произошло. В гильдиях личное

¹⁰Сахирова Н.П. Страхование: Учебное пособие. М., 2007. С. 7.

¹¹Зайцева М.А. Страхование во внешнеэкономической деятельности: Учебное пособие. М., 2001. С. 10.

страхование предусматривало право на выплату пособия в случае смерти, инвалидности и болезни¹².

Помимо вышеуказанных объединений существовали профессиональные объединения ремесленников, крестьян, а также бандитов и воров. На первоначальном этапе гильдии были временными объединениями, но уже в средние века стали постоянными организациями. Отдельные гильдии начали выплачивать своим членам пособия при заболеваниях, потере зрения и других болезнях. Возникли охранные гильдии, цель которых заключалась в защите членов гильдии, а также их имущества. При всем при том их главной функцией оставалась взаимопомощь в чрезвычайных ситуациях.

В период средневековья с некоторым ростом городов вследствие многочисленного строения деревянных построек увеличилась серьезность гибели имущества от пожаров и других стихийных бедствий. Повсюду стали появляться объединения людей для действий по устранению последствий чрезвычайных происшествий, в том числе и экономическими методами. К примеру, в начале XIV в. г. Брюгге (Германия) была основана Страховая палата, целью которой было осуществление операций страховой защиты интересов ремесленных и купеческих гильдий. В Западной Европе таким образом, страхование делилось на имущественное (покрытие ущерба от недобросовестной конкуренции, стихийных бедствий и др.) и личное (в результате наступления смерти, болезни).¹³

Страхование зарождается в естественном виде как защита от голода в некоторые времена года (зимой в первую очередь). Шаманы и первобытные люди замораживали пищу, тем самым делая запасы.

Заключение контракта между участниками морского или сухопутного каравана об общем распределении убытков от ограбления, нападения разбойников, краж достигло широкого распространения. Данные соглашения заключались между купцами-корабельщиками Древней Греции. В то время,

¹²Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. М., 2001. С. 6–7.

¹³Смирнова М.Б. Страхование: Учебное пособие. М., 2007. С. 5.

также существовали соглашения, которые заключались для распределения доходов от торгово-разбойничьих операций между пиратами и купцами¹⁴.

Также одни из первых из страховых обществ (взаимные и акционерные), которые зародились в конце XVII в. во Франции, Англии, Италии, Швеции, Дании, и т. д.

А уже во второй половине XIX в. Возникли такие страховые объединения как, концерны и картели, которые состояли из большинства страховых общин. В свою очередь были, также международные страховые общества — австрийские, русские, шведские и др. Насыщенно развивались коммерческие страхования, как новые виды, а на их основе появились бесчисленные разновидности, подвиды, варианты и формы страхования.

Главное место в формировании страхования занимает Англия. Именно там, в 80-х гг. XVII в. появились первые страховые общества, которые занимались страхованием от огня. Причиной их создания явился пожар в Лондоне в 1666 г., который погубил 70 тыс. человек. В то же время зарождаются первые страховые общества в области морского страхования: Франция (1686 г., Париж), Италия (1741 г., Генуя), Дания (1746 г.), Швеция (1750 г.). С XIX в. Объединения карателей и концернов занимают ведущее место. В Берлине в 1874 г. был создан ведущий каратель. Он состоял из 16 страховых общин (русских, австрийских и др.) и носил международный характер. А в 1920-х гг. он объединял 230 обществ из 26 стран¹⁵.

Первоначальная стадия становления буржуазного общества характеризуется формой морского страхования. Судовладельцу необходимую для организации плавания денежную сумму давал кредитор, на условиях благополучного исхода данную сумму с уплатой установленных процентов возвращал. Заемщик-судовладелец освобождался от выплаты заемной суммы и процентов в результате гибели судна и товара.

¹⁴ Балабанов И.Т. Страхование: Учебник для Вузов. М., 2004. С. 6.

¹⁵ Там же. С. 7.

В России страховое дело возникает вначале XII в., именно в это время некоторая часть государственных мероприятий в области внешней торговли сопутствовались своими действиями сродными страхованию.

К примеру, между Новгородом и германскими городами в 1260 г. был заключен договор об ответственности за путевой риск. Соглашение между Россией и армянским торговым обществом заключенное в 1667 г. считается весьма интересным, по его условиям Россия поручилась возместить убытки Армении в торговле с Персией.

Как и в других развитых государствах Европы конца XVIII в., в России яростно формировалось торговое мореплавание. Первая Торговая страховая контора, занимающаяся страхованием обеспечивающая безопасную торговлю, была создана в 1800 г.¹⁶.

Российская императрица Екатерина II обратившая внимание на то, что в Европе страхование имеет уже большую степень развития, манифестом от 28 июля 1786 г. повелела защищать от частых пожаров и обязала «в обеих столицах и во всех городах государственный заемный банк принимать на свой страх каменные дома, а также от всех хозяев каменные заводы фабрики». Манифестом в России, также устанавливалась государственная монополия, которая предусматривала страхование недвижимого имущества от огня.

Страховые общества для страхования от пожаров создавались первыми. В 1765 г. были созданы одни из старейших – Рижские общества страхования от пожаров.¹⁷ Со временем в данную сферу внедрялись страховые компании иностранных государств, которые предлагали услуги более или менее обеспеченным гражданам. Вследствие, в виде страховых премий убывание денег за границу достиг настолько большую часть, что правительство пришло к выводу, что нужно ограничить доступ на

¹⁶ Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. М., 2007. С. 4.

¹⁷ Сахирова Н.П. Указ.соч. С. 9.

российский рынок иностранных страховщиков и попытаться организовать государственную систему страхования от пожаров¹⁸.

Также, основы государственного страхования в России были заложены, таким нормативным актом, как Стоглавым собором («Стоглав») в 1551 г. В результате постоянных набегов на границы государства ногайских и крымских, захватывавших и продававших их в рабство людей, было принято решение освобождать пленников посредством выкупа. Главой 72 «Стоглава» «О искуплении пленных», оговаривались формы выкупа, указывался источник денежных средств — царская казна¹⁹. Однако затрачиваемые на выкуп средства возвращались в казну через ежегодную раскладку затрат на все население страны равномерно²⁰.

Широкая национализация и революционные преобразования привело к тому, что частное страховое предпринимательство ликвидировалось. Национализация в страховании, в отличие от банковской сферы реализовывалась постепенно²¹.

Существование советской власти в последующие годы характеризуется принятием различных мер, а именно – изменения в законодательстве, реструктуризация, – они определили направления развития и формирования страхового дела²².

В России 1913 г. сформировался довольно развитый страховой рынок, все виды страхования практически присутствовали. Важным источником крупных инвестиций страховых обществ, стали финансовые руссерсы. Одним из основных направлений инвестиций было вложение средств в недвижимость. Страховые общества строили или покупали доходные дома, которые затем сдавали в наем квартиросъемщикам. Свободные средства помещались не только в недвижимость, но и в быстро реализуемые активы — облигации государственных займов, гарантированные правительством

¹⁸Федорова Т.А. Страхование. М., 2004. С. 12.

¹⁹ Стоглавый собор 1551 года. URL: https://azbyka.ru/otechnik/Makarij_Veretennikov/stoglavyj-sobor-1551-goda/ (дата обращения: 06.02.2017).

²⁰Скамай Л. Г. Страхование дело: Учебник. М., 2014. С. 18.

²¹Тарасова Ю.А. Страхование дело: Конспект лекций. СПб.,2009. С. 24.

²²Там же. С. 25.

облигации государственных и частных железных дорог, акции устойчивых коммерческих банков и другие надежные фондовые ценности, что, безусловно, укрепляло экономику страны. Страховым обществам принадлежали ведущие позиции в отечественной финансовой олигархии. На их банковских счетах концентрировались огромные денежные суммы. Происходило постепенное сближение кредитной и страховой сфер. Стало широко практиковаться участие частных банков в акционировании страховых обществ, а страховых обществ в акционировании банков. В дореволюционной России довольно успешно действовали иностранные страховые общества. На их долю приходилось около 6% общего объема собираемых страховых взносов. Страхование приобрело интернациональный характер, наметилась тенденция к формированию международного страхового законодательства. К началу Первой мировой войны организация страхового дела в царской России практически не отличалась от ее организации в других странах. Начавшаяся летом 1914 г. Первая мировая война радикально изменила экономическую и политическую жизнь России и привела к кризису во всех сферах жизнедеятельности общества. Падение покупательной способности рубля обесценило суммы, на которые заключались договоры, а выплачиваемые страховые возмещения не покрывали реальных потерь. Это привело к потере доверия к страхованию и соответственно к резкому сжатию страхового рынка России. Последующие вслед за этим революционные события 1917 г. окончательно демонтировали сложившуюся систему страхования. Первым законодательным актом советской власти, посвященным страхованию, был декрет Совнаркома РСФСР от 23 марта 1918 г. «Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального»²³. Вторым был декрет Совнаркома РСФСР от 13 апреля 1918 г. «Об организации государственных

²³ Декрет Совнаркома РСФСР от 23 марта 1918 года «Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального». URL: <http://pravo.lev-onevsky.org/baza/soviet/s-ssr7346.htm> (дата обращения: 06.02.2017).

мер борьбы с огнем»²⁴. Третьим и важнейшим в системе демонтажа дореволюционного страхования был декрет «Об организации страхового дела в Российской Республике» от 28 ноября 1918 г.²⁵. Согласно этому декрету, страхование во всех видах и формах объявлялось государственной монополией и достоянием Республики. Все частные страховые компании были упразднены²⁶.

В послеоктябрьский период страховое дело было национализировано. Был установлен государственный контроль над всеми видами страхования вплоть до объявления страхования во всех формах государственной монополией. Результатом первых действий советской власти был полный разгром страхового дела в России.

В октябре 1921 г. принимается Декрет СНК «О государственном имущественном страховании»²⁷. Предусматривалась система добровольности в страховании. Переход на обязательное государственное страхование предусматривался только в случае накопления опыта и укрепления системы добровольного имущественного страхования.

В довоенный период (с 1926 по 1932 гг.) оно активно развивается. Наряду с добровольным развивается обязательное страхование имущества. В дополнение к последнему вводиться добровольное страхование строений, животных, сельскохозяйственных культур, домашнего имущества. В период войны 1941-1945 гг. средства страхования направлялись на нужды фронта. Госстрах СССР передал в это время в государственный бюджет в порядке приобретения облигаций госзаймов и в порядке отчисления от прибыли денежных средств на сумму около 5,8 млн рублей²⁸.

²⁴ Декрет Совнаркома РСФСР от 13 апреля 1918 года «Об организации государственных мер борьбы с огнем». URL: <http://www.hist.msu.ru/ER/Etext/DEKRET/18-04-17.htm> (дата обращения: 06.02.2017).

²⁵ Декрет Совнаркома РСФСР от 28 ноября 1918 года «Об организации страхового дела в Российской Республике». URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=ESU;n=18550#0> (дата обращения: 06.02.2017).

²⁶ Зайцева М.А. Страхование во внешнеэкономической деятельности: Учебное пособие. М., 2001. С. 10.

²⁷ Декрет СНК от 06 октября 1921 года «О государственном имущественном страховании». URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=ESU;n=9878#0> (дата обращения: 06.02.2017).

²⁸ Федорова Т.А. Указ.соч. С. 14.

В послевоенный период страховое дело в СССР расширяется за счет увеличения объемов страховой ответственности и совершенствования ранее действовавших видов. Обязательное страхование строений, принадлежащих населению на правах личной собственности, дополнялось добровольным страхованием. В самый последний период обязательное страхование начинает уступать место добровольному страхованию. С 1956 г. прекращено обязательное страхование государственного жилого фонда, а также добровольное страхование имущество государственных учреждений и организаций. Исключение составляло лишь государственное имущество, сдаваемое в аренду. Сохранялось и развивалось обязательное страхование имущества колхозов, введенное еще в 1930-х г. вместо кооперативного страхования.

С 1974 года этот вид обязательного страхования распространился на совхозы. Бурный рост страхового предпринимательства отмечен в России в конце 80-начале 90-х годов. Была разрушена государственная монополия на осуществление страхового дела.

Государственная монополия в области страхования была практически снята принятием в мае 1988 г. союзного Закона «О кооперации»²⁹, который предусматривал, что кооперативы могут создавать собственные страховые организации и самостоятельно определять условия, порядок и виды страхования. Создаваемые страховые общества активно занялись страхованием во всех секторах складывающегося рынка³⁰.

Данную работу выполняла Российская государственная страховая компания (Росгосстрах). В 1992 г., в соответствии с постановлением Правительства РФ «О создании Российской государственной страховой компании» от 10 февраля 1992 г. № 76³¹, на базе Правления Госстраха

²⁹ Закон СССР от 26 мая 1988 года « О кооперации в СССР».URL: <http://base.garant.ru/10103075/>(дата обращения: 06.02.2017).

³⁰ Архипов А.П. Страховое дело: Учебно-методический комплекс / А.П.Архипов, А. С. Адонин. М., 2008. С. 28.

³¹ Постановление Правительства РФ «О создании Российской государственной страховой компании» от 10 февраля 1992 года № 76.URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311/ (дата обращения: 06.02.2017).

РСФСР, было создано акционерное общество «Российская государственная страховая компания (Росгосстрах)» – правопреемник имущественных прав и обязанностей Госстраха России.

Полное и объемное значение страхования происходит в самом начале 90-х г. с принятием ряда нормативных актов:

– Правила страхования грузов (утв. Минфином СССР 24 декабря 1990 г. № 140) Правила страхования грузов (утв. Минфином СССР 24 декабря 1990 г. № 140)³²;

– Правила добровольного страхования риска непогашения кредитов. (утв. Минфином СССР от 28 мая 1990 г. № 65) Правила добровольного страхования ответственности заемщиков за непогашение кредитов Министерства финансов СССР от 28 мая 1990 г. № 66³³.

27 ноября 1992 г. принимается Закон РФ «О страховании», в дальнейшем закон именуется, как Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Также, принимается Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ³⁴) Федеральным законом от 31 декабря 1997 г. № 157-ФЗ в Закон «Об организации страхового дела в РФ» вносят изменения, исключается глава 2 Закона, регулирующая договор страхования, вносят главу 48 ГК РФ, которая приобретает юридическую силу³⁵.

В 2000 г. Государственной Думой был рассмотрен законопроект, касающийся страхования ответственности владельцев транспортных средств (далее – Закон). Окончательно данное страхование пришло 01 июля 2003 г. с принятием Федерального закона от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ

³² Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств СССР. 1991. № 8. URL: http://www.bestreferat.ru/referat-216300.html#_ftn19. (дата обращения: 06.02.2017).

³³ Белов В. И. Коммерческие банки и налоговая служба / В. И. Белов // Бизнес и банки. 1993. № 45. С. 33.

³⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 32. Ст. 3301.

³⁵ Федеральный закон от 26 января 1996 года № 15-ФЗ «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 411.

«Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»³⁶.

В 2003 г. был принят Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»³⁷. Закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации³⁸. Страховая деятельность, также регулируется такими кодексами как: Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года № 195-ФЗ³⁹; Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30 апреля 1999 года № 81-ФЗ⁴⁰; Воздушный кодекс Российской Федерации от 19 марта 1997 года № 60-ФЗ⁴¹.

На современном этапе страхование демонстрирует процесс устойчивого и быстрого роста, улучшается и развивается. Созданы условия для развития системы страховой защиты имущественных и интересов населения, предприятий и государства, но Российский страховой рынок можно описать также рядом проблем, от разрешения, которых зависит не только его стабильность, но и существование в дальнейшем⁴².

Страхование в России в настоящее время активно развивается, оно выступает неотъемлемой частью рыночных отношений. Рынок страхования представляет сферу экономических отношений, которые складываются между страхователями (застрахованными лицами, выгодоприобретателями), они нуждаются в страховой защите имущественных интересов в силу

³⁶ Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Российская газета. 2002. № 80.

³⁷ Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Российская газета. 2003. № 261.

³⁸ Федеральный закон от 26 ноября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Российская газета. 2002. № 209-210.

³⁹ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года № 195-ФЗ // Российская газета. 2001. № 256.

⁴⁰ Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30 апреля 1999 года № 81-ФЗ // СЗ РФ. 1999. № 18. Ст. 2207.

⁴¹ Воздушный кодекс Российской Федерации от 19 марта 1997 года № 60-ФЗ // СЗ РФ. 1997. № 12. Ст. 1383.

⁴² Халидова С. Ш. Проблемы и перспективы развития страхового рынка в России /С. Ш. Халидова, А. А. Смагин // Научный диалог: финансы и кредит. URL: https://interactive-plus.ru/ru/article/119289/discussion_platform (дата обращения: 29.03.2017).

возможного случайного наступления неблагоприятных для их материальных, нематериальных ценностей событий, и страховщиками, которые обеспечивают ее за счет использования ими в этих целях страховых фондов, формируемых из уплачиваемых страхователями денежных взносов (страховых премий)⁴³.

В 2017 году страховой рынок продолжит работу в сложных условиях, общие для всех кризисные факторы, которые имели место в 2016 году, в будущем периоде продолжат свое развитие. Страховщиков ожидает увеличение показателей убыточности и сокращение спроса⁴⁴.

В настоящее время принято множество поправок касающихся страхования, а именно в области автострахования. С 01 января 2017 г. все страховые организации, работающие на рынке ОСАГО, обязаны продавать электронные полисы.

