

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет»
(национальный исследовательский университет)
Юридический институт
Кафедра «Гражданское право и гражданское судопроизводство»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой
к.ю.н., доцент
_____ Г.С. Демидова
_____ 2018 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
**ПОНЯТИЕ И ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ СТРАХОВОГО
ПРАВООТНОШЕНИЯ**
ЮУрГУ – 40.03.01.2018.402.Ю

Руководитель работы
к.ю.н., доцент кафедры
Полич Светлана Байрамовна

_____ 2018 г.

Автор работы
студент группы Ю-402
Батов Сергей Валерьевич

_____ 2018 г.

Нормоконтролер
Комелькова Юлия Валерьевна,
Старший преподаватель

_____ 2018 г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Батов С.В. «Понятие и основные элементы страхового правоотношения». ЮУрГУ, Ю – 402, 84 с., библиограф. список – 54 наим.

Данная работа посвящена понятиям и формам страхования, соотношением таких понятий как имущественного и личного страхования, а также страхового обязательства со смежными. Раскрыты в работе следующие положения: как добровольное страхование, обязательственное страхование, а также их соотношение.

Рассмотрены актуальные на сегодняшний день вопросы касающиеся возникновения, исполнения и прекращения страхового обязательства. Изучен зарубежный опыт в размерах страхования. Проработана и изучена многочисленная судебная практика по особенностям страхования.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О СТРАХОВАНИИ	
1.1 Понятие и формы страхования	10
1.2 Соотношение понятия имущественного и личного страхования.....	19
1.3 Соотношение страхового обязательства со смежными.....	25
Глава 2. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ	
2.1 Добровольное страхование.....	34
2.2 Обязательственное страхование.....	39
2.3 Соотношение и понятие добровольного и обязательственного страхования.....	54
Глава 3. ВОЗНИКНОВЕНИЕ, ИСПОЛНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ СТРАХОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
3.1 Договор как основание возникновения страхового обязательства.....	59
3.2 Содержание и исполнение страхового обязательства.....	64
3.3 Прекращение страхового обязательства.....	74
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	88
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	91

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время страхование является одной из наиболее быстро растущих отраслей деловой активности. Прежде всего, это связано с тем, что неправительственный сектор, появившийся в национальной экономике, вызывает спрос на различные виды страхования. Без финансовых гарантий от государства владельцы хотят застраховать себя от возможных рисков. В связи с изменением социально-экономической и политической ситуации в стране, когда страхование стало коммерческим и заняло нишу в рыночной экономике, полноценное предоставление страховых услуг без решения теоретических проблем стало невозможным. В то же время массовый характер транзакций ставит страховщиков перед необходимостью решения ряда практических проблем.

За последнее десятилетие страхование как отрасль гражданско-правовых отношений приобрело огромное значение. Сегодня страховщики, помимо услуг, уже предоставляемых на страховом рынке и востребованных, разрабатывают и предлагают совершенно новые виды. Наряду с ростом числа услуг увеличивается количество существующих контрактов, увеличивается объем страховых операций и т. д. Однако, отмечая позитивные тенденции в развитии отечественного страхового рынка, нельзя не говорить о нерешенных проблемах, которые сопровождают процесс трансформации рынка в страховой отрасли. Один из основных показателей, характеризующих уровень развития страхования - соотношение между размером страховой премии и ВВП - остается низким. В мире среди ведущих стран по этому показателю выделяются Соединенное Королевство и Швейцария, где он превышает 11%, Франция, США и Германия - 10, 8,5 и 6,5% соответственно, в Польше, Венгрии, Чили, Чехии, Бразилии показатель составляет от 2,4 до 3,8% ВВП.

В настоящее время организационно-правовые формы страховых организаций сведены к одной – акционерному обществу, введены

дополнительные барьеры на пути их создания в виде увеличения числа разрешительных процедур.

Перечисленные факторы, а также усиливающаяся монополизация страхового рынка, наряду с конкуренцией среди организаций, являющейся непременным условием формирования рыночных отношений, повышением требований к их финансовой устойчивости повлияли на уменьшение в последние годы числа страховых организаций в республике.

На современном этапе развития России возрастает потребность граждан, организаций и даже самого государства в защите своих имущественных интересов. Только страхование сегодня может обеспечить гарантии восстановления нарушенных интересов в случае непредвиденных природных, антропогенных и других явлений, оказать положительное влияние на укрепление государственных финансов; освободить бюджет от расходов на возмещение убытков в случае страховых случаев.