Таким образом, можно сказать, что отношения возникшие по поводу страхования, берут начало своего развития еще глубоко в древности, объектами которого выступали, как товары, так и транспортные средства. Развитие страхования в целом и страховой деятельности не стоит на месте. Основное развитие берет в период с 2008 по 2012 гг. Модернизация сельскохозяйственного страхования осуществляемое государственной поддержкой. Федеральным законом от 25 июля 2011 г. № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства»⁴⁵» установлены условия и порядок оказания государственной поддержки в сфере сельскохозяйственного страхования, а также требования к договору сельскохозяйственного страхования для целей оказания

⁴³Зими́на Д.Н. Страховой рынок РФ: Современное состояние и перспективы развития // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. XI междунар. студ. науч.-практ. конф. № 11. URL: <http://sibac.info/archive/economy/11.pdf> (дата обращения: 07.02.2017).

⁴⁴ Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам «Об утверждении форм отчетности в порядке надзора страховщиков и Порядка составления и представления страховщиками отчетности в порядке надзора» от 6 марта 2013 года № 13 // Российская газета. 2013. № 104.

⁴⁵ Федеральным законом от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» // Российская газета. 2011. № 162.

государственной поддержки. Также реформирование обязательного медицинского страхования⁴⁶.

Страхование в РФ за последние годы получило существенное развитие, созданы условия для развития системы страховой защиты имущественных интересов населения, предприятий и государства. Вместе с тем страхование, прошедшее процесс перехода от государственной страховой монополии к возрождению страхового рынка, отстает от потребностей экономики⁴⁷.

Считается, что для дальнейшего развития страховых отношений в России напрямую зависят от возможности более активного участия государства в функционировании страховой отрасли, например, в отношении использования механизмов субсидирования малообеспеченных граждан на приобретение страховой защиты и разработки региональных программ по страхованию с учетом потребностей, особенностей и специфики экономической политики, проводимой в субъектах РФ. Подобный подход к регулированию страховых процессов, безусловно, будет иметь положительное влияние на рост потребности населения в добровольных видах страхования⁴⁸.

Подводя итоги становления развития института страховой деятельности, можно сказать, что отношения возникшие по поводу страхования, берут начало своего развития еще глубоко в древности, объектами которого выступали, как товары, так и транспортные средства. Также выделяются следующие основополагающие этапы:

1. С 1786 – 1917 гг. этап характеризуется отсутствием специального законодательства регулирующий страховые отношения. Также постепенно страхование уходит от функции самообеспечения, к функции формирования доходной деятельности.

⁴⁶ Федеральный закон от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2010. № 49. Ст. 6422.

⁴⁷ Приказ Министерства финансов России "Об утверждении Порядка передачи страхового портфеля при применении мер по предупреждению банкротства страховой организации, а также в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве страховой организации" от 13 января 2011 года № 2н // Российская газета. 2011. № 107.

⁴⁸ «Типовой устав акционерной лизинговой компании», утвержденный Минэкономки РФ от 29 декабря 1995 года // Материалы Международной конференции по развитию лизинга в Российской Федерации.

2. С 1921 – 1995 гг. отграничением первого периода от второго, является тем, что все виды страхования признаются монопольной деятельностью государства. Также предусматривалась система добровольного страхования. Развитие обязательного страхования имущества. В последующие годы государственная монополия практически утрачивает свою силу с принятием закона « О кооперации». Позже данную роль выполняет Российская государственная страховая компания (Росгосстрах). Также данный этап характеризуется принятием Закона «Об организации страхового дела в РФ» и ГК РФ, регулирующих сферу страхования.

3. С 1995 г. по настоящее время характеризуется принятием ряда законов, касающихся страховой деятельности и видов страхования. И вступлением в законную силу гл. 48 ГК РФ «Страхование».

Тенденции развития российского законодательства по страховой деятельности видятся в использовании международного опыта, накопленного индустриально развитыми странами. На сегодняшний момент развитие страховой области снижается так, как страховщики и профессиональные объединения должным образом не уделяют внимания страховой пропаганде, а также разъяснению условий страхования в отличие от других институтов.

Считаю, что институт страхового дела будет и дальше активно развиваться в сфере экологического страхования, в сфере личного и имущественного страхования. Также в сфере страхования ответственности владельцев транспортных средств. И, несомненно, в сфере медицинского и пенсионного страхования.

§1.2 Теоретические аспекты страховой деятельности в Российской Федерации

Резко возрастают роль и значение страхования при переходе к рыночной экономике, начинает расширяться сфера страховых услуг, что непосредственно связано с экономическими интересами общества. В современных условиях страхование становится одной из важнейших предпосылок безопасной жизнедеятельности отдельного человека, семьи, общества в целом. Материальные и правовые условия для этого есть – увеличение душевого дохода, введение массовых видов обязательного страхования, таких как страхование автогражданской ответственности, активное предложение платных услуг в медицине, образовании, санаторно-курортном обеспечении, которые ранее были в основном бесплатными, но плату за которые можно заменить различными видами страхования⁴⁹. Чтобы общество смогло осознать эти изменения и грамотно воспользоваться всеми возможностями современных страховых услуг, необходимо повышать страховую и экономическую грамотность населения. Прошло более 20 лет с начала монополизации страховой деятельности в России. В процессе формирования страховой рынок последовательно пережил этапы бурного роста числа страховщиков, первичного накопления капитала, внедрения псевдостраховых схем, банкротства и ликвидации крупных и мелких страховщиков, вступил в этап стабильного развития и сегодня переживает последствия глобального финансового кризиса⁵⁰.

Идея страхования неразрывно связана с его универсальным значением как средства, способного устранить или во всяком случае сделать менее ощутимым (минимизировать) неблагоприятный результат воздействия на те или иные хозяйственные сферы отдельных негативных обстоятельств⁵¹. Ни само существование, ни непредвиденное или непредотвратимое проявление которых исключить невозможно: явлений стихийного характера

⁴⁹ Федеральный закон от 21 июля 1997 года № 116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» // СЗ РФ. 1997. № 30. Ст. 3588.

⁵⁰ Архипов А.П. Страхование. М., 2016. С. 5.

⁵¹ Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» // СЗ РФ. 2010. № 31. Ст. 4194.

(наводнения, бури, землетрясения и т.п.), несчастных случаев (транспортные аварии и катастрофы, эпидемии и т.п.), новых свойств материи (ядерные материалы, ионизирующее излучение), а также деструктивных проявлений так называемого человеческого фактора (социальные катаклизмы, войны и военные конфликты, противоправные акции)⁵².

Богатый опыт государственного регулирования страхового рынка, частично использованный в отечественной практике, накоплен индустриально развитыми странами.

Соответственно страхование в мире представляет собой совокупность страховых отношений связанных с продажей, производством, распределением, а также потреблением страховых услуг⁵³.

Законодательное регулирование страховой деятельности в США занимает особое место. Особенность состоит в том, что единое законодательство отсутствует. Каждый штат имеет индивидуальное законодательство. Единого федерального закона о страховании и единого федерального органа по надзору за страховой деятельностью нет. Каждый штат выдвигает свои требования к минимальному уровню капитала, видам предлагаемого страхования, проводит ревизию подконтрольных страховых компаний, осуществляет общее регулирование страховой деятельности путем выдачи лицензии брокерам, агентам и самим страховым компаниям⁵⁴. Регулирование страхового рынка в штатах по большей степени определены законом Маккарена—Фергюсона от 1945 г.⁵⁵.

Во Франции страховое законодательство представлено «Страховым кодексом», в нем непосредственно объединены нормы, которые касаются страхования в целом. Согласно Страховому кодексу имущественное

⁵² Суханов Е.А. Российское гражданское право: в 4 т. Т. 2: Особенная часть. М., 2011. С. 828.

⁵³ Постановление Правительства Российской Федерации «О мерах по реализации Федерального закона «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации» от 29 июля 1998 года № 855 // Российская газета. 1999. № 276.

⁵⁴ Алиев Р.Ф. Страхование регулирование в США: Обзор // Страхование дело. 2000. № 5. С.18.

⁵⁵ Страхование право США. URL: <http://www.bankforward.ru/bfos-515-1.html>(дата обращения: 20.03.2017).

страхование делится на два подвида: страхование имущества и страхование ответственности. Договор страхования имущества является одним из эффективных способов защиты имущественных интересов участников гражданского оборота. Понятие имущества и разграничение его на виды регламентированы нормами гражданского законодательства – ст. L.517 – L.526 ФГК (Французский гражданский кодекс) 1804 г.⁵⁶.

Несмотря на долгую историю страхового бизнеса в Великобритании, не выработано единого термина «страхование» и «договор страхования». Британские юристы считали, что выработка единого определения страхования является «сложным» и даже «нежелательным»⁵⁷. Однако с недавних пор возникла необходимость такого определения. В январе 2005 г. вступило в силу положение ст. 23 закона «О финансовых услугах и рынках» 2000 г.⁵⁸, согласно которому оказание несанкционированных страховых услуг является уголовным преступлением. Следовательно, возник вопрос о юридическом определении страхования. Определения, содержащиеся в законах, не отличаются ясностью. В ст. 3 закона «О финансовых услугах и рынках» 2000 г. говорится: «договор страхования» означает любой договор страхования, которым является любой договор долгосрочного страхования или договор общего страхования». На уровне Европейского союза определение «страховой сделки» было выработано Европейским судом и означало договор, в котором «...страховщик обязуется, взамен на предварительную оплату страховой премии, предоставить страхователю, в случае материализации предусмотренного в договоре риска, предоставить услуги, предусмотренные при заключении договора». Но данное определение не было принято в качестве официального⁵⁹.

В немецком праве страхование регулируется законом «Versicherungsvertragsgesetz», т.е. закон «О договоре страхования».

⁵⁶ Гражданский кодекс Франции. URL: <http://www.insur-info.ru/press/27585/> (дата обращения: 20.03.2017).

⁵⁷ Лоури Дж. П. Закон о страховании: доктрины и принципы. URL: <http://vestnik.igps.ru/wp-content/uploads/V2/25.pdf>. (дата обращения: 21.03.2017).

⁵⁸ Законофинансовыхуслугахирынках (FSMA). URL: <http://www.linguee.ru/financeal+services+markets+act.html> (дата обращения: 21.03.2017).

⁵⁹ Ефимова Л. Г. Зарубежное банковское право: Учебное пособие. М., 2015. С. 9.

В Германии существует такое множество разнообразных видов страхования, что решить для себя какой из них выбрать не просто не только приехавшим эмигрантам, но и местным жителям Германии и зачастую это приводит к двум крайностям:

1) отказ от всех поступающих от страховых агентов предложений, хотя некоторые из них могут быть вполне полезны

1) принятие всех предложений страхования, которые могут включать в себя так же и массу не нужных Вам страховок.

Основы законодательства, касающегося регулирования страховой деятельности, заложены в Акте страхового надзора Германии (Versicherungsaufsichtsgesetz – VAG) от 1902 г., действующего на данный момент в редакции от 1992 г. для надзора на федеральном уровне, дополняемого законодательными актами на земельном уровне. Акт дополняют поправки от 1993 и 1994 гг.⁶⁰.

На основании Закона (§ 8 Versicherungsvertragsgesetz) Вы имеете право расторгнуть договор страхования, заключенный более чем на один месяц, в течение 14 дней после его подписания, за исключением договоров страхования жизни⁶¹.

В российском законодательстве анализируемые отношения обозначаются терминами: «страхование», «договор страхования», «страховая деятельность». Так согласно ст. 2 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» под страхованием понимаются «отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков». «Страховая деятельность (страховое дело) – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а

⁶⁰ Архипов А. П. Страховое дело: Учебно–методический комплекс. М., 2016. С. 269.

⁶¹ Закон о договоре страхования. URL: <http://www.ruspravo.de/versicherung.html> (дата обращения: 21.03.2017).

также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием»⁶².

Законодатель рассматривает страхование, как экономико-правовую категорию. Нередко данное понятие трактуют исключительно как экономическую категорию и отстаивают в экономической литературе. Даже в гражданско-правовой доктрине встречалась трактовка страхования имущества «как сделки строго экономической»⁶³. Но такое значение страхования не должно проводить к абсолютизации.

В российском праве понятие страхования до настоящего времени трактуется по-разному. Так В.И. Серебровский пишет: «Элиминируя или ослабляя момент риска, страхование тем самым дает носителю хозяйственной деятельности – человеку возможность с уверенностью взирать на будущее. Таким образом, страхование имеет и моральное значение: оно стимулирует активность человека»⁶⁴. По мнению Ю. Фогельсона: «Страхование – это форма защиты интересов людей и организаций от воздействия внешних неблагоприятных факторов путем выплаты денежной суммы»⁶⁵. М.И. Брагинский видит смысл страхования в «разделении ответственности»⁶⁶.

По мнению Гобби итальянского экономиста страхование – это распределение между множеством лиц будущей, неизвестной и случайной потребности⁶⁷.

А. Манес также был сторонником теории эвентуальной потребности, считая, что страхование призвано служить цели удовлетворения имущественных или денежных потребностей страхователей. Он полагал, что

⁶² Федеральный закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»// Российская газета. 1993. № 2.

⁶³ Синайский В. И. Русское гражданское право. М., 2002. С. 449.

⁶⁴ Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 1999. С. 434.

⁶⁵ Фогельсон Ю. Б. Введение в страховое право. М., 1999. С. 2.

⁶⁶ Брагинский М.И. Договор страхования. М., 2000. С. 5.

⁶⁷ Грачева Е. Ю., Болтинова О. В. Правовые основы страхования. М., 2011. С. 3.

страхование необходимо для покрытия случайно возникающих имущественных потребностей посредством взаимных взносов многих лиц⁶⁸.

К.А. Граве и Л.А. Лунц под страхованием в широком смысле слова понимали, прежде всего, совокупность мероприятий по созданию ресурсов материальных и (или) денежных средств, за счет которых производится исправление вреда, восстановление потерь в общественном хозяйстве при стихийных бедствиях или несчастных случаях⁶⁹. Опираясь на принцип возмездности, требующий образования страхового фонда за счет взносов, выплачиваемых отдельными физическими или юридическими лицами, они считали, что этот фонд должен находиться в распоряжении специализированной организации и использоваться только в случаях возникновения потерь от стихийных бедствий или других несчастий, когда потери постигают лиц, которые своими взносами участвовали в образовании данного фонда. Таким образом, среди представителей как правовой, так и экономической науки нет единой точки зрения на понятие страхования⁷⁰.

Страхование рассматривается с различных сторон: экономической, правовой и материальной. Шахов В.В. отмечает, что страхование как экономическая категория представляет собой совокупность экономических отношений, которые включают в себя формы и методы формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба, обусловленного различными непредвиденными неблагоприятными явлениями (рисками)⁷¹.

Страхование с правовой точки зрения представляет собой совокупность юридических норм, регулирующих отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов,

⁶⁸ Брагинский М.И. Комментарий к части первой Гражданского кодекса. М., 1995. С. 315.

⁶⁹ Граве К. А. Страхование/ К. А. Граве, Л. А. Лунц. М., 1960. С. 5.

⁷⁰ Грачева Е. Ю. Указ.соч. С. 4.

⁷¹ Шахов В.В. Страхование. М., 2003. С. 22.

формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков⁷².

Если рассматривать страхование с материальной стороны, то это денежные (материальные) фонды страховщиков, используемые для возмещения ущерба, причиненного стихийными бедствиями, несчастными случаями, а также в связи с наступлением определенных событий. Федорова Т.А. отмечает, что «по своей сути страхование представляет собой создание целевых фондов денежных средств, предназначенных для защиты имущественных интересов населения в частной и хозяйственной жизни от неожиданно наступающих, случайных по своей природе несчастий, сопровождающихся ущербами»⁷³.

Что касается целей организации страхования, то в ст. 3 закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» говорится, что целью является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются:

- 1) проведение единой государственной политики в сфере страхования;
- 2) установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.

В настоящее время в правовой отечественной литературе отсутствует чёткое понятие обозначающее предмет страхования, что способствует усложнению формирования и понимания страхованных отношений. Некоторые ученые отождествляют понятие объекта и предмета страхования.

⁷² Постановление Правительства Российской Федерации «О предельной величине базы для начисления страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации и пенсионный Фонд Российской Федерации с 01 января 2016 года» от 26 ноября 2015 года № 1265 // СЗ РФ. 2015. № 49. Ст. 6961.

⁷³ Там же. С. 8.

Так, например автор учебника по страхованию Л. И. Рейтман признает тождественность понятия объекта и предмета⁷⁴.

Также настоящее, действующее законодательства не проводит разграничения между понятиями. Согласно в ст. 929. и 942 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ)⁷⁵ имущественные интересы и непосредственно имущество представляются равносильно как объект страхования. Данное обстоятельство подтверждается Постановлением Арбитражного суда Московского округа от 25 февраля 2015 года № Ф05-16038/14 по делу № А40-6069/2014⁷⁶.

В статье 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определено, объектом страхования, являются имущественные интересы страхователя или застрахованного лица. Закон выделяет следующее, что предметом договора выступают:

– в личном страховании: имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя (застрахованного лица);

– в страховании имущества: имущественные интересы, связанные с владением, распоряжением и пользованием имуществом;

– в страховании ответственности: имущественные интересы, связанные с возникновением обязанности страхователя компенсировать ущерб, причиненный его действиями имущественным интересам третьих лиц⁷⁷.

Формулируя, понятие объекта Шихов А. К. указывает, что «потенциально возможное событие с отрицательными или положительными последствиями для предмета страхования формирует у страхователя имущественный интерес»⁷⁸.

⁷⁴Рейтман Л. И. Страховое дело: Учебник. М., 1997. С. 23.

⁷⁵ Гражданский кодекс Российской Федерации Часть вторая от 20 января 1996 года № 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

⁷⁶ Постановление Арбитражного суда Московского округа от 25 февраля 2015 года № Ф05-16038/14 по делу № А40-6069/2014. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/41653272/> (дата обращения: 22.03.2017).

⁷⁷ Петров Н. В. Предмет договора страхования и страховой интерес /Н. В. Петров // Пробелы в российском законодательстве. 2009. № 3. С. 57

⁷⁸Шихов А.К. Страхование: Учебник. М., 2000. С. 38.

В ст. 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» объектом страхования считается имущественный интерес, как в личном, так и в имущественном страховании. А в ст. 942 ГК РФ определяется, как имущество (предмет материального мира), а также жизнь и здоровье застрахованного лица⁷⁹.

В соответствии со ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

«1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам»⁸⁰.

Каждый из трех страховых категорий: риск, событие и случай в других нормах страхового законодательства имеют различное правовое значение, однако в ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» указанные страховые категории отождествлены, как одно юридическое понятие «страховой риск». В частности, в ст. 929 ГК РФ «страховой риск» обозначает утрату или повреждение имущества, что является элементом описания имущественного убытка. Однако, в ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» «страховой риск» означает событие, то есть «опасность», являющаяся причиной убытка. Проблема в том, что в указанных нормах отсутствует термин «опасность», который фактически является одним из

⁷⁹ Решение Арбитражного суда Самарской области от 13 июля 2016 года по делу № А55-31684/2015. URL: <http://sudact.ru/arbitral/doc/LUuZojemkVxv/> (дата обращения: 22.03.2017).

⁸⁰ Решение Октябрьского районного суда города Омска № 2-28/2015 2-28/2015(2-4730/2014);~М-4429/2014 2-4730/2014 М-4429/2014 от 12 января 2015 года URL: <http://sudact.ru/regular/doc/muXt7bn0DsmZ/> (дата обращения: 22.03.2017).

элементов «страхового риска». Данное обстоятельство и порождает в страховой практике путаницу при установлении причин возникновения убытка в застрахованном интересе, что является острой правовой проблемой. Кроме того, в ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» законодатель «страховой риск» отождествил со страховым случаем, обозначив случай как свершившееся событие⁸¹.

Пунктом 12 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27 июня 2013 года № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» разъяснено, что страховой случай включает в себя опасность, от которой производится страхование, факт причинения вреда и причинную связь между опасностью и вредом⁸². Данное обстоятельство, также упоминается в Определении Верховного Суда РФ от 06 марта 2015 года по делу № 309-ЭС15-76⁸³.

Переходя к вопросу принципов страхования, следует выделить следующие:

- принцип наличия страхового интереса;
- принцип наличия страхового интереса.

Имущественный интерес – это заинтересованность владельца материальных и нематериальных благ в сохранении, улучшении, замене их при возможном наступлении страхового случая и в наличии источника средств для этих целей⁸⁴.

В качестве такого источника средств может служить страховой фонд страховщика, из которого страхователь при определенных условиях может

⁸¹ Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24 марта 2016 года № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств» // Российская газета. 2016. № 70.

⁸² Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27 июня 2013 года № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_148356/ (дата обращения: 22.03.2017).

⁸³ Определение Верховного Суда Российской Федерации от 06 марта 2015 года по делу № 309-ЭС15-76. URL: <http://www.zakonrf.info/suddoc/370d9d8870682b20983d9a462d4cf84e/> (дата обращения: 22.03.2017).

⁸⁴ Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2016 года № 28 «О внесении в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона «О внесении изменения в статью 14.1 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Российская газета. 2016. № 56.

получить соответствующую сумму денег. Для этого страхователь должен заключить договор страхования на оказание страховых услуг со страховщиком, уплатив ему за это страховую премию. В этих обстоятельствах у страхователя появляется заинтересованность в заключении договоров, т.е. возникает страховой интерес⁸⁵.

Страховой интерес – это заинтересованность и потребность лиц в удовлетворении своих имущественных интересов в связи с возможностью наступления страхового случая путем заключения договора страхования.

К.Е. Турбина в книге «Тенденции развития мирового рынка страхования», отмечая, что понятие имущественного интереса страхователя является ключевым для возникновения отношений по страхованию, указывает, что ни в законодательстве, ни в правовой литературе нет достаточно определенного ответа на вопрос о соотношении понятий «имущественный интерес» лица как объекта страхования и страхового интереса лица в договоре страхования. Между тем эти понятия для договора страхования имеют значение существенных условий и ненадлежащее их установление может повлечь недействительность договора страхования и сделать невозможным собственно страхование⁸⁶.

Однако по мнению Рассоловой Т.М. под страховым интересом понимается, базирующийся на законе или ином правовом акте или договоре субъективно обоснованный интерес страхователя (выгодоприобретателя) стать участником договора страхования. Страховой интерес в этом случае выступает основанием договора страхования, той позицией страхователя (выгодоприобретателя), которая объясняет его субъективное желание

⁸⁵Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 02 сентября 2011 года № 53-В11-10 Судебные решения в части взыскания стоимости ремонта поврежденного автомобиля подлежат отмене с направлением дела на новое рассмотрение в суд первой инстанции, поскольку взыскание в пользу истца стоимости восстановительного ремонта не является возмещением потерпевшему расходов, направленных на приведение автомобиля в первоначальное состояние, так как в данном случае истец получает за счет причинителя вреда улучшение своего имущества без оснований, установленных законом. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/58103391/#ixzz4llAWZYPA> (дата обращения: 22.03.2017).

⁸⁶ Турбина К.Е. Тенденции развития мирового рынка страхования. М., 2000. С. 129.

заключить такой договор. При обязательном страховании это желание страхователя может и отсутствовать, но его интерес от этого не пропадает⁸⁷.

Таким образом, имущественный интерес – это заинтересованность владельца материальных и нематериальных благ в сохранении, улучшении, замене их при возможном наступлении страхового случая и в наличии источника средств для этих целей.

Если затрагивать вопрос, касающийся страховой премии в литературе высказаны две точки зрения.

Согласно первой точке зрения, которая вытекает из теории «страхование как экономическая категория», страховая премия является взносом (вкладом) страхователя в страховой фонд, являющийся коллективным фондом этих страхователей⁸⁸.

Согласно второй точке зрения страховая премия является платой за страхование, где в обмен на страховую премию страхователь получает товар в виде страховой защиты⁸⁹.

В соответствии со ст. 954 ГК РФ под страховой премией понимается плата, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования⁹⁰.

Характерно, что в большинстве работ по страхованию одновременно (хотя и в разных местах) излагаются обе точки зрения, не замечая того, что они являются взаимоисключающими, поскольку выражают противоположные концепции страхового дела и основаны на разных оценках природы страхового отношения⁹¹.

⁸⁷Рассолова Т. М. Гражданское право: Учебник. М., 2012. С. 638.

⁸⁸ Приказ Министерства финансов России от 02 июля 2012 года № 101н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика» // СЗ РФ. 2012. № 20. Ст. 2562.

⁸⁹ Федеральный закон от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» // Российская газета. 2009. № 137.

⁹⁰ Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 28 июня 2016 года № Ф07-4476/2016 по делу № А56-70643/2011. URL: <http://pravosudie.biz/data/2016/06/28/page18> (дата обращения: 23.03.2017).

⁹¹ Постановление Правительства Российской Федерации «О предельных уровнях страховых тарифов по страхованию ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний, их структуре и

Высказаны две точки зрения и по поводу природы страхового взноса: К. Маркс считал, что страховой взнос осуществляется за счет прибавочного продукта; А. Вагнер рассматривал эти взносы в качестве амортизационных отчислений⁹².

Характеризуя страховую премию, В.В. Шахов указывает, что она может быть рассмотрена с экономической, юридической и математической точек зрения. С юридической точки зрения страховой взнос может быть определен как денежное выражение страхового обязательства, которое оговорено и подтверждено путем заключения договора страхования⁹³.

В соответствии со ст. 942 ГК РФ существенным условием договора имущественного страхования является достижение «соглашения сторон об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования». Согласно абз. 3 п. 1 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 23 июня 2015 года № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»⁹⁴, оценивая действия сторон как добросовестные или недобросовестные, следует исходить из поведения, ожидаемого от любого участника гражданского оборота, учитывающего права и законные интересы другой стороны, содействующего ей, в том числе в получении необходимой информации. Такой подход также подтверждается судебной практикой⁹⁵.

правилах применения страховщиками при определении размера страховой премии по договору страхования ответственности» от 07 сентября 2005 года № 554 // Российской Федерации. 2007. №14.

⁹²Худяков А. И. Теория страхования. М., 2010. С. 23.

⁹³ Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний, их структуры и порядка их применения при определении размера страховой премии по договору обязательного страхования ответственности» от 08 сентября 2003 года № 560 // Российская газета. 2003. № 30.

⁹⁴ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 года № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_181602/(дата обращения: 23.03.2017).

⁹⁵ Решение Саратовского областного суда от 03 мая 2017 года по делу № 33-3260/2017. URL: <https://rospravosudie.com/court-saratovskij-oblastnoj-sud-saratovskaya-oblast-s/act-556131742/>(дата обращения: 19.05.2017).

Положение ГК РФ породило дискуссии о том, что же является объектом страхования – имущество или интерес⁹⁶. Есть мнение, что объект имущественного страхования тождественен со страховой услугой. Так, Б.С. Шац полагает, что страховая услуга состоит в принятии страховщиком на себя и последующем несении страхового риска. Причем очевидно, что страховая услуга в равной мере может являться предметом договора как личного, так и имущественного страхования⁹⁷.

По мнению Г.Ф. Шершеневича, объектом страхования вообще является имущество⁹⁸. Однако российское законодательство исходит из того, что страховщик обязан возместить убытки в денежной форме, а не само имущество. Если бы имущество было объектом страхования, то страховщик был бы обязан возместить именно само имущество, что, естественно, неприемлемо и в ряде случаев невозможно (например, возместить антикварную вещь)⁹⁹.

Таким образом, институт страхования начинал развиваться еще в древние времена, когда объектами выступали различные товары. В России развитие регулирования страховых отношений еще не завершено.

Соответственно созданные к настоящему времени с учетом накопленного зарубежного опыта и отечественной практики нормативно-правовые основы страхования в России являются необходимой, но не достаточной базой для дальнейшей разработки положений о страховой деятельности, а также последующего совершенствования механизмов действия страхования. Для развития отечественного страхования прежде всего нужно, вернуть доверие общества к страховщикам и повысить уровень страховой культуры населения и социальной значимости страхования. Связанные с этим проблемы носят, безусловно, субъективный характер, и требуют совершенствования «технической» составляющей страхового

⁹⁶ Федеральный закон от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // Российская газета. 1998. № 137.

⁹⁷ Шац Б. С. Об объекте страхования // Юридическая и правовая работа в страховании. 2006. № 2. С. 47.

⁹⁸ Шершеневич Г. Ф. Учебник торгового права. М., 1994. С. 222.

⁹⁹ Долаев А. С. Объект имущественного страхования: основные трудности в определении / А. С. Долаев // Вестник. 2011. № 1. С. 229 – 230.

процесса: повышения уровня клиентоориентированности, качества страховых услуг, адаптации правил страхования под меняющийся спрос, стандартизации договоров страхования, разработки и утверждения типовых договоров для максимальной прозрачности условий страхования, уточнения понятийного аппарата в страховом законодательстве.

Исследуя теоретические аспекты, были выявлены следующие правовые проблемы:

1. Действующее законодательства не проводит разграничения между понятиями «объекта» и «предмета» страхового договора. Согласно в ст. 929 и 942 ГК РФ имущественные интересы и непосредственно имущество представляются равносильно, как объект страхования.

Считается целесообразным внести изменения в ч.1 п. 1 ст. 942 ГК РФ и изложить в следующей редакции: «об определенном имущественном интересе, являющемся объектом страхования».

Внесение данных изменений позволит устранить единообразное толкование в понятиях «предмет страхования» и «объект страхования».

2.Отсутствие договоренности сторон указанных в ст. 942 ГК РФ по вопросу о стоимости страховой услуги делает невозможным надлежащее исполнение договора страхования. Страховая премия лежит в основе любого договора страхования, поскольку представляет собой денежную оценку степени страхового риска. Она, с одной стороны, индивидуальна и является одним из важнейших элементов конкретного страхового обязательства, с другой стороны, необходима для формирования адекватного страхового фонда по совокупности всех обязательств страховщика, являясь материальным обеспечением возможных требований для всех участников страхования.

Для устранения неопределенности предлагается п. 2 ч. 1 ст. 942 ГК РФ о страховом случае изложить в следующей редакции: «2) о перечне событий, с наступлением которых возникает обязанность произвести выплату страхового возмещения (страховых случаев)».

3. Каждый из трех страховых категорий: риск, событие и случай в других нормах страхового законодательства имеют различное правовое значение, несмотря на то, что в ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» указанные страховые категории отождествлены, как одно юридическое понятие «страховой риск». В частности, в ст. 929 ГК РФ «страховой риск» обозначает утрату или повреждение имущества, что является элементом описания имущественного убытка.

Предлагается изменить п.2 ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и изложить в следующей редакции: «2) Страховым случаем является установление факта возникновения у страхователя (выгодоприобретателя) или застрахованного лица убытка (вреда), вследствие совершившегося опасного события, предусмотренного договором или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам».

ГЛАВА 2 АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ В СОВРЕМЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ РОССИИ

§ 2.1 Проблемы правового регулирования страховой деятельности

В российской доктрине в настоящее время наблюдается повышение научного интереса к проблемам страховой деятельности. Современный мировой и российский опыт правового регулирования страховых отношений показывает, что в законодательстве и правоприменительной деятельности

существуют проблемы, которые порождают затруднения его субъектов в использовании данного механизма.

Правовая сфера страховых операций отличается своим сложным содержанием, особой структурой правоотношений, своеобразием статуса субъектов, вовлеченных в обязательства страхования, особенностями осуществления ими прав и исполнения обязанностей, внутренней обеспечительной силой права собственности на объект страхования, применимыми средствами правовой защиты в случаях нарушения прав участников сложившихся правоотношений.

В России в настоящее время наблюдается повышенный интерес к проблемам страхования в целом. Зачастую для целей определения особенностей страхования ученые и юристы обращаются к нормам унифицированных международно-правовых актов, исследованиям представителей зарубежной доктрины по страхованию, а также к правоприменительной практике¹⁰⁰.

Современный мировой и российский опыт правового регулирования страховых отношений показывает, что в законодательстве и правоприменительной деятельности существуют проблемы, которые порождают затруднения его субъектов в использовании данного механизма.

Представления российских ученых о сущности страхового дела можно разделить на экономические и правовые. Как считает Прокопьева Т. В.: «Страхование – это экономическая категория, система экономических отношений, которые включают совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба, обусловленного различными непредвиденными неблагоприятными явлениями (рисками).»¹⁰¹. По мнению Китайгородского П. Д.: «Страхование

¹⁰⁰ Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 02 июля 2016 года № 17АП-14264/-ГК по делу № А60-31262/2014. URL: <http://pravosudie.biz/data/2016/06/28/page18> (дата обращения: 25.03.2017).

¹⁰¹ Прокопьева Т.В. Страхование: Учебник. М., 2014. С. 8.

– один из важнейших экономических институтов, который существовал в разных экономических формациях»¹⁰².

Ученый Белых В. С.: «страхование является способом, формой, методом, регулятором, совокупностью мероприятий либо экономических отношений»¹⁰³. Причем такая неоднозначность обнаруживается во взглядах не только экономистов, но и юристов. Так, по мнению В. К. Райхера, страхование есть форма организации централизованного (в той или иной мере) страхового фонда за счет децентрализованных источников – взносов его участников¹⁰⁴. По утверждению Ф. В. Коньшина, страхование является одним из методов создания централизованного страхового фонда для возмещения за счет страховых взносов потерь в народном хозяйстве от стихийных бедствий и несчастных случаев, а также для выплат соответствующих сумм в связи с наступлением определенных событий, связанных с жизнью и трудоспособностью застрахованных лиц. Нетрудно заметить, что основной акцент в определении страхования сделан на централизованный страховой фонд¹⁰⁵.

По мнению Андреевой Е. В. в Российской Федерации сложилась трехступенчатая система регулирования страхового дела¹⁰⁶. К первой ступени регулирования относится ГК РФ. Вторая ступень включает в себя специальные законы о страховой деятельности. Третья содержит нормативные акты министерств и ведомств по страховому делу¹⁰⁷.

Нормативно правовая база, регулирующая отношения обязательного страхования гражданской ответственности автовладельцев отражена в ст. 2 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» № 40-ФЗ, который был подписан Президентом РФ от 25 апреля 2003 г. и вступил в законную силу с

¹⁰² Китайгородский П. Д. Страхование: Учебное пособие. М., 2012. С. 5.

¹⁰³ Шиминова М. Я. Государственное страхование в СССР. М., 1987. С. 25 – 39.