Сегодня российский страховой рынок имеет огромный потенциал. Следствием финансовой стабилизации и углубления рыночных реформ в стране стало, во-первых, усиление негосударственного сектора экономики: увеличение объема и разнообразия частной собственности физических и юридических лиц. Во-вторых, отсутствие гарантий государственного социального страхования и социального обеспечения дополняется различными видами личного страхования. Вышесказанное позволяет судить о срочности страховых вопросов, требующих качественного юридического разрешения.

В этой связи необходимо рассмотреть общие положения о страховании, страховом обязательстве, договоре страхования, определить возможные области для совершенствования законодательства и практики правоприменения.

Объектом исследования являются страховые обязательства как категория и как правовое явление социальной действительности.

Предметом исследования определяется нормативно-правовых источников, судебной практики.

Целью работы является установление характерных особенностей страхового правоотношения, определение его места в системе обязательств с позиций современной российской гражданско-правовой науки.

Задачи исследования:

- 1) дать общее положение о страховании;
- 2) выявить соотношение понятия имущественного и личного страхования;
- 3) раскрыть соотношение страхового обязательства со смежными;
- 4) раскрыть основные виды страхования, выявить их сходство и различие;
- 5) проанализировать возникновение, исполнение и прекращение страхового обязательства.

Методологическую основу дипломного исследования составили общенаучные и частнонаучные методы исследования, такие как логический, комплексный, историко-правовой, диалектический, анализа, формально-юридический, метод толкования и др.

Теоретическую основу работы составляют труды таких авторов, как М.М. Агарков, С.С. Алексеев, С.И. Аскназий, М.И. Брагинский, С.Н. Братусь, В.А. Белов, А.В. Венедиктов, В.В. Витрянский, А.В. Габов, О.В. Гутников, В.В. Долинская, И.С. Шиткина, Г.Ф. Шершеневич и др.

Нормативную базу исследования составили нормы российского гражданского законодательства.

Структура работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О СТРАХОВАНИИ

1.1. Понятие и формы страхования

История страхования имеет глубокие корни. Долгое время люди объединились для совместных действий по предотвращению опасности: они расширили поселения, построили крепости, приняли меры для устранения непредвиденных обстоятельств с помощью экономических мер, а именно путем страхования. В истории человечества существовало место, как для естественного страхования, так и для страхования наличными (по мере развития товарно-денежных отношений)¹.

Страхование известно со времен рабовладельческого строя. Владельцы рабов защищали свое имущество и рабов от разрушения в результате стихийных бедствий, от потерь из-за мародерства и других негативных событий².

История содержит документальные источники, из которых известны факты, касающиеся страхования. Так, например, в 1310 году в городе Брюгге (Германия) была создана «Страховая палата», целью которой было защитить имущественные интересы торговцев и ремесленных гильдий. В 1666 году после лондонского пожара, в результате которого был уничтожен почти весь центр города, была создана «Пожарная политика» для страхования домов и других сооружений. В 1667 году в городе Христиании (Осло) был создан Норвежский бренд-офис. В России страхование также имеет долгую историю. Екатерина II опубликовала в 1781 году «Хартию торгового мореплавания», в которую входило постановление о морском страховании, затем началось страхование от пожара (Россия считается родиной страхования от рисков пожара). В 1786 году

¹ Белых В. С. Страхование. – М.: Норма, 2016. – С. 88.

² Гражданское право: Учебник: В 2 томах Том 1 / Под общ. ред. Карпычева М.В., Хужина А.М., – М.: ИНФРА-М, 2016. – С. 187.

был создан государственный кредитный банк, и новому банку было разрешено заложить только те дома и недвижимость, которые он будет застрахован¹.

Однако принято считать, что начало страхового дела было заложено в XVII веке в лондонской кофейне Эдварда Ллойда. Это была эпоха развития судоходства и международной торговли, географических открытий. Предприимчивые торговцы в поисках новых рынков понесли значительные убытки в результате краха и потери кораблей, нападений пиратов. Когда они встретились в кофейне, они решили не оставлять друг друга в беде, они договорились создать специальный фонд, от которого помог торговец, который был в беде. Фонд был сформирован из предварительно сделанных отчислений от стоимости имущества, участвующего в экспедициях. Таким образом, существовал союз заинтересованных лиц по возмещению материального (имущественного) ущерба его солидным расположением между членами ассоциации².