¹⁰⁴ Райхер В. К. Общественно-исторические типы страхования. М., 1947. С. 38.

¹⁰⁵ Коньшин Ф. В. Государственное страхование в СССР. М., 1996. С. 126.

¹⁰⁶ Андреева Е. В. Страхование: Курс лекций. М., 2015. С. 34.

¹⁰⁷ Постановление Арбитражного суда Московского округа от 04 июля 2016 года № Ф05-6589/2016 по делу № А40-103497/15. URL: <http://pravosudie.biz/data/2016/06/28/page18> (дата обращения: 25.03.2017).

01 июля 2003 г. Данный Закон был принят для усовершенствования ГК РФ, в гл. 48 которого предусмотрены общие положения о страховании, в том числе о страховании ответственности за причинение вреда (ст. 931 ГК РФ). Таким образом, ГК РФ устанавливает ответственность владельцев источников повышенной опасности, наиболее распространенными из них являются транспортные средства. Данные законодательные положения направлены на защиту интересов лиц, которые могут пострадать от указанных объектов¹⁰⁸.

Ст. 929 ГК РФ относит страхование ответственности к имущественному страхованию и рассматривает ее как подвид данного вида страхования. Если же обратиться к ст.4 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», который выделяет три группы объектов страхования, то можно сделать вывод, что закон рассматривает страхование ответственности как отдельный вид страхования, наравне с имущественным и личным страхованием. В приложении к условиям лицензирования страховой деятельности на территории РФ, дается классификация видов страховой деятельности. В данной классификации страхование ответственности выделяется отдельно от имущественного и личного страхования.

Об определении места страхования гражданской ответственности в системе страхования существуют несколько точек зрения. Его либо объединяют с личным страхованием, как в своей работе К.Г. Воблый¹⁰⁹ отмечает, что страхование ответственности относится к личному страхованию. Либо объединяют с имущественным страхованием как это сделано в ГК РФ, либо выделяют в самостоятельную отрасль. Последняя точка зрения является наиболее распространенной¹¹⁰.

Рассматривая особенности страхования гражданской ответственности, необходимо отметить, что на стадии исполнения обязательств страховщик как бы замещает собой страхователя – причинителя вреда. Однако, не все

¹⁰⁸Кашин А.В. Страхование право: Учебное пособие. М., 2014. С 44–45.

¹⁰⁹Воблый К.Г. Основы экономики страхования. М., 1995. С. 225.

¹¹⁰ Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 07 февраля 2017 года № Ф09-8701/15 по делу № А60-58139/2014. URL: <http://pravosudie.biz/sud/29/> (дата обращения: 25.03.2017).

положения главы 59 ГК РФ, регулирующей возмещение вреда, можно отнести к страховщику.

Ответственность за причинение вреда продолжает нести страхователь. На страховщика также не переходит обязанность возмещения вреда, он лишь выполняет свои обязанности по договору страхования ответственности, – оказывает финансовую услугу страхователю.

Для подтверждения вышесказанного приведем положение, закрепленное ст. 1072 ГР РФ, согласно которой, лицо, застраховавшее свою ответственность в пользу потерпевшего, в случае, когда страховое возмещение недостаточно для того, чтобы полностью возместить причиненный вред, компенсирует разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба.

Некоторые авторы, комментируя ст. 1072 ГК РФ утверждают: «Данная статья в целях защиты прав потерпевшего устанавливает дополнительную (субсидиарную) ответственность страхователя – причинителя вреда в случае недостаточности страхового возмещения»¹¹¹.

С вступлением в силу Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств стало обязательным для всех автовладельцев. Если до 01 июля 2003 г. заключение договора зависело исключительно от собственного усмотрения сторон, то в случае обязательного страхования его заключение императивно и устанавливается законом. Поэтому, договор страхования гражданской ответственности как добровольная форма является классической моделью частной автономии воли, а договор страхования как обязательный вид страхования является ограниченным, особой разновидностью принудительного договора¹¹².

В целях защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных

¹¹¹Рахмилович В. А. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. М., 1998. С. 679

¹¹²Суханов Е.А. Указ.соч. С. 163.

средств иными лицами, настоящим Федеральным законом определяются правовые, экономические и организационные основы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – обязательное страхование), а также осуществляемого на территории Российской Федерации страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с настоящим Федеральным законом (далее – международные системы страхования)¹¹³.

Эти общие начала правовой организации общественных отношений были неоднократно отмечены Конституционным Судом Российской Федерации, в частности в Постановлении от 31 мая 2005 г. № 6-П¹¹⁴, в Постановлении от 10 марта 2017 г. № 6-П¹¹⁵.

Согласно ст. 14.1 Федерального закона от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»¹¹⁶, потерпевший вправе предъявить требование о возмещении вреда, причиненного его имуществу в результате дорожно-транспортного происшествия страховщику, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего. Данное правило направлено на

¹¹³ Комментарий к Федеральному закону от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». URL: <http://do.cs.cntd.ru/document/901817083> (дата обращения: 02.04.2017).

¹¹⁴ Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 31 мая 2015 г. № 6-П. По делу о проверке конституционности Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в связи с запросами Государственного Собрания – Эл Курултай Республики Алтай, Волгоградской областной Думы, группы депутатов Государственной Думы и жалобой гражданина С.Н. Шевцова // Российская газета. 2015. № 64.

¹¹⁵ Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 10 марта 2017 года № 6-П «по делу о проверке конституционности статьи 15, пункта 1 статьи 1064, статьи 1072 и пункта 1 статьи 1079 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан А.С.Аринушенко, Г. С. Бересневой и других» // Российская газета. 2017. № 64.

¹¹⁶ Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Российская газета. 2002. № 80.

упрощение порядка получения потерпевшими страхового возмещения в случае незначительных дорожно-транспортных происшествий¹¹⁷.

В последнее время в судах наблюдается значительный рост дел по искам страховых организаций, осуществляющих прямое возмещение убытков, к причинившим вред в результате дорожно-транспортного происшествия, ввиду неисполнения последними соглашения о прямом возмещении убытков¹¹⁸.

Основной задачей правового регулирования страховой деятельности является принцип свободы при заключении договора страхования. В соответствии со ст. 927 ГК РФ, ч. 2 ст. 3 комментируемого Закона выделяют два вида страхования - добровольное и обязательное. Отличие обязательного страхования от добровольного заключается в том, что обязанность страхования у субъектов правоотношений возникает не по доброй воле, а в силу императивного предписания закона, в результате чего участники страхования лишены возможности оговаривать существенные условия страхования¹¹⁹. Это обуславливает специфичность таких отношений. Учитывая это, законодатель в ч. 4 комментируемой статьи вводит правило: комментируемый Закон должен применяться к регулированию правоотношений в сфере обязательного страхования ограниченно, так как не может учесть все особенности такого вида страхования. Потому комментируемый Закон лишь устанавливает правовые основы обязательного страхования, например, в части определения основ и порядка лицензирования, размера уставного капитала страховщика, определения основного круга участников страховых правоотношений, основ страховой деятельности и т.д. То есть, комментируемый Закон устанавливает общие

¹¹⁷ Постановление Правительства РФ «Об обмене информацией при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 14 сентября 2005 года № 567 // СЗ РФ. 2005. № 38, ст. 3825.

¹¹⁸ Постановление Правительства Российской Федерации «О медицинском страховании иностранных граждан, временно находящихся в Российской Федерации, и российских граждан при выезде из Российской Федерации» от 11 декабря 1998 года № 1488 // СЗ РФ. 1998. № 51. Ст. 6305.

¹¹⁹ Федеральный закон от 19 июля 1998 года № 114-ФЗ «О военно-техническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 30. Ст. 3610.

положения, а специальные положения содержатся в особых «узких» законах, которые регулируют каждый отдельный вид обязательного страхования¹²⁰.

Так, например, Федеральный закон от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» определяет принципы данного страхования, задачи и цели, особенности правового статуса участников обязательного социального страхования и т.д.¹²¹.

Обязательному государственному страхованию подлежат жизнь, здоровье и имущество судьи за счет средств федерального бюджета. При этом жизнь и здоровье судьи подлежат страхованию на сумму его пятнадцатилетней заработной платы (ст. 20 Закона РФ от 26 июня 1992 г. № 3132-I «О статусе судей в Российской Федерации»)¹²². Об обязательном государственном страховании судей сказано также в Федеральном законе от 20 апреля 1995 г. № 45-ФЗ «О государственной защите судей, должностных лиц правоохранительных и контролирующих органов»¹²³. Согласно данному Закону обязательному государственному страхованию подлежат следующие категории лиц:

- 1) судьи всех судов общей юрисдикции и арбитражных судов, арбитражные заседатели, присяжные заседатели;
- 2) прокуроры;
- 3) следователи;
- 4) лица, производящие дознание;
- 5) лица, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность;
- 6) сотрудники федеральных органов внутренних дел, осуществляющие охрану общественного порядка и обеспечение общественной безопасности, а

¹²⁰ Комментарий к Закону Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (постатейный). URL: <http://docs.cntd.ru/document/420217166> (дата обращения: 03.04.2017).

¹²¹ Федеральный закон Российской Федерации от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» // Российская газета. 1999. № 139.

¹²² Федеральный закон Российской Федерации от 26 июня 1992 года № 3132-I «О статусе судей в Российской Федерации» // Российская газета. 1992. № 170.

¹²³ Федеральный закон от 20 апреля 1995 года № 45-ФЗ «О государственной защите судей, должностных лиц правоохранительных и контролирующих органов» // Российская газета. 1995. № 82.

также исполнение приговоров, определений и постановлений судов (судей) по уголовным делам, постановлений органов расследования и прокуроров:

а) сотрудники учреждений и органов уголовно-исполнительной системы;

б) военнослужащие внутренних войск Министерства внутренних дел РФ, принимавшие непосредственное участие в пресечении действий вооруженных преступников, незаконных вооруженных формирований и иных организованных преступных групп;

7) сотрудники органов Федеральной службы безопасности;

8) судебные исполнители;

9) работники контрольных органов Президента РФ, осуществляющие контроль за исполнением законов и иных нормативных правовых актов, выявление и пресечение правонарушений;

10) сотрудники федеральных органов Государственной охраны;

11) работники таможенных и налоговых органов, федеральных органов Государственного контроля, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Счетной палаты РФ, а также иные категории государственных и муниципальных служащих по перечню, устанавливаемому Правительством РФ;

12) близкие лица, перечисленных в п. 1–11¹²⁴.

Обязательное страхование – это страхование, осуществляемое в силу закона. Его условия, виды, порядок проведения регламентируются соответствующими федеральными законами. От обязательного страхования следует отличать так называемое вмененное страхование, которое имеет место в тех случаях, когда обязанность страхования вытекает из договора с владельцем имущества (договора аренды) или из учредительных документов юридического лица, являющегося собственником имущества. Страховая деятельность разделяется на отдельные отрасли, которые формируются по

¹²⁴Скачкова О. А. Страхование. М., 2007. С. 63.

принципу однородности рисков¹²⁵. Это позволяет обоснованно подходить к калькуляции страховых премий на базе статистики страховых случаев, т.е. делает риски страхуемыми. По российскому страховому законодательству выделяют две отрасли страхования: личное и имущественное страхование и 23 лицензируемых вида страховой деятельности в рамках этих отраслей¹²⁶.

Добровольную форму страхования создает волеизъявление страхователей через заявление на страхование. Примерами добровольного страхования может служить – добровольное страхование имущества, добровольное страхование грузов, добровольное медицинское страхование и др. Инициатором добровольного страхования выступают хозяйствующие субъекты, физические и юридические лица. На основе установленных правовых норм при добровольном страховании происходит замкнутая раскладка ущерба между членами страхового сообщества. Договорные отношения устанавливают сами участники гражданского оборота своей волей и в своих интересах¹²⁷. Несмотря на это, есть интересы, страхование которых невозможно. В частности, не допускается страхование противоправных интересов, убытков от участия в играх, лотереях и пари, расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников. Условия договоров, предусматривающих страхование подобных интересов, ничтожны¹²⁸.

Также одним из основных принципов в гражданском законодательстве РФ провозглашенный в ст. 1 ГК РФ, является принцип свободы заключения договоров. Согласно ст. 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключение договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена самим ГК РФ, законом или добровольно принятым

¹²⁵ Федеральный закон Российской Федерации от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2003. № 50. Ст. 4859.

¹²⁶ Басенко В.Л. Страхование дело: Учебное пособие / В.Л. Басенко, Л. К. Васюкова, В.А. Останин. М., 2010. С. 19–20.

¹²⁷ Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 13 января 2016 года по делу № А60-6977/2015. URL:<http://sudact.ru/arbitral/doc/dZU3WRAXQgbr/> (дата обращения: 05.05.2017).

¹²⁸ Андреева Е. В Страхование: Курс лекций / Е. В. Андреева, О. И. Русакова. М., 2015. С. 10.

обязательством. Данные положения были подтверждены, Постановлением Федерального Арбитражного суда Уральского округа от 18 августа 2015 года¹²⁹. Стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами.

В жизни человека очень часто случаются события, не зависящие от него, не подлежащие контролю. Будь это стихийное бедствие, чрезвычайное происшествие, пожар, неожиданно обнаружившееся заболевание или внезапная смерть. Именно для этого у общества и каждого гражданина в отдельности должны быть ресурсы для немедленного восстановления понесенных потерь, повреждений, а также нормального течения жизненных процессов¹³⁰.

В соответствии с п. 3 ч. 1 ст. 32.9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» «В Российской Федерации осуществляются следующие виды страхования:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика».

Личное страхование – это подотрасль страхования уровня жизни или форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его здоровью и трудоспособности. Объектами в личном страховании являются такие стороны личного бытия человека, которые имеют стоимость и страховщики могут обеспечивать страховую защиту¹³¹.

¹²⁹ Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 18 августа 2015 г. № Ф09-5353/15 по делу №А07-21123/2014.URL:http://www.garan.t.ru/products/ipo/prime/do/c/3_86149_03/#ixzz4d_OHP_sPPP (дата обращения: 05.04.2017).

¹³⁰ Кузнецова И. А. Страхование жизни имущества граждан: Практическое пособие. М., 2008. С. 4.

¹³¹ Светлая Е.А. Страхование: Учебное пособие / Е.А. Светлая, В. Э. Серогодский. М., 2014. С. 74.

Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливает, что объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

- с дожитием граждан до определенного возраста или срока, смертью, наступлением в жизни граждан иных событий (страхование жизни);
- с причинением вреда жизни и (или) здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Знакомясь с американским пониманием изучаемых понятий, следует обратиться к Страховому кодексу Нью-Йорка, где в ст. 3205 страховой интерес означает: а) в случае наличия кровной или законной связи – существенный интерес, порожденный любовью и заботой; б) в отношении других лиц – существенный экономический интерес в продолжительной жизни застрахованного лица, в его безопасности¹³².

Помимо этого, представляется важным анализ различных взглядов российских цивилистов. Большинство исследователей описывают личное страхование в общем, не выделяя страхование жизни в отдельный вид. В качестве примеров приведем точки зрения некоторых авторов. Так, С.Б. Богоявленский определяет, что страхование жизни – это совокупность видов личного страхования, где страховой риск обусловлен случайной продолжительностью человеческой жизни¹³³.

А.К. Шихов виды личного страхования подразделяет на подвиды, а страхование жизни - на случаи: а) дожития застрахованного лица до окончания срока действия договора страхования или определенного договором возраста; б) наступления в жизни застрахованного лица событий, определенных договором страхования (достижение возраста или наступление срока для выплаты пенсий, ренты (аннуитетов)); в) окончания детьми,

¹³² Страховой кодексе Нью-Йорка. URL:<http://codes.lp.findlaw.com/nycode/ISC> (дата обращения: 05.04.2017).

¹³³ Богоявленский С. Б. Управление рисков в социально-экономических системах: Учебное пособие. СПб., 2010. С 147.

внуками школы и (или) поступления в институт; до вступления в брак и т. п.; г) смерти застрахованного лица¹³⁴.

Б. Ю. Сербинский определял личное страхование как форму защиты физических лиц от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности или здоровью. По мнению ученого, данный вид страхования сочетает в себе рисковые и сберегательные функции. А страхование жизни – вид личного страхования, классификационным признаком которой является выплата страховщиком определенной суммой условиями страхования денежной суммы (страхового обеспечения) при дожитии застрахованным до определенного возраста, в случае его смерти или при окончании договора страхования¹³⁵.

Необходимо также отметить, что «обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону» (ст. 935 ГК РФ). Но гражданин может быть вынужден заключить договор страхования жизни с целью получения дополнительных финансовых гарантий при оформлении кредита.

В одном из видов страхования предусмотрено, страхование жизни с выплатой ренты. В соответствии с ч. 3 п. 1 ст. 32.9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» «В Российской Федерации осуществляются следующие виды страхования:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика».

С понятием «рента» связан термин «пенсия» и «аннуитет». Аннуитет – появился в средние века и первоначально обозначал «платежи годовой ренты

¹³⁴Авакян А. М. Страхование жизни: зарубежный опыт и необходимость развития в России / А. М. Авакян // Теория и практика общественного развития. 2014. № 15. С. 138–139.

¹³⁵Сербинский Б. Ю. Страховое дело: Курс лекций / Б. Ю. Сербинский, В.Н. Гарькуша. Ростов-на-Дону, 2010. С. 230.

гарантированные монастырями, цехами, городами и государством за единовременный взнос». Сейчас аннуитет это страховой договор, по которому выплачивается годовая рента в течение определенного периода жизни застрахованного в обмен на уплату однократной премии. Рента может выплачиваться: ежемесячно, ежеквартально. В зарубежной литературе данную ренту называют пожизненной. Для договоров страхования ренты присущ элемент случайности, являющийся важным условием договора страхования. Что подтверждается Постановлением Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29 мая 2012 года № 9 «О судебной практике по делам о наследовании»¹³⁶.

Страхование ренты используется принцип заранее установленных выплат. Размер ренты выбирается произвольно по желанию страхователя. В договоре страхования ренты указывается величина ренты за определенный период (сумма рентных платежей за год или величина одной выплаты). Если производится страхование изменяющихся рент, то в договоре указывается размер первой выплаты и изменения на весь период страхования. Выплата ренты производится в начале или в конце каждого интервала

В договоре страхования ренты указываются три периода:

- период уплаты ренты;
- период отсрочки (период с момента заключения договора и до начала выплат ренты);
- период страховых выплат, в течение которого страховщик обязуется произвести выплату ренты. Как только начинается период выплаты ренты, происходит уменьшение накопленной части денежных средств. В идеале все накопленные средства должны использоваться на выплаты, но момент смерти застрахованного отличается от расчетного и равенство накопленных и выплачиваемых средств в рамках одного договора не соблюдается. Данные отклонения компенсируются за счет аналогичных

¹³⁶ Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29 мая 2012 года № 9 «О судебной практике по делам о наследовании» // Российская газета 2012. № 127.

договоров¹³⁷. Особенностью страхования ренты является создание дополнительного дохода лицу, оставшемуся в живых (рента на случай потери кормильца). Выплаты производятся после дожития застрахованного до установленного договором срока, когда создан страховой фонд, предназначенный для выплат, и страховая ответственность страховщика по регулярной выплате только начинается.

Разновидности договоров страхования ренты:

– договор финансовой ренты, предусматривает неизменную ренту в течение определенного срока независимо от того, жив ли выгодоприобретатель или умер (права на ренту переходят наследнику);

– договор с гарантированной пожизненной рентой, страховщик принимает на себя обязательство выплатить выгодоприобретателю указанную в полисе ренту либо ее эквивалент в виде единовременной страховой суммы в случае преждевременной смерти застрахованного лица;

– рента по инвалидности: выплачивается, если застрахованный дожил до момента выплат или находится в состоянии инвалидности. Выплаты прекращаются в случае смерти застрахованного или возврата его в нормальное состояние;

– договор с увеличивающейся рентой предусматривает прогрессивную ренту, размер которой может увеличиваться в арифметической прогрессии в зависимости от способа расчета тарифной ставки, с целью уменьшения влияния инфляционных потерь¹³⁸.

Не все предусмотренные законом виды страхования жизни являются допустимыми и обоснованными при комплексном изучении страхового и гражданского законодательства. Закрепленное в Законе страхование жизни с условием выплаты страховой ренты должно быть исключено из перечня видов страхования, поскольку реализация рентных правоотношений в страховании невозможна, соответственно, путаница в правовой

¹³⁷ Решение № 2-3486/2015 2-3486/2015~М-3213/2015 М-3213/2015 от 10 августа 2015 года по делу № 2-3486/2015. URL: <http://sudact.ru/regular/doc/XzO8cornw1Nq/> (дата обращения: 05.04.2017).

¹³⁸ Пантелеева А. П. Классификация видов страхования жизни / А. П. Пантелеева // «ScienceTime». 2015. № 3. С. 419 – 420.

терминологии не допустима. Использование термина «аннуитет» будет достаточным при определении страхования жизни с периодическими страховыми выплатами.

Таким образом, можно сделать вывод, что существуют проблемы в правовом обеспечении страховой деятельности, а также пробелы в законодательстве по регулированию ответственности участников договора страхования и страховой деятельности. Считается необходимым устранить существующие недостатки законодательства страховой деятельности путем внесения следующих изменений:

1. Считается необходимым внести изменения в п. 1 ст. 14.1 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ « Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», посвященная требованию о возмещении вреда причиненного имуществу в результате дорожно-транспортного происшествия, путем изложения содержания данной статьи в следующей редакции: «При возникновении спора о возмещении страховщиком, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред, в счет страховой выплаты вреда, такой спор рассматривается комиссией, образованной в профессиональном объединении страховщиков, в течение 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней со дня поступления заявления.

В случае несогласия страховщика с решением комиссии такое решение может быть оспорено в арбитражном суде».

Внесение данных изменений предполагаемого досудебного порядка урегулирования споров позволит дисциплинировать страховые компании, способствовать осуществлению ими прав добросовестно, с учетом прав и законных интересов друг друга, а также существенным образом снизит нагрузку на судебную систему.

2. Также негативно отражаются на развитии страхового дела недоработки Федерального закона «Об организации страхового дела в

Российской Федерации». Внимания заслуживает правовая норма п. 3 ст. 3 Закона, в соответствии с которой «Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления». Одной из существенных задач правового регулирования страховой деятельности является создание необходимых правовых условий и предпосылок для полноценной реализации участниками страхового правоотношения своих субъективных прав, с учетом реализации принципа свободы договора при согласовании условий и правил страхования¹³⁹.

В связи с этим считается необходимым внести изменения в п. 3 ст. 3 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» изложив первое предложение в следующей редакции: «Добровольное страхование осуществляется на основании договора и правил страхования, если иное не предусмотрено договором, определяющим общие условия и порядок его осуществления». Соответственно, предложено также внести изменение в ч. 3 ст. 943 ГК РФ, дополнив ее положением о том, что: «При заключении договора добровольного страхования страхователь и страховщик могут договориться о не применении к их отношениям правил страхования, разработанных страховщиком».

Изложенные положения в полной мере обеспечивают реализацию в страховых правоотношениях принципа свободы договора, позволяющего участникам договора добровольного страхования при его заключении самостоятельно определять и согласовывать условия страхования, которые предусмотрены или не предусмотрены правилами страхования¹⁴⁰.

3. Следующим недостатком считается отраженным в ч. 3 п. 1 ст. 32.9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

¹³⁹ Постановление Правительства Российской Федерации от 06 мая 2011 года № 354 «О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов» // СЗ РФ. 2011. № 22. Ст. 3168.

¹⁴⁰ Постановление Правительства РФ от 03 октября 2015 года № 1062 «О лицензировании деятельности по сбору, транспортированию, обработке, утилизации, обезвреживанию, размещению отходов I - IV классов опасности» (вместе с "Положением о лицензировании деятельности по сбору, транспортированию, обработке, утилизации, обезвреживанию, размещению отходов I - IV классов опасности») // СЗ РФ. 2015. № 41 (часть III). Ст. 5670.

Федерации» связанным со страхованием жизни с условием выплаты страховой ренты. «В Российской Федерации осуществляются следующие виды страхования:

1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

2) пенсионное страхование;

3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика». Страхование жизни с условием выплаты страховой ренты должно быть исключено из перечня видов страхования, поскольку реализация рентных правоотношений в страховании невозможна.

Следует исключить в п. 3 ч. 3 ст. 32.9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» понятие «рента» и изложить в следующей редакции: «...страхование жизни с условием периодических страховых выплат (аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика».

§ 2.2 Проблемы правового регулирования договора страхования и пути их решения

Страховая сумма и страховая стоимость – основные элементы страховых отношений, в договоре страхования они являются величинами, определяющими размер страховой выплаты. Связь этих категорий императивно определена законодателем, а потому, исследуя проблемы в сфере страхования, целесообразно рассматривать их в единстве¹⁴¹.

Определение действительной стоимости объекта страхования является одной из главных задач в страховании, т.к. от этой величины зависит размер страховой суммы. Оценка стоимости имущества в страховании имеет

¹⁴¹ Вавилин Е. В. Проблемы определения страховой суммы по договору страхования / Е. В. Вавилин // Юридическая наука и правоохранительная практика. 2011. № 2. С. 34.

аналогичную природу с классической оценкой стоимости недвижимости, выполняемой независимыми оценочными организациями. Страховщики ежедневно сталкиваются с оценкой стоимости имущества, при этом им необходимо руководствоваться следующими критериями:

- быстрота оценки (как правило, страховщик ограничен рамками времени, которые диктует клиент либо банк, либо конкуренты);
- точность оценки;
- минимизация затрат на ее проведение¹⁴².

В п. 2 ст. 929 ГК РФ, а также в п. 2 ст. 4 Федерального закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установлено, что к договорам имущественного страхования относятся страхование имущества, страхование гражданской ответственности, страхование предпринимательских рисков. Считаем необходимым рассмотреть режим страховой суммы в каждом виде имущественного страхования отдельно¹⁴³. Что касается страховой стоимости, то она считается неотъемлемым понятием страховой суммы.

Согласно ст. 947 ГК РФ «1. Сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования (страховая сумма), определяется соглашением страхователя со страховщиком в соответствии с правилами, предусмотренными настоящей статьей.

2. При страховании имущества или предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость (страховой стоимости). Такой стоимостью считается:

¹⁴²Бурляев С. А. Проблемы определения страховой стоимости имущества в различных видах страхования. Адаптация метода анализа иерархий к оценке стоимости недвижимости юридических лиц / С. А. Бурляев // Общество. Среда. Развитие. 2013. № 2. С. 26.

¹⁴³Мадиярова А. Н. Страховая сумма при страховании имущества и предпринимательского риска / А. Н. Мадиярова // Грамота. 2013. № 7. С. 87.

для имущества его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования;

для предпринимательского риска убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

3. В договорах личного страхования и договорах страхования гражданской ответственности страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению».

В. А. Анциферовым справедливо замечено, что п. 2 ст. 947 ГК РФ содержит диспозитивное правило об установлении страховой суммы в пределах страховой стоимости. Однако «использование диспозитивности нормы недопустимо, так как приведет лишь к нарушению п. 1 ст. 951 ГК РФ, признанию договора в части превышения страховой суммы недействительным»¹⁴⁴.

Главной особенностью страхования предпринимательских рисков, является то, что страхуется не только реальный ущерб, но и упущенная выгода. Именно поэтому точно определить размер страховой суммы достоверно затруднительно, а соответственно и точный размер страховой стоимости¹⁴⁵.

Исходя из этого, следует согласиться с мнением А. И. Худякова, который считает, что страховая сумма в данном виде страхования носит условно-ориентировочный характер. И в свою очередь выделяет такие этапы как:

- страхование убытков в определенном размере от их суммы;
- страхование убытков по факту (т.е. их страхование в полном объеме);
- страхование с установлением лимита ответственности страховщика¹⁴⁶.

¹⁴⁴ Анциферов В. А. Исполнение обязательств имущественного страхования по гражданскому праву России: Автореф. дис. канд. юрид. наук. Краснодар, 2012. С. 22.

¹⁴⁵ Решение Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 21 января 2010 года № ВАС-17847/09. URL: <http://www.zakonrf.info/suddoc/fc5c5e7364f133629d1c455ad18e021b/> (дата обращения: 11.05.2017).

¹⁴⁶ Худяков А. И. Теория страхования. М., 2010. С. 477.

В соответствии со ст. 947 ГК РФ страховая сумма в общем случае не должна превышать страховую стоимость. Однако в п. 2 указанной статьи предусматривается возможность того, что в договоре страхования будет содержаться положение, согласно которому страховая сумма будет превышать страховую стоимость¹⁴⁷.

Согласно п. 4 ст. 213 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ)¹⁴⁸, законодатель трактует понятие «действительная (страховая) стоимость имущества» другим, а именно «рыночная стоимость застрахованного имущества». Тем самым можно предположить равнозначность данных понятий.

Страховое возмещение не может быть больше страховой суммы, которая не может превышать действительную стоимость имущества. Если установленная договором страховая сумма меньше страховой стоимости, то понесенные в результате страхового случая убытки страховщик обязан возместить в части, пропорциональной отношению страховой суммы и страховой стоимости. Договором страхования может быть предусмотрен и иной размер возмещения, например система первого риска, когда страховщик обязан возместить все убытки от наступления страхового случая, но в пределах страховой суммы¹⁴⁹.

В практике страховых компаний нередко возникают споры из-за того, что страховая сумма, установленная договором страхования, «не дотягивает» до минимального размера потенциальных убытков. Как следствие, страховые возмещения оказываются недостаточными для покрытия фактических убытков. Есть и другая проблема: страховая сумма, превышающая вероятные максимальные убытки, всегда означает излишне уплаченную страхователем

¹⁴⁷ Дроздова М.А. Проблемы определения размера страхового возмещения / М.А. Дроздова, Р.К. Савински// Юридическая и правовая работа в страховании. 2012. № 3. С. 3.

¹⁴⁸ Налоговый кодекс Российской Федерации от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ // Парламентская газета. 2000. № 151 – 152.

¹⁴⁹ Аракелян А. Г. Проблемы понятия и квалификации договора страхования в современном гражданском праве / А. Г. Аракелян // Вестник Волгоградского государственного университета. 2009. № 11. С. 60.

страховую премию и даже не выплату страхового возмещения вообще¹⁵⁰. Данное обстоятельство было отмечено в Постановлении совместного Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 08 октября 1998 г. № 13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами»¹⁵¹, а также Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 05 мая 2016 г. № Ф09-3394/16 по делу № А50-3022/2014¹⁵².

Что касается договора перестрахования, существует множество споров по его определению. По договору перестрахования перестраховщик обязуется за обусловленную договором плату (перестраховочную премию) при наступлении определенного договором события возместить перестрахователю расходы, понесенные им в связи с исполнением своих обязательств по договору страхования, заключенному в качестве страховщика. При этом по договору перестрахования не происходит передачи от одного страховщика к другому страховщику ни части ответственности по договору страхования, ни части обязательств по договору страхования, ни риска страховщика. Договор перестрахования является договором, заключенным между перестрахователем и перестраховщиком, направленным на защиту имущественных интересов перестрахователя, не порождающим прав и обязанностей у страхователя по договору страхования¹⁵³.

Перестрахование выступает неотъемлемым элементом эффективного осуществления страховой деятельности, без которого невозможно принимать

¹⁵⁰Васин П. Н. Оценка имущества для целей страхования: Учебное пособие. Новосибирск: СибАГС., 2009. С. 6.

¹⁵¹Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 13, Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 08 октября 1998 года № 14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» // Бюллетень. 2015. № 3. С. 10.

¹⁵² Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 05 мая 2016 года № Ф09-3394/16 по делу № А50-3022/2014. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/38630972/?prime> (дата обращения: 11.05.2017).

¹⁵³Клочкова В. Н. Договор перестрахования в российском гражданском праве: Автореф. дис. кан. юрид. наук. Пермь, 2009. С. 10.

на страхование крупные и сложные риски, а также осуществлять внедрение новых видов страхования¹⁵⁴.

Договор перестрахования – договор о передаче одним страховщиком принятой им на себя обязанности по страховой выплате (страхового возмещения или страховой суммы) полностью или частично страхователю (выгодоприобретателю, застрахованному лицу) другому страховщику. Передающий свои обязанности по страховым выплатам страховщик именуется перестрахователем, или цедентом, а страховщик, принимающий эти обязанности, – перестраховщиком, или цессионарием. При перестраховании страховщик по основному (прямому) договору – прямой страховщик – в отношении перестраховщика занимает положение страхователя, приобретая таким образом соответствующие права и обязанности. Однако перед страхователем по основному (прямому) договору страхования ответственным по предоставлению страховых выплат остается страховщик по этому договору¹⁵⁵.

Задача обеспечения финансовой устойчивости требует от страховщика соблюдения целого ряда условий: наличия свободного от обязательств собственного капитала, необходимая величина которого повышается с ростом объема страховых операций; не заключения договоров на страховые перестрахование суммы, превышающие возможности страховщика гарантировать выполнение своих обязательств даже в случаях, когда величина убытка будет максимальной; формирования сбалансированного по объектам, размерам страховых сумм, страховым рискам и регионам страхового портфеля; недопущения превышения страховых выплат над страховыми премиями¹⁵⁶.

По характеру выполняемых страховых операций различают специализированные и универсальные страховые организации. Специализированные страховые компании проводят отдельные виды

¹⁵⁴ Дмитриева Д. Э. Особые условия содержания договора перестрахования / Д. Э. Дмитриева // Наука и современность. 2013. № 18. С. 291.

¹⁵⁵ Суханов Е. А. Гражданское право: Обязательственное право: в 4 т. Т. 4. М., 2006. С. 172.

¹⁵⁶ Сплетухо Ю. А. Страхование: Учебное пособие / Ю. А. Сплетухо, Е. Ф. Дюжиков. М., 2009. С. 255.

страхования, например страхование жизни, огневое страхование, ядерное страхование и др. К специализированным страховщикам относятся и перестраховочные компании, которые принимают от страховщиков за определенную плату часть застрахованного риска¹⁵⁷. Цель перестрахования - создание сбалансированного портфеля договоров страхования, обеспечение финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций. Универсальные страховые организации предлагают большой перечень страховых услуг¹⁵⁸.

Согласно ст. 13 Закона РФ № 4015-1: «Перестрахованием является страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика)».

В ст. 967 ГК РФ перестрахование определяется как риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, который может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним договору перестрахования. При этом ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору. Подтверждено Постановлением Арбитражного суда Московского округа от 07 октября 2014 года № Ф05-9333/14 по делу № А40-66053/2013¹⁵⁹.