С развитием экономики, с увеличением количества имущественных интересов число страховых компаний увеличилось, увеличился их оборотный капитал и инвестиции в другие отрасли экономики. К началу 60-х годов XVIII век, как говорят историки, на Западе уже было около 100 видов собственности и личного страхования³.

Исходя из юридического характера страхования, который представляет собой сложный комплекс социальных отношений, можно выделить две группы отношений, которые различаются способами правового регулирования, а также в составе участников и типах отношений, которые возникают между ними:

1) общественные отношения, возникающие между страховщиками и страхователями (бенефициарами), в том числе с использованием страховых

¹ Романова Е.Н. Гражданское право. Общая часть: Учебник. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. – С. 123.

² Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 401.

³ Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгало Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 146.

посредников, в отношении создания и использования страховых фондов, регулируемых равенством участников;

2) отношения с общественностью относительно надлежащего функционирования страхового фонда и обеспечения его особой цели между государственным страховым надзорным органом, а также другими государственными органами и страховщиками в ходе государственного контроля за страховой деятельностью, регулируемой полномочиями государственных органов¹.

Эти и другие правоотношения регулируются законодательными и иными правовыми актами. Однако принято считать, что первая группа правовых отношений охватывает сферу гражданского права, а вторая - государственная, административная, финансовая, уголовная и другие отрасли права.

Страхование можно рассматривать с разных точек зрения: материальное, экономическое, юридическое. С материальной точки зрения страхование - это денежные (материальные) фонды страховщиков, используемые для возмещения ущерба, вызванного стихийными бедствиями, авариями, а также в связи с возникновением определенных событий².

В.С. Белых отмечает, что «по своей сути страхование – это создание целевых фондов средств, предназначенных для защиты имущественных интересов населения в частной и экономической жизни от неожиданно возникающих, случайно присущих несчастий, сопровождаемых ущербом»³.

По словам Л. А. Дробозиной, «страхование – это экономические отношения для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, когда определенные события (страховые события) происходят за счет денежных средств, образованных из уплаченных ими страховых премий»⁴.

¹ Березин С. М. Социальное страхование в России: проблемы и пути становления. Страховое дело. – 2015. – № 5. – С. 8.

² Гражданское право / Под ред. В.В. Залесского, М.М. Рассолова. М.: Закон и право, 2014. – С. 124.

³ Белых В. С. Страховое право. М.: Норма, 2016. – С. 145.

⁴ Дробозина Л. А. Страхование. Финансы. М.: ЮНИТИ, 2014. - С. 156.

Согласно определению С.В. Ермасова, «страхование – это экономические отношения для создания специальных денежных средств от вкладов физических и юридических лиц и последующее использование этих средств для компенсации тем же или другим лицам за ущерб в случае различных неблагоприятных событий в их жизни и деятельности, а также для платежей в других случаях, определенных договором или законом»¹.

С экономической точки зрения страхование – это совокупность экономических отношений, касающихся формирования, распределения и использования страховых фондов, необходимых для покрытия непредвиденных расходов.

В условиях рыночной экономики роль страхования в публичном воспроизводстве значительно возросла, а список страховых услуг значительно расширился².

В современной экономике страхование выполняет двойную роль: в качестве средства защиты от неблагоприятных событий (страховых случаев) и вида деятельности, которая приносит прибыль.

С юридической точки зрения страхование является совокупностью правовых норм, регулирующих отношения для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, когда определенные страховые события происходят за счет денежных средств, образованные страховщиками от уплаченных премий (страховых премий), а также за счет других средств страховщиков. Страхование является важным фактором стимулирования экономической деятельности в рыночной экономике, которая создает равные права для всех участников рыночных отношений и стремления к получению прибыли. С этой стороны страхование можно рассматривать как форму финансового посредничества, в результате чего создаются специальные фонды фондов, которые используются для компенсации ущерба от случайных

¹ Ермасов С. В. Страхование. М.: Юрайт, 2015. – С. 208.

² Белых В. С. Страхование право. – М.: Норма, 2016. – С. 91.

явлений. Страхование можно рассматривать как экономический рычаг, посредством которого деньги перераспределяются в экономике страны¹.