Как отмечает В.Ю. Абрамов, при сравнении норм ГК РФ и Закона, определяющих правовой режим перестрахования, свидетельствует о наличии расхождения в вопросе о том, что такое перестрахование: разновидность

¹⁵⁷ Решение Арбитражного суда Челябинской области от 19 февраля 2016 года по делу № А76-29670/2015. URL: <http://sudact.ru/arbitral/doc/UGjOkJckyLLO/> (дата обращения: 11.05.2017).

¹⁵⁸ Гомелля В. Б. Страхование: Учебник. М., 2011. С. 300.

¹⁵⁹ Постановление Арбитражного суда Московского округа от 07 октября 2014 года № Ф05-9333/14 по делу № А40-66053/2013. URL: http://www.garant.ru/prod/ucts/ipo/prime/do_c/41_602635/#ixzz4i03DS1vO (дата обращения: 11.05.2017).

договора имущественного страхования или разновидность страховой деятельности¹⁶⁰.

Н.О. Исаев предлагает рассматривать договор перестрахования как договор, по которому одна сторона (перестраховщик) за обусловленную договором плату (перестраховочную премию) обязуется возместить другой стороне (перестрахователю) в соответствии с условиями договора часть расходов по страховой выплате и, если это предусмотрено договором перестрахования, иные расходы, связанные с исполнением перестрахователем своих обязательств по заключенному им в качестве страховщика договору страхования¹⁶¹.

Исходя из изложенного, возникает вопрос о юридическом смысле рассуждений по поводу того, страхуют ли прямой страховщик и перестраховщик одни и те же риски или разные, и о юридическом смысле понятия «риск»¹⁶².

Действующее законодательство рассматривает перестрахование как разновидность обычного страхования. К перестраховочным операциям применяются правила, регулирующие прямые страховые операции. В практическом аспекте такой подход чреват дополнительными юридическими трудностями в части, не регулируемой положениями договора перестрахования. Такое положение дел может привести к нарушению общепринятой практики ведения операций. В действующем законодательстве не учтены особенности перестраховочной деятельности. В целом регулирование перестраховочных операций требует более упорядоченного подхода¹⁶³.

Установлено, что одним из наиболее существенных элементов финансовой устойчивости страховщиков является эффективная

¹⁶⁰ Абрамов В. Ю. Перестрахование как разновидность страхования. Особенности заключения договоров перестрахования / В. Ю. Абрамова // Юридическая и правовая работа в страховании. 2005. № 3. С. 7–11.

¹⁶¹ Исаев Н. О. Правовое регулирование договора перестрахования: проблемы теории и практики: Автореф. дис. канд. юрид. наук. Москва, 2006. С. 8.

¹⁶² Волкова И. А. Проблемы определения предмета договора перестрахования / И. А. Волкова // Вестник Волгоградского государственного университета. 2010. № 2. С. 77.

¹⁶³ Васин П. Н. Перестрахование как система распределение рисков страховщиков: Учебное пособие. М., 2009. С. 91.

перестраховочная защита страховых обязательств. Однако правовое регулирование перестраховочных отношений не однозначно и требует четкой нормативной определенности в вопросе о роли и назначении перестрахования в страховании.

В ст. 967 ГК РФ перестрахование определяется как разновидность договора имущественного страхования, а в ст. 13 ЗоСД – как разновидность страховой деятельности.

Исследование юридической сущности перестрахования позволило сделать следующий вывод: перестрахование – разновидность страховой деятельности, поскольку в процессе осуществления перестраховочных операций не формируется новый страховой денежный фонд, а происходит перераспределение и расщепление ранее сформированного страхового фонда между несколькими перестраховщиками. Перестраховщик предоставляет страховую защиту не новому страхователю, а обеспечивает дополнительную финансовую устойчивость страховщика по существующему основному договору страхования.

Договор перестрахования является акцессорным обязательством, возникающим только при наличии основного договора страхования, так как при наступлении страхового случая покрываются убытки не перестрахователя, а страхователя по основному договору страхования. Поэтому рассматривать перестрахование только как разновидность договора имущественного страхования, целью которого является защита имущественных интересов лиц от случайных убытков, по мнению автора, юридически не оправданно. Прямые убытки по договору страхования ни у одного из участников договора перестрахования не возникают. Перестрахование в страховой деятельности подлежит применению исключительно в качестве правовой конструкции по расщеплению крупного риска одного прямого страховщика между несколькими страховщиками (перестраховщиками) в рамках осуществления обычной страховой

деятельности. Таким образом, перестрахование – разновидность страховой деятельности¹⁶⁴.

В соответствии со ст. 34 Конституции Российской Федерации каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Как известно, такая свобода не безгранична, возможность ее ограничения прямо предусмотрена ст. 55 Конституции РФ. Одним из ограничителей свободы предпринимательства является лицензирование.

Из содержания указанной нормы следует, что основным назначением лицензирования является обеспечение защищенности конституционно значимых ценностей от ущерба, который может быть причинен в результате осуществления отдельных видов деятельности, по своей природе являющихся социально значимыми, потенциально «опасными»¹⁶⁵.

Согласно п. 3 ст. 943 ГК РФ «При заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил».

В соответствии с п. 11 ч. 2 ст. Федерального закона от 04 мая 2011 года № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности», деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию¹⁶⁶.

Процесс лицензирования – это строго регламентированный процесс, который основан на приоритетном использовании властно-правового (императивного) метода регулирования общественных отношений, целесообразность применения которого обусловлена самой ролью

¹⁶⁴ Абрамов В. Ю. Проблемы правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации: Автореф. дис. канд. юрид. наук. Москва, 2011. С. 42.

¹⁶⁵ Сулова М.В. Назначение института лицензирования предпринимательской деятельности / М. В. Сулова // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Право. 2013. № 3. С. 112.

¹⁶⁶ Федеральный закон от 04 мая 2011 года № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» // СЗ РФ. 2011. № 19. Ст. 2716.

лицензирования, выступающего в известной мере в качестве ограничителя свободы предпринимательства в интересах общества в целом¹⁶⁷.

Согласно точке зрения Ю.А. Тихомировой, что при помощи процедуры лицензирования видов страховой деятельности удостоверяется уровень общественной полезности деятельности хозяйствующего субъекта¹⁶⁸.

Согласно действующему законодательству, лицензия на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера – специальное разрешение на право осуществления страховой деятельности, предоставленное органом страхового надзора субъекту страхового дела.

Сами же виды страховой деятельности, которые определяли пределы специальной правоспособности страховщика, содержались в приложении к лицензии¹⁶⁹.

В лицензии страховщика на право осуществления страховой деятельности указываются виды страхования, которые предусмотрены этим перечнем. Это, безусловно, позволяет контрагенту страховщика точно определять границы его специальной правоспособности¹⁷⁰.

Поскольку лицензируется не в целом страховая деятельность компании, а каждый вид страхования, то требования, предъявляемые к страховым компаниям, в т. ч. в отношении уставного капитала, пакета документов, различаются в зависимости от того, какой вид или виды страхования планируются страховой организацией к осуществлению¹⁷¹.

Существует позиция, согласно которой требование представления данных документов противоречит ст. 943 и 954 ГК РФ, по смыслу которых

¹⁶⁷ Михайлов А.В. Роль императивных норм в правовом регулировании отношений между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, или с их участием: Автореф. дис. канд. юрид. наук. Казань, 2001. С. 14.

¹⁶⁸ Тихомиров Ю.А. Публичное право. М., 2012. С. 76.

¹⁶⁹ Танага А.Н. Лицензирование деятельности страховых брокеров / А. Н. Танага // Законы России: опыт, анализ, практика. 2013. № 2. С. 91.

¹⁷⁰ Шергунова Е.А. Проблемы теории и практики лицензирования страховой деятельности / Е. А. Шергунова // Известия Юго-Западного государственного университета. 2012. № 4. С. 87.

¹⁷¹ Захарова Н.А. Страхование право / Н.А. Захарова, Д. В. Ширипов. Саратов, 2014. С. 105.

страховщик может осуществлять страховую деятельность, не составляя и не используя правила страхования и страховые тарифы¹⁷².

В целях соискания лицензии на осуществление различных видов страхования потенциальный страховщик представляет в орган страхового надзора – Центральный банк РФ – определенные документы, которые отличаются в зависимости от категории субъекта страхового дела и вида страхования, которое он планирует осуществлять¹⁷³.

В связи с этим представляется, что нормы Закона об организации страхового дела и ГК РФ не должны входить в противоречие, поскольку регулируют принципиально различные отношения. ГК РФ регулирует договорные отношения в сфере страхования, а Закон об организации страхового дела – отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, отношения по осуществлению государственного надзора за их деятельностью, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела¹⁷⁴. Данные положения подтверждены решением Арбитражного суда города Москвы от 10 января 2017 года по делу № А40-225675/2016¹⁷⁵ и Постановлением Восьмого арбитражного апелляционного суда от 4 июля 2013 года № 08АП-4434/13¹⁷⁶.

Также следует отметить, что процедура лицензирования деятельности потенциального субъекта страхового дела, являясь по существу правоограничительным средством гражданско-правового регулирования страховой деятельности, выступает одним из ключевых этапов создания юридического лица со специальной право-способностью и характеризуется следующими признаками:

¹⁷² Косаренко Н.Н. Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования. М., 2010. С. 234.

¹⁷³ Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. №28. Ст. 2790.

¹⁷⁴ Гужавина Л.М. Механизмы и отраслевые особенности государственного регулирования страхового бизнеса / Л.М. Гужавина, В. В. Павлов // Вестник Академии. 2009. № 4. С. 58.

¹⁷⁵ Решением Арбитражного суда города Москвы от 10 января 2017 года по делу № А40-225675/2016. URL: <http://sudact.ru/arbitral/doc/XkhBT3DwOLHh/> (дата обращения: 24.05.2017).

¹⁷⁶ Постановление Восьмого арбитражного апелляционного суда от 04 июля 2013 года № 08АП-4434/13. URL: <http://base.garant.ru/54538800/#ixzz4hzxkHUGT> (дата обращения: 24.05.2017).

– имеет системообразующее значение в общей структуре правовых стимулов и ограничений гражданско-правового регулирования общественных отношений в сфере страховой деятельности;

– отражает охранительную и защитную функцию правового ограничения в гражданско-правовом регулировании общественных отношений в сфере страховой деятельности;

– выступая комплексным правовым ограничением свободы предпринимательской деятельности, предполагает выполнение различных обязанностей процессуального характера, таких как: обязанность по получению лицензии на право осуществления страховой деятельности; обязанность по обеспечению непрерывного действия лицензии, а также санкционные процедуры по ограничению, приостановлению действия, отзыву и аннулированию лицензии¹⁷⁷.

Реализация того или иного вида страхования является сферой гражданско-правовых отношений. Однако, страховщики в соответствии со ст. 32 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» обязаны представлять в орган страхового надзора правила страхования для лицензирования определенного вида страхования, так как ст. 3 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» императивно устанавливает, что добровольное страхование должно осуществляться не только на основании договора страхования, но и правил страхования, определяющих условия страхования.

В соответствии со ст. 943 ГК РФ правовое назначение правил страхования заключается в определении условий страхования только по взаимному согласию и волеизъявлению сторон договора страхования. Более того, согласно указанной норме закона участники договора добровольного страхования в принципе вправе не применять правила страхования, оговорив условия страхования в договоре страхования. Несмотря на данное

¹⁷⁷ Вихляева Е. Ю. Создание страховой организации в контексте лицензирования как его характерной чертой/ Е. Ю. Вихляева // Вестник Тамбовского университета. Серия: Политические науки и право. 2016. № 2. С. 26 – 27.

диспозитивное положение ГК РФ, правила страхования являются обязательным элементом лицензирования страховой деятельности в качестве условий страхования по заявленным на лицензирование видам страхования.

На основании проведенных исследований были выявлены следующие проблемы и пробелы законодательства:

1. В страховом законодательстве отсутствует методика оценки действительной (страховой) стоимости имущества, что приводит к многочисленным спорам о сумме страховой выплаты по договорам страхования имущества.

Следует изменить п. 2 ст. 947 ГК РФ и изложить в следующей редакции: «Страховой стоимостью считается: для имущества его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования, определяемая по соглашению сторон, по рыночной стоимости или по фактическим расходам, затраченным на приобретение имущества».

2. Установлена нормативно-правовая неопределенность и двусмысленность в вопросе о назначении перестрахования, а именно в качестве разновидности договора имущественного страхования или в качестве разновидности страховой деятельности.

Следует изменить п. 1 ст. 967 ГК РФ и изложить в следующей редакции: «Риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков), имеющего разрешение (лицензию) на осуществление перестраховочной деятельности, по заключенному с последним договору перестрахования».

3. Было выявлено, что норма п. 4 ст. 931 ГК РФ необоснованно ограничивает право выгодоприобретателя, то есть потерпевшего, обращаться непосредственно к страховщику с требованием о возмещении вреда, устанавливая обязательное наличие одного из следующих условий:

1) когда ответственность застрахована в силу того, что ее страхование обязательно;

2) иные случаи, предусмотренные законом или договором страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда.

Внести изменения в п. 4 ст. 931 ГК РФ текстом следующего содержания: «Лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Институт страхового дела в Российской Федерации относительно новый. Правовое регулирование страховой деятельности осуществляется ГК РФ, Федеральным законом «Об организации страхового дела в РФ», иными Федеральными законами и подзаконными актами. При написании курсовой работы, в ходе изучения нормативно-правовой базы были выявлены некоторые недостатки и пробелы в законодательстве, которые на практике

приводят к спорам и неоднозначному толкованию правовых норм. Поэтому предлагается внести следующие предложения по совершенствованию действующего законодательства.

1. Предложение оптимизации рассмотрения споров, возникших между страховщиками, осуществившими прямое возмещение убытков

Законодательно установлено

В п. 1 ст. 14.1 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», потерпевший вправе предъявить требование о возмещении вреда, причинившего его имуществу в результате дорожно-транспортного происшествия страховщику, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего. Данное правило направлено на упрощение порядка получения потерпевшими страхового возмещения в случае незначительных дорожно-транспортных происшествий.

Недостатки

В последнее время в судах наблюдается значительный рост дел по искам страховых организаций, осуществляющих прямое возмещение убытков, к страховщикам, застраховавшим гражданскую ответственность лиц, причинивших вред в результате дорожно-транспортного происшествия, ввиду неисполнения последними соглашений о прямом возмещении убытков.

Предложение

Внести в Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» изменение дополнил ст. 14.1 п. 5.1 следующего содержания: «При возникновении спора о возмещении страховщиком, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред, в счет страховой выплаты вреда, такой спор рассматривается комиссией, образованной в профессиональном объединении страховщиков, в

течение 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней со дня поступления заявления.

В случае несогласия страховщика с решением комиссии такое решение может быть оспорено в арбитражном суде».

Обоснование

Внесение данных изменений предполагаемого досудебного порядка урегулирования споров позволит дисциплинировать страховые компании, способствовать осуществлению ими прав добросовестно, с учетом прав и законных интересов друг друга, а также существенным образом снизит нагрузку на судебную систему.

2. Предложение о законодательном закреплении принципа свободы договора при согласовании условий и правил в добровольных видах страхования

Законодательно установлено

В соответствии с п. 3 ст. 3 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» «Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления».

Недостатки

Одной из существенных задач правового регулирования страховой деятельности является создание необходимых правовых условий и предпосылок для полноценной реализации участниками страхового правоотношения своих субъективных прав, с учетом реализации принципа свободы договора при согласовании условий и правил страхования. Нормативно-правовое требование п. 3 ст. 3 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» об обязательном применении правил в добровольных видах страхования лишает участников договора страхования возможности свободного, то есть по своей воле осуществлять, согласования условий страхования при заключении страховой

сделки, искусственно понуждая страхователей присоединяться к разработанному страховщиком правилам страхования.

Предложение

Следует изменить п. 3 ст. 3 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» изложив первое предложение в следующей редакции: «Добровольное страхование осуществляется на основании договора и правил страхования, если иное не предусмотрено договором, определяющим общие условия и порядок его осуществления».

Обоснование

Изложенные положения в полной мере обеспечивают реализацию в страховых правоотношениях принципа свободы договора, позволяющего участникам договора добровольного страхования при его заключении самостоятельно определять и согласовывать условия страхования, которые предусмотрены или не предусмотрены правилами страхования.

3. Предложение о законодательном закреплении методики оценки действительной страховой стоимости

Законодательно установлено

В соответствии с п.2 ст. 947 ГК РФ «При страховании имущества или предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость (страховой стоимости). Такой стоимостью считается:

для имущества его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования;

для предпринимательского риска убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая».

Недостатки

В страховом законодательстве отсутствует методика оценки действительной (страховой) стоимости имущества, что приводит к

многочисленным спорам о сумме страховой выплаты по договорам страхования имущества.

Предложение

Следует изменить п. 2 ст. 947 ГК РФ и изложить в следующей редакции: «Страховой стоимостью считается: для имущества его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования, определяемая по соглашению сторон, по рыночной стоимости или по фактическим расходам, затраченным на приобретение имущества».

Обоснование

В страховом законодательстве отсутствует правило оценки действительной (страховой) стоимости имущества. На практике это приводит к многочисленным спорам о сумме страховой выплаты по договорам страхования имущества. Правильное определение в договоре страхования страховой суммы и расчет страховой стоимости имущества исключает в дальнейшем споры по вышеуказанным вопросам, в особенности, по вопросам размера страховой выплаты при утрате или повреждении застрахованного имущества.

4. Предложение об устранении двусмысленности толкования договора перестрахования

Законодательно установлено

Согласно п. 1 ст. 967 ГК РФ «Риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним договору перестрахования».

Недостатки

Установлена нормативно-правовая неопределенность и двусмысленность в вопросе о назначении перестрахования, а именно в качестве разновидности договора имущественного страхования или в качестве разновидности страховой деятельности.

Предложение

Следует изменить п. 1 ст. 967 ГК РФ и изложить в следующей редакции: «Риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков), имеющего разрешение (лицензию) на осуществление перестраховочной деятельности, по заключенному с последним договору перестрахования».

Обоснование

В ст. 967 ГК РФ перестрахование определяется как разновидность договора имущественного страхования, а в ст. 13 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» как разновидность страховой деятельности.

В результате исследования юридической и экономической сущности перестрахования, можно сделать вывод, что перестрахование является разновидностью страховой деятельности. Доказывается данное положение тем, что в процессе осуществления перестраховочных операций не формируется новый страховой денежный фонд, а происходит перераспределение и расщепление между несколькими перестраховщиками ранее сформированного страхового фонда. При этом перестраховщик предоставляет страховую защиту не новому страхователю, а обеспечивает дополнительную финансовую устойчивость страховщика по существующему основному договору страхования. Соответственно изменение позволит устранить разное толкование данного определения.

5. Предложение об устранении ограничения права выгодоприобретателя обратиться непосредственно к страховщику

Законодательно установлено

В п. 4 ст. 931 ГК РФ говорится, что «В случае, когда ответственность за причинение вреда застрахована в силу того, что ее страхование обязательно, а также в других случаях, предусмотренных законом или договором страхования такой ответственности, лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы».

Недостатки

Было выявлено, что норма п. 4 ст. 931 ГК РФ необоснованно ограничивает право выгодоприобретателя, то есть потерпевшего, обращаться непосредственно к страховщику с требованием о возмещении вреда, устанавливая обязательное наличие одного из следующих условий:

- 1) когда ответственность застрахована в силу того, что ее страхование обязательно;
- 2) иные случаи, предусмотренные законом или договором страхования гражданско-правовой ответственности за причинение вреда.

Предложение

Внести изменения в п. 4 ст. 931 ГК РФ текстом следующего содержания: «Лицо, в пользу которого считается заключенным договор страхования, вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы».

Обоснование

Благодаря такому изменению исправится ситуация, при которой происходит ограничение права выгодоприобретателя обратиться непосредственно к страховщику.

6. Предложение об устранении противоречия в толковании понятия «страховой риск»

Законодательно установлено

В соответствии со ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»:

«1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам».

Недостатки

Каждый из трех страховых категорий: риск, событие и случай в других нормах страхового законодательства имеют различное правовое значение, несмотря на то, что в ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» указанные страховые категории отождествлены, как одно юридическое понятие «страховой риск». В частности, в ст. 929 ГК РФ «страховой риск» обозначает утрату или повреждение имущества, что является элементом описания имущественного убытка. Однако, в ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» «страховой риск» обозначает событие, то есть «опасность», являющаяся причиной убытка. Проблема в том, что в указанных нормах отсутствует термин «опасность», который фактически является одним из элементов «страхового риска». Данное обстоятельство и порождает в страховой практике путаницу при установлении причин возникновения убытка в застрахованном интересе, что является острой правовой проблемой. Кроме того, в ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» законодатель «страховой риск» отождествил со страховым случаем, обозначив случай как свершившееся событие.

Предложение

Предлагается изменить п.2 ст. 9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и изложить в следующей редакции: «2) Страховым случаем является установление факта возникновения у страхователя (выгодоприобретателя) или застрахованного лица убытка (вреда), вследствие совершившегося опасного события, предусмотренного договором или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам».

Обоснование

Категории «риск» и «событие» следует считать тождественными и применять их только для обозначения опасного страхового явления или иного события, влекущего за собой страховой убыток. Кроме того, нельзя отождествлять категории «страховое событие» и «страховой риск» с категорией «страховой случай», так как данные три категории имеют различное толкование в нормах страхового законодательства и различное правовое назначение в страховой практике.

Таким образом, институт страхового дела, является сравнительно новым для российского законодательства, формирование которого в Российской Федерации не закончено. Нельзя не признать, что существуют недостатки и пробелы современного законодательства о страховании, которые существенно снижают востребованность страховых сделок и которые необходимо устранять для дальнейшего развития еще нового для российской системы права института страховой деятельности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Законы и иные нормативные акты

1. Конституция Российской Федерации, принятая всенародным голосованием 12 декабря 1993 года // Российская газета. – 1993. – № 237.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации Часть вторая от 20 января 1996 года № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 5. – Ст. 410.

4. Воздушный кодекс Российской Федерации от 19 марта 1997 года № 60-ФЗ // Собрание Законодательства Российской Федерации. – 1997. – № 12. – Ст. 1383.

5. Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30 апреля 1999 года № 81-ФЗ // Собрание Законодательства Российской Федерации. – 1999. – № 18. – Ст. 2207.

6. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ // Парламентская газета. – 2000. – № 151–152.

7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года № 195-ФЗ // Российская газета. – 2001. – № 256.

8. Федеральный закон Российской Федерации от 26 июня 1992 года № 3132-1 «О статусе судей в Российской Федерации» // Российская газета. – 1992. – № 170.

9. Федеральный закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. – 1993. – № 2.

10. Федеральный закон от 20 апреля 1995 года № 45-ФЗ «О государственной защите судей, должностных лиц правоохранительных и контролирующих органов» // Российская газета. – 1995. – № 82.

11. Федеральный закон от 26 января 1996 года № 15-ФЗ «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 5. – Ст. 411.

12. Федеральный закон Российской Федерации от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» // Российская газета. – 1999. – № 139.

13.Федеральный закон от 21 июля 1997 года № 116-ФЗ «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» // Собрание Законодательства Российской Федерации. – 1997. – № 30. – Ст. 3588.

14.Федеральный закон от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // Российская газета. – 1998. – № 137.

15.Федеральный закон от 19 июля 1998 года № 114-ФЗ «О военнотехническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998. – № 30. Ст. 3610.

16. Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Российская газета. – 2002. – № 80.

17. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – №28. – Ст. 2790.

18.Федеральный закон от 26 ноября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Российская газета. – 2002. – № 209-210.

19. Федеральный закон Российской Федерации от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2003. – № 50. – Ст. 4859.

20. Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Российская газета. – 2003. – № 261.

21.Федеральный закон от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» // Российская газета». – 2006. – № 162.

22.Федеральный закон от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального

страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» // Российская газета. – 2009. – № 137.

23.Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» // Собрание Законодательства Российской Федерации. – 2010. – № 31. – Ст. 4194.

24.Федеральный закон от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» // Собрание Законодательства Российской Федерации. – 2010. – № 49. – Ст. 6422.

25. Федеральный закон от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» // Российская газета. – 2011. – № 162.

26.Указ Президента РФ «О внесении изменений в некоторые Указы Президента Российской Федерации по вопросам страховой деятельности и о признании утратившим силу Указа Президента Российской Федерации от 10 февраля 1992 года № 133 «О Государственном страховом надзоре Российской Федерации» от 22 июля 1998 года № 866 // Российская газета. – 1998. – № 141.

27.Указ Президента Российской Федерации «О дополнительных мерах по укреплению платежной дисциплины при осуществлении расчетов с Пенсионным фондом Российской Федерации, Фондом социального страхования Российской Федерации и Федеральным фондом обязательного медицинского страхования» от 15 января 2016 года № 13 // Российская газета. – 2016. – № 9.

28.Постановление Правительства РФ «О создании Российской государственной страховой компании» от 10 февраля 1992 года № 76

(утратил силу). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311/
(дата обращения: 06.02.2017).

29.Постановление Правительства Российской Федерации от 29 июня 1995 года № 633 «О развитии лизинга в инвестиционной 79 деятельности» (утратил силу) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1995. – № 27. – Ст. 2591.

30.Постановление Правительства Российской Федерации «О медицинском страховании иностранных граждан, временно находящихся в Российской Федерации, и российских граждан при выезде из Российской Федерации» от 11 декабря 1998 года № 1488 // Собрание Законодательства Российской Федерации. – 1998. – № 51. – Ст. 6305.

31.Постановление Правительства Российской Федерации «О предельных уровнях страховых тарифов по страхованию ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний, их структуре и правилах применения страховщиками при определении размера страховой премии по договору страхования ответственности» от 07 сентября 2005 года № 554 // Российской Федерации. – 2007. – №14.

32.Постановление Правительства РФ «Об обмене информацией при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 14 сентября 2005 года № 567 // Собрание Законодательства Российской Федерации. – 2005. – № 38.– Ст. 3825.

33.Постановление Правительства Российской Федерации «О предельной величине базы для начисления страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации и пенсионный Фонд Российской Федерации с 01 января 2016 года» от 26 ноября 2015 года № 1265 // Собрание Законодательства Российской Федерации. – 2015. – № 49. – Ст. 6961.

34.Приказ Минфина России «Об утверждении Порядка передачи страхового портфеля при применении мер по предупреждению банкротства

страховой организации, а также в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве страховой организации» от 13 января 2011 года № 2н // Российская газета. – 2011. – № 107.

35. Постановление Правительства Российской Федерации от 06 мая 2011 года № 354 «О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов» // Собрание Законодательства Российской Федерации. – 2011. – № 22. – Ст. 3168.

36. Постановление Правительства РФ от 03 октября 2015 года № 1062 «О лицензировании деятельности по сбору, транспортированию, обработке, утилизации, обезвреживанию, размещению отходов I - IV классов опасности» (вместе с "Положением о лицензировании деятельности по сбору, транспортированию, обработке, утилизации, обезвреживанию, размещению отходов I - IV классов опасности») // Собрание Законодательства Российской Федерации. – 2015. – № 41 (часть III). – Ст. 5670.

36. Приказ Министерства финансов России от 02 июля 2012 года № 101н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика» // Собрание Законодательства Российской Федерации. – 2012. – № 20. – Ст. 2562.

37. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам «Об утверждении форм отчетности в порядке надзора страховщиков и Порядка составления и представления страховщиками отчетности в порядке надзора» от 6 марта 2013 года № 13 // Российская газета. – 2013. – № 104.

38. «Типовой устав акционерной лизинговой компании», утвержденный Минэкономки РФ от 29 декабря 1995 года // Материалы Международной конференции по развитию лизинга в Российской Федерации.

39. Декрет Совнаркома РСФСР от 23 марта 1918 года «Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме

социального» (утратил силу). – URL:<http://pravo.levonevsky.org/baza/soviet/sss7346.htm> (дата обращения: 06.02.2017).

40. Декрет Совнаркома РСФСР от 13 апреля 1918 года «Об организации государственных мер борьбы с огнем» (утратил силу). – URL: <http://www.hist.msu.ru/ER/etext/DEKRET/18-04-17.htm> (дата обращения: 06.02.2017).

41. Декрет Совнаркома РСФСР от 13 апреля 1918 года «Об организации государственных мер борьбы с огнем» (утратил силу). – URL: <http://www.hist.msu.ru/ER/etext/DEKRET/18-04-17.htm>(дата обращения: 06.02.2017).

42. Декрет Совнаркома РСФСР от 28 ноября 1918 года «Об организации страхового дела в Российской Республике» (утратил силу). – URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=ESU;n=18550#0>(дата обращения: 06.02.2017).

43. Декрет СНК от 06 октября 1921 года «О государственном имущественном страховании» (утратил силу). – URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=ESU;n=9878#0>(дата обращения: 06.02.2017).

44. Закон СССР от 26 мая 1988 года « О кооперации в СССР» (утратил силу). – URL: <http://base.garant.ru/10103075/>(дата обращения: 06.02.2017).

45. Стоглавый собор 1551 года (утратил силу). – URL: https://azbyka.ru/otchnik/Makarij_Veretennikov/stoglavyj-sobor-1551-goda/(дата обращения: 06.02.2017).

46. Гражданский кодекс Франции. – URL: <http://www.insur-info.ru/press/27585/>(дата обращения: 20.03.2017).

47. Страховой кодекс Нью-Йорка. – URL: <http://codes.lp.findlaw.com/nycode/ISC> (дата обращения: 05.04.2017).

48. Закон о финансовых услугах и рынках (FSMA). – URL: <http://www.linguee.ru/financeial+services+markets+act.html>. (дата обращения: 21.03.2017).

49. Закон о договоре страхования. – URL: <http://www.ruspravo.de/versicherung.html>(дата обращения: 21.03.2017).

50. Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств СССР. – 1991. – № 8. – URL: http://www.bestreferat.ru/referat-216300.html#_ftn19 (дата обращения: 21.03.2017).

Судебная практика

51. Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 31 мая 2015 г. № 6-П. По делу о проверке конституционности Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в связи с запросами Государственного Собрания – Эл Курултай Республики Алтай, Волгоградской областной Думы, группы депутатов Государственной Думы и жалобой гражданина С.Н. Шевцова // Российская газета. – 2015. – № 64.

52. Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 10 марта 2017 года № 6-П «по делу о проверке конституционности статьи 15, пункта 1 статьи 1064, статьи 1072 и пункта 1 статьи 1079 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан А.С.Аринушенко, Г.С.Бересневой и других» // Российская газета. – 2017. – № 64.

53. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29 мая 2012 года № 9 «О судебной практике по делам о наследовании» // Российская газета. – 2012. – № 127.

54. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27 июня 2013 года № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_148356/(дата обращения: 22.03.2017).

55. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23 июня 2015 года № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой

Гражданского кодекса Российской Федерации». – URL: [http://www.consultant.ru / do c u ment/ cons_ doc_ LA W_ 181 602/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_181602/) (дата обращения: 23.03.2017).

56.Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 13, Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 08 октября 1998 года № 14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» // Бюллетень. – 2015. – № 3.– С.10.

57. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24 марта 2016 года № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств» // Российская газета. – 2016. – № 70.

58.Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2016 года № 28 «О внесении в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона «О внесении изменения в статью 14.1 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Российская газета. – 2016. – № 56.

59.Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 28 июня 2016 года № Ф07-4476/2016 по делу № А56-70643/2011. – URL: <http://pravosudie.biz/data/2016/06/28/page18> (дата обращения: 23.03.2017).

60.Постановление Арбитражного суда Московского округа от 04 июля 2016 года № Ф05-6589/2016 по делу № А40-103497/15. – URL: <http://pravosudie.biz/data/2016/06/28/page18> (дата обращения: 25.03.2017).

61.Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 07 февраля 2017 года № Ф09-8701/15 по делу № А60-58139/2014. – URL: <http://pravosudie.biz/sud/29/> (дата обращения: 25.03.2017).

62. Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 02 июля 2016 года № 17АП-14264/-ГК по делу № А60-31262/2014. – URL: <http://pravosudie.biz/data/2016/06/28/page18> (дата обращения: 25.03.2017).

63. Решение Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 21 января 2010 года № ВАС-17847/09. – URL: <http://www.zakonrf.info/suddoc/fc5c5e7364f133629d1c455ad18e021b/>(дата обращения: 11.05.2017).

64. Определение Верховного Суда Российской Федерации от 06 марта 2015 года по делу № 309-ЭС15-76. – URL: <http://www.zakonrf.info/suddoc/370d9d8870682b20983d9a462d4cf84e/>(дата обращения: 22.03.2017).

65. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 07 октября 2014 года № Ф05-9333/14 по делу № А40-66053/2013. – URL:<http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/41602635/#ixzz4i03DS1vO> (дата обращения: 11.05.2017).

66. Постановление Восьмого арбитражного апелляционного суда от 04 июля 2013 года № 08АП-4434/13. – URL: <http://base.garant.ru/54538800/#ixzz4hzxkHUGT> (дата обращения: 24.05.2017).

67. Решение Октябрьского районного суда города Омска № 2-28/2015 2-28/2015(2-4730/2014;)-М-4429/2014 2-4730/2014 М-4429/2014 от 12 января 2015 года. – URL: <http://sudact.ru/regular/doc/muXt7bn0DsmZ/> (дата обращения: 22.03.2017).

68. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 25 февраля 2015 года № Ф05-16038/14 по делу № А40-6069/2014. – URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/41653272/> (дата обращения: 22.03.2017).

69. Решение Ворошиловского районного суда города Ростова-на-Дону № 2-3486/2015 2-3486/2015~М-3213/2015 М-3213/2015 от 10 августа 2015 года по делу № 2-3486/2015. – URL: <http://sudact.ru/regular/doc/XzO8cornw1Nq/> (дата обращения: 05.04.2017).

70. Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 18 августа 2015 года № Ф09-5353/15 по делу № А07-21123/2014. – URL:<http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/38614903/#ixzz4dOHPsPPP>(дата обращения: 05.04.2017).

71. Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 13 января 2016 года по делу № А60-6977/2015. – URL:<http://sudact.ru/arbitral/doc/dZU3WRAxQgbr/> (дата обращения: 05.05.2017).