Страхование – отношения для защиты интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации (РФ), субъектов Российской Федерации и муниципалитетов в случае возникновения определенных страховых случаев за счет денежных средств, образованных страховщиками от страховых премий (страховые премии), а также через другие средства страховщиков². Страховая деятельность (страховой бизнес) является сферой деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховым брокерам, страховым актуариям за предоставление услуг, связанных со страхованием, перестрахованием³.

В Законе Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определены цели и задачи организации страхования, формы страхования (статья 3)⁴. Целью организации страхового бизнеса является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, субъектов РФ, субъектов Российской Федерации и муниципалитетов в случае страховых случаев.

Задачами организации страхового бизнеса являются:

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

Страхование в соответствии с Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования. Договоры

¹ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 403.

² Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгало Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 149.

³ Батыгин К.С. Социальное страхование и охрана здоровья трудящихся. – М.: Профиздат, 2014. – С. 89.

⁴ Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. – 1993. – 12 января.

добровольного и обязательного страхования предусмотрены в ст. 927 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Чтобы лучше понять, что такое страхование, мы определим типы и формы, которые существуют сегодня. Ориентируясь на организационно-правовые формы, страхование делится на государственные и негосударственные.

Государственное страхование – страховщик является государственной организацией. В настоящее время этот вид страхования осуществляется в условиях неполной государственной монополии на определенные виды страхования.

Негосударственное страхование – страховщики могут быть негосударственными предприятиями, имеющими организационно-правовую форму, предусмотренную законодательством Российской Федерации¹.

Отсюда следует, что такая деятельность может осуществляться как государственными структурами, так и другими компаниями. Но, несмотря на вышеуказанные организационные формы страхования, вы также можете различать два его типа: обязательный; необязательный. Через обязательную форму государство реализует свою политику в сфере страховых услуг.

Виды страхования в зависимости от объекта страховой защиты. Эта классификация страхования является фундаментальной и применима не только к заключению договоров страхования, но и к другим смежным областям деятельности, таким как законодательные и научные².

Объекты страхования – это материальные интересы застрахованного лица, связанные с его имуществом и нематериальными ценностями, то есть с объектами страхования. Субъектами страхования являются материальные и

¹ Гражданское право / Под ред. В.В. Залесского, М.М. Рассолова. М.: Закон и право, 2014. – С. 509.

² Романова Е.Н. Гражданское право. Общая часть: Учебник. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. – С. 125.

результаты их продуктивного использования, а также нематериальные выгоды юридических и физических лиц¹.

Предметами страхования могут выступать:

1) дома, здания, различные виды оборудования, транспорт, компьютеры и оргтехника, сельскохозяйственные культуры и животные, многолетние насаждения, имущество домашних хозяйств, имущественные права, кредиты, принадлежащие банкам, начисления от использования имущества предпринимателем, другие подвиды имущество;

2) природная среда и ресурсы;

3) жизнь человека, его здоровье и умение работать, доходы и дополнительные расходы;

4) ущерб, причиненный здоровью, а также имущество других лиц и окружающей среды, которое подлежит компенсации в соответствии с гражданской ответственностью виновника².

Такое изобилие предметов страхования вызывает разницу в объектах страхования. Итак, если мы разделим все страховые пункты на материальные и нематериальные, мы получим имущественное и личное страхование.

Страхование имущества существует для защиты интересов застрахованного лица, связанного с владением, пользованием и распоряжением имуществом³.

Классификация имущественного страхования:

1) страхование имущества (страхование земли, воды, воздушного транспорта, грузов и других видов имущества);

2) страхование ответственности (страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей, страхование гражданской ответственности лиц, занимающихся перевозкой, страхование гражданской

¹ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 410.

² Белых В. С. Страхование право. – М.: Норма, 2016. – С. 96.

³ Гражданское право: Учебник: В 2 томах Том 1 / Под общ. ред. Карпычева М.В., Хужина А.М., – М.: ИНФРА-М, 2016. – С. 193.

ответственности предприятий, являющихся источником повышенной опасности, страхование ответственности за невыполнение своих обязательств, страхование профессиональной ответственности, страхование других видов ответственности);

3) страхование бизнес-рисков (включая страхование бизнес-рисков и страхование финансовых рисков).

Личное страхование. Тип социальной защиты и улучшение материального благосостояния граждан. Его объектами являются жизнь, здоровье и трудоспособность населения. Большинство операций по этому виду страхования осуществляются на добровольной основе¹.