72. Решение Арбитражного суда Челябинской области от 19 февраля 2016 года по делу № А76-29670/2015. – URL:<http://sudact.ru/arbitral/doc/UGjOkJskyLLO/> (дата обращения: 11.05.2017).

73. Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 05 мая 2016 года № Ф09-3394/16 по делу № А50-3022/2014. – URL:<http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/38630972/?prime> (дата обращения: 11.05.2017).

74. Решение Арбитражного суда Самарской области от 13 июля 2016 года по делу № А55-31684/2015. – URL: <http://sudact.ru/arbitral/doc/LUuZojemkVxv/> (дата обращения: 22.03.2017).

75. Решением Арбитражного суда города Москвы от 10 января 2017 года по делу № А40-225675/2016. – URL: <http://sudact.ru/arbitral/doc/XkhBT3DwOLHh/> (дата обращения: 24.05.2017).

76. Решение Саратовского областного суда от 03 мая 2017 года по делу № 33-3260/2017. – URL: <https://rospravosudie.com/court-saratovskij-oblastnoj-sud-saratovskaya-oblast-s/act-556131742/> (дата обращения: 19.05.2017).

Учебники и учебные пособия

77. Абрамов, В.Ю. Страхование: теория и практика / В.Ю. Абрамов. – М.: ВолтерсКлувер, 2007. – 512 с.

78. Агарков, М.М. Обязательство по советскому гражданскому праву. Т. 1. – URL: <http://www.twirpx.com/file/701210/> (дата обращения: 26.03.2017).

79. Ануфриева, Л.П. Международное частное право. Т. 2: Особенная часть / Л.П. Ануфриева. – М.: БЕК, 2000. – 656 с.

80. Андреева, Е. В. Страхование: Курс лекций / Е.В. Андреева, О. И. Русакова. – М.: БГУЭП, 2015. – 263 с.

81. Архипов, А.П. Страхование дело: Учебно-методический комплекс / А.П. Архипов, А.С. Адонин. – М.: ЕАОИ, 2008. –424 с.
- 82.Архипов, А.П. Страхование / А.П. Архипов. – М.: КНОРУС, 2016. – 336 с.
83. Балабанов, И.Т. Страхование: Учебник для Вузов / И.Т Балабанов. – М.: Экономистъ, 2004. – 352.
84. Брагинский, М.И. Договор страхования / М. И. Брагинский. – М.: Статут, 2000. – 174 с.
85. Брагинский, М.И. Комментарий к части первой Гражданского кодекса/ М.И. Брагинский. – М.: Фонд «Правовая культура», 1995. – 597 с.
- 86.Брагинский, М.И., Витрянский В.В. Договорное право: Учебник / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. – М.: Статут, 2001. – 800 с.
87. Басенко, В.Л. Страхование дело: Учебное пособие. / В.Л. Басенко, Л. К. Васюкова, В.А. Останин. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 95 с.
88. Богоявленский, С. Б. Управление рисков в социально-экономических системах: Учебное пособие / С. Б. Богоявленский. – СПб.: СПбГУЭФ, 2010. – 147 с.
89. Васин, П. Н. Оценка имущества для целей страхования: Учебное пособие / П. Н. Васин. – М.: СибАГС, 2009. – 156 с.
90. Васин, П. Н. Перестрахование как система распределение рисков страховщиков: Учебное пособие / П. Н. Васин. – М.: СибАГС, 2009. – 176 с.
91. Воблый, К.Г. Основы экономии страхования / К. Г. Воблый. – М.: Анкил, 1995. – 412 с.
- 92.Витрянский, В.В. Договор аренды и его виды / В.В. Витрянский. – М.: Статут, 2010. – 495 с.
93. Грачева, Е. Ю. Правовые основы страхования / Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. – М.: Проспект, 2011. – 128 с.
94. Граве, К.А Страхование / К. А. Граве, Л. А. Лунц. – М.: Госюриздат, 1960. – 175 с.

95. Гомелля, В. Б. Страхование: Учебник / В. Б. Гоммеля. – М.: СОМИНТЭК, 2011. – 475 с.
96. Гинзбург, А.И. Страхование / А. И. Гинзбург. – СПб.: Питер, 2001. – 176 с.
97. Грищенко, Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие / Н. Б. Грищенко. – М.: Проспект, 2001. – 274 с.
98. Ефимова, Л. Г. Зарубежное банковское право: Учебное пособие / Л. Г. Ефимов. – М.: Проспект, 2015. – 656 с.
99. Зайцева, М.А. Страхование во внешнеэкономической деятельности: Учебное пособие. – М.: БГЭУ, 2001. – 268 с.
100. Захарова, Н.А. Страховое право / Н.А. Захарова, Д. В. Ширипов. – М.: Омега-Л, 2014. – 208 с.
101. Кашин, А. В. Страховое право: Учебное пособие / А. В. Кашин. – М.: СибиУРАНХиГС, 2014. – 196 с.
102. Коньшин, Ф. В. Государственное страхование в СССР / Ф. В. Коньшин. – М.: Госиздат, 1996. – 410 с.
103. Китайгородский, П. Д. Страхование: Учебное пособие / П. Д. Китайгородский. – М.: СЛИ, 2012. – 127 с.
104. Канашевский, В.А. Международное частное право: Учебник / В.А. Канашевский. – М.: Норма, 2009. – 752 с.
105. Ковалев, В.В. Современное зарубежное и международное частное право / В.В. Ковалев. – М.: Проспект, 2011. – 452 с.
106. Крашенинникова, Н.А. История государства и права зарубежных стран / Н.А. Крашенинникова. – М.: Норма, 1997. – 480 с.
107. Крысин, Л.П. Толковый словарь иноязычных слов. – URL: <http://megabook.ru/article/Лендлиз%20—%20Толковый%20словарь%20иностранных%20слов%20Л.П.Крысина> (дата обращения: 30.05.2017).
108. Лоури, Дж. П. Закон о страховании: доктрины и принципы. – URL: [http://vestnik.igps.ru/wp-content/uploads/V_2/25 .pdf](http://vestnik.igps.ru/wp-content/uploads/V_2/25.pdf). (дата обращения: 21.03.2017).

- 109.Марышева, Н.И. Международное частное право: Учебник / Н.И. Марышева. – М.: ВолтерсКлувер, 2010. – 928 с.
- 110.Новицкий, И.Б., Лунц, Л.А. Общее учение об обязательстве. – URL: <http://www.twirpx.com/file/1210366/> (дата обращения: 05.05.2017).
111. Прокопьева, Т. В. Страхование: Учебник / Т. В. Прокопьева. – М.: Инфра-М, 2014. – 320 с.
- 112.Полянский, Ф.Я. Экономическая история зарубежных стран: эпоха капитализма. – URL: <http://old.mgimo.ru/> (дата обращения: 02.05.201).
- 113.Путинский, В.К. Современное зарубежное и международное частное право: Учебное пособие / В.К. Путинский. – М.: Зерцало, 1996. – 260 с.
- 114.Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный): с использованием судебно-арбитражной практики / под ред. О.Н. Садикова. – М.: Инфра-М, 2006. – 1088 с.
- 115.Райхер, В. К. Общественно-исторические типы страхования / В. К. Райхер. – М.: ЮКИС, 1947. – 282 с.
116. Рассолова, Т. М. Гражданское право: Учебник / Т. М. Рассолова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 847 с.
- 117.Рейтман, Л. И. Страхование дело: Учебник / Л. И. Рейтман. – М.: ЮНИТИ, 1997. 200 с.
118. Светлая, Е.А Страхование: Учебное пособие / Е.А. Светлая, В.Э. Серогодский. – М.: ФГБОУ ВПО Пермская ГСХА, 2014. – 138 с.
119. Сербинский, Б. Ю. Страхование дело: Курс лекций / Б. Ю. Сербинский, В.Н. Гарькуша. – Ростов-на-Дону: ЮФУ, 2010. – 387 с.
120. Серебровский, В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву / В. И. Серебровский. – М.: Статут, 2003. 558 с.
121. Скачкова, О. А. Страхование / О. А. Скачкова. – М.: Эксмо, 2007. – 160 с.
122. Скамай, Л.Г.Страхование дело: Учебное пособие / Л.Г. Скамай, Т.Ю. Мазурина. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 256 с.

123. Скамай, Л. Г. Страхование дело: Учебник / Л. Г. Скамай. – М.: Юрайт, 2014. – 299 с.
124. Страхование право США. – URL: <http://www.bankforward.ru/bfos-515-1.html>(дата обращения: 20.03.2017).
125. Смирнова, М. Б. Страхование право: Учебное пособие / М. Б. Смирнова. – М.: Юстицинформ, 2007. – 115 с.
126. Сахирова, Н. П. Страхование: Учебное пособие / Н. П. Сахирова. – М.: Проспект, 2007. – 744 с.
127. Сплетухов, Ю. А. Страхование: Учебное пособие / Ю. А. Сплетухов, Е. Ф. Дюжиков. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 312 с.
128. Синайский, В. И. Русское гражданское право / В. И. Синайский. – М.: Статут, 2002. – 638 с.
129. Суханов, Е.А. Российское гражданское право: в 4 т. Т. 2: Особенная часть / Е. А. Суханов. – М.: Статут, 2011. – .1208 с.
130. Суханов, Е.А. Гражданское право: Обязательственное право: в 4 т. Т. 4 / Е. А. Суханов. – М.: ВолтерсКлувер, 2006. – 496 с.
131. Тарасова, Ю.А. Страхование дело: Конспект лекций / Ю. А. Тарасова. – СПб.: Юстас, 2009. – 144 с.
132. Тихомиров, Ю.А. Публичное право / Ю. А. Тихомиров. – М.: БЕК, 2012. – 496 с.
133. Турбина, К.Е. Тенденции развития мирового рынка страхования / К. Е. Турбина. – М.: Анкил, 2000. – 315 с.
134. Косаренко, Н.Н. Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования / Н. Н. Косаренко. – М.: ВолтерсКлувер, 2010. – 320 с.
135. Кузнецова, И. А. Страхование жизни имущества граждан: Практическое пособие. – М.: Дашков и Ко, 2008. – 90 с.
136. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации / под ре. В. А. Рахмилович. – М.: Инфра, 1998. – 1088 с.
137. Комментарий к Федеральному закону от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности

владельцев транспортных средств. – URL: <http://docs.cntd.ru/document/9018183> (дата обращения: 02.04.2017).

138. Федорова, Т.А. Страхование / Т. А. Федотова. – М.: Экономистъ, 2004. – 875 с.

139. Фогельсон, Ю. Б. Введение в страховое право / Ю. Б. Фогельсон. – М.: НОРМА, 2012. – 576 с.

140. Хвостов, В.М. История международных отношений: Курс лекций. – URL: <http://old.mgimo.ru/> (дата обращения: 05.05.2017).

141. Худяков, А. И. Теория страхования / А. И. Худяков. – М.: Статут, 2010. – 656 с.

142. Хойер, В. Как сделать бизнес в Европе. – URL: <http://www.lib.ru/DPEOPLE/eurbus.txt> (дата обращения: 05.05.2017).

143. Хойер, В. Биржа труда. Как работать в Европе. – URL: <http://economic.social/ekonomika/nemnogo-istorii-35738.html> (дата обращения: 31.10.2015).

144. Шахов, В.В. Страхование / В. В. Шахов. – М.: ЮНИТИ, 2003. – 311 с.

145. Шершеневич, Г. Ф. Учебник торгового права / Г. Ф. Шершеневич.–М.: Спарк, 1994. – 335 с.

146. Шиминова, М. Я. Государственное страхование в СССР / М. Я. Шиминова. – М.: Наука, 1987. – 220 с.

147. Шихов, А.К. Страхование: Учебник / А. К. Шихов. – М.: Юстицинформ, 2004. – 304 с.

148. Эриашвили, Н.Д. Финансовое право / Н.Д. Эриашвили. – М.: Закон и право, 2008. – 576 с.

Статьи и научные публикации

149. Абрамов, В. Ю. Проблемы правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации: Автореф. дисс. по соиск. уч. степ. канд. юрид. наук / В. Ю. Абрамов. – Москва, 2011. – 132 с.
150. Абрамов, В. Ю. Перестрахование как разновидность страхования. Особенности заключения договоров перестрахования / В. Ю. Абрамов // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2005. – № 3. – С. 7–11.
151. Авакян, А. М. Страхование жизни: зарубежный опыт и необходимость развития в России / А. М. Авакян // Теория и практика общественного развития. – 2014. – № 15. – С. 137–139.
152. Аракелян, А. Г. Проблемы понятия и классификация договора страхования в современном гражданском праве / А. Г. Аракелян // Вестник Волгоградского государственного университета. – 2009. – № 11. – С. 56 – 62.
153. Анциферов, В. А. Исполнение обязательств имущественного страхования по гражданскому праву России: автореф. дисс. канд. юрид. наук / В. А. Анциферов. – Краснодар, 2012. – 24 с.
154. Алиев, Р.Ф. Страхование регулирование в США: Обзор / Р. Ф. Алиев // Страхование дело. – 2000. – № 5. – С.18 – 34.
155. Белов, В. И. Коммерческие банки и налоговая служба / В. И. Белов // Бизнес и банки. – 1993. – № 45. – С. 33 – 45.
156. Бурляев, С. А. Проблемы определения страховой стоимости имущества в различных видах страхования. Адаптация метода анализа иерархий к оценке стоимости недвижимости юридических лиц / С. А. Бурляев // Общество. Среда. Развитие. – 2013. – № 2. – С. 25 – 30.
157. Вавилин, Е. В. Проблемы определения страховой суммы по договору страхования / Е. В. Вавилин // Юридическая наука и правоохранительная практика. – 2011. – № 2. – С. 34 – 38.
158. Волкова, И. А. Проблемы определения предмета договора перестрахования / И. А. Волкова // Вестник Волгоградского государственного университета. Юриспруденция. – 2010. – № 2. – С. 75 – 82.

159. Вихляева, Е. Ю. Создание страховой организации в контексте лицензирования как его характерной чертой / Е. Ю. Вихляева // Вестник Тамбовского университета. Серия: Политические науки и право. – 2016. – № 2. – С. 22 – 28.

160. Гужавина, Л.М., Механизмы и отраслевые особенности государственного регулирования страхового бизнеса / Л.М. Гужавина, В. В. Павлов // Вестник Академии. – 2009. – № 4. – С. 58 – 63.

161. Долаев, А. С. Объект имущественного страхования: основные трудности в определении / А. С. Долаев // Вестник. – 2011. – № 1. – С. 229 – 233.

162. Дроздова, М. А. Проблемы определения размера страхового возмещения / М. А. Дроздова, Р.К. Савинский // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2012. – № 3. – С. 3 – 15.

163. Дмитриева, Д. Э. Особые условия содержания договора перестрахования / Д. Э. Дмитриева // Наука и современность. – 2013. – № 18. С. 291 – 296.

164. Еловский, М. В. Огонь, вода и медные доски. Из истории страхования / М. В. Еловский //Русский предприниматель. – 2003. – URL: <http://www.insur-info.ru/press/57785/> (дата обращения: 30.01.2017).

165.Зими́на, Д. Н. Страховой рынок РФ: Современное состояние и перспективы развития / Д. Н. Зими́на // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. XI междунар. студ. науч.-практ. конф. № 11. – URL: <http://sibac.info/archive/economy/11.pdf> (дата обращения: 07.02.2017).

166.Исаев, Н. А. Правовое регулирование договора перестрахования: проблемы теории и практики: Дис. кан. юрид. наук / Н. А. Исаев // Москва. – 2006. – 30 с.

167.Клочкова, В. Н. Договор перестрахования в российском гражданском праве: Автореф. дис. кан. юрид. наук / В. Н. Клочкова.– Пермь, 2009. – 30 с.

168. Мадьярова, А. Н. Страховая сумма при страховании имущества и предпринимательского риска / А. Н. Мадьярова // Грамота. – 2013. – № 7. – С. 115 – 118.

169. Михайлов, А. В. Роль императивных норм в правовом регулировании отношений между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, или с их участием: автореф. дис. кан. юрид. наук / А. В. Михайлов. – Казань. – 2001. – 25 с.

170. Пантелеева А. П. Классификация видов страхования жизни / А. П. Пантелеев // «ScienceTime». – 2015. – № 3. С. 416 – 420.

171. Петров, Н. В. Предмет договора страхования и страховой интерес / Н. В. Петров // Пробелы в российском законодательстве. Юридический журнал. – 2009. – № 3. – С. 57 – 59.

172. Сулова, М. В. Назначение института лицензирования предпринимательской деятельности / М. В. Сулова // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Право. – 2013. – № 3. – С. 112 – 113.

173. Танага, А.Н. Лицензирование деятельности страховых брокеров / А. Н. Танага // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2013. – № 2. – С. 91 – 94.

174. Халидова, С. Ш. Проблемы и перспективы развития страхового рынка в России / С. Ш. Халидова, А. А. Смагин // Научный диалог: финансы и кредит. – URL: https://intraactive-plus.ru/ru/article/119289/discussion_platform (дата обращения: 29.03.2017).

175. Шац, Б. С. Об объекте страхования / Б. С. Шац // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2006. – № 2. – С. 47 – 55.

176. Шергунова, Е. А. Проблемы теории и практики лицензирования страховой деятельности / Е. А. Шергунова // Известия Юго-Западного государственного университета. – 2012. – № 4. – С. 68 – 87.