Классификация личного страхования:

1) страхование жизни (включая страхование жизни на определенный возраст, смешанное страхование, страхование от смерти, страхование детей до брака, пенсионное страхование, аннуитеты, страхование расходов на оплату профессионального образования);

2) страхование от болезней и несчастных случаев (страхование детей, страхование студентов, страхование сотрудников за счет средств компании, обязательное страхование государственных служащих, обязательное страхование пассажиров общественного транспорта, страхование спортсменов и др.);

3) медицинская страхование (в случае болезни или ущерба здоровью, в случае хирургического вмешательства, а также лечения в стационаре, на случай установления протезов, для граждан, которые выезжают за рубеж и тому подобное)².

Данная классификация личного страхования не является исчерпывающей.

¹ Батыгин К.С. Социальное страхование и охрана здоровья трудящихся. – М.: Профиздат, 2014. – С. 92.

² Березин С. М. Социальное страхование в России: проблемы и пути становления. Страховое дело. – 2015. – № 5. – С. 8.

Виды страхования по роду опасности. Эта классификация применима только к имущественному страхованию. Он используется для разработки конкретных методов определения ущерба и возмещения. Он имеет четыре различных типа¹:

1) страхование от разрушительной силы огня, иных стихийных бедствий, при этом страхуются строения, сооружения, оборудование, сырье, материалы, продукция, домашнее имущество;

2) страхование автотранспорта от аварий, угона и прочих опасностей;

3) страхование сельскохозяйственных культур, плодовых деревьев и кустарниковых насаждений от засухи, града, ливней, заморозков, пожара, других стихийных бедствий;

4) страхование на случай смерти и принужденного забоя сельскохозяйственных животных.

На территориальной основе страховой деятельности страховщика выделяются следующие виды страхования²:

1) региональный (страхование на территории одного региона – региона, региона, региона);

2) внутренние (страхование на территории Российской Федерации, то есть на внутреннем страховом рынке);

3) внешние (страхование на территории других государств, то есть на внешнем страховом рынке);

4) смешанные (страхование, которое одновременно осуществляется на внутреннем и внешнем страховом рынке).

Таким образом, страхование как одно из звеньев в финансовой системе Российской Федерации представляет собой набор финансовых отношений путем образования, распределения и использования страховых фондов для покрытия последствий (убытков) в случае страхового случая и предотвращения

¹ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 255.

² Гражданское право: учебник / Под ред. Гонгалю Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 151.

этих последствия, которые являются предметом правового регулирования финансового права.

1.2. Соотношение понятия имущественного и личного страхования

В пункте 1 ст. 927 ГК РФ¹ указывает, что страхование осуществляется на основании договоров собственности или личного страхования. Законодатель фактически устанавливает, что существуют два вида страхования: имущество и личное.

В свою очередь, каждый из этих видов страхования подразделяется на подвиды².

Страхование имущества содержит четыре подвида:

1) страхование имущества, правовой режим которого определяется ст. 930 ГК РФ;

2) страхование ответственности за причинение вреда, правовой режим которого определен в ст. 931 ГК РФ;

3) страхование ответственности по договору, правовой режим которого определен в ст. 932 ГК РФ;

4) страхование предпринимательского риска, правовой режим которого определяется ст. 933 ГК РФ³.

Объектами страхования имущества, в зависимости от его разнообразия являются имущественные интересы:

– владение, пользование и распоряжение имуществом (страхование имущества);

– обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 5. – Ст. 410.

² Гражданское право: учебник / Под ред. Гонгалов Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 151.

³ Гражданское право: Учебник: В 2 томах Том 1 / Под общ. ред. Карпычева М.В., Хужина А.М., – М.: ИНФРА-М, 2016. – С. 197.

– осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков)¹.

Страховые риски, подлежащие страхованию по договорам страхования имущества в соответствии с п. 929 ГК РФ:

– риск потери (смерти), нехватки или повреждения определенного имущества (статья 930 ГК РФ - договор страхования имущества);

– риск ответственности за обязательства, связанные с ущербом жизни, здоровью или имуществу других лиц, а также в случаях, предусмотренных законом, также ответственность по договорам (статья 931, 932 ГК РФ - договор страхования гражданской ответственности);

– риск убытков от предпринимательской деятельности в связи с нарушением их обязательств подрядчиками предпринимателя или изменением условий этой деятельности в силу обстоятельств, не зависящих от предпринимателя, в том числе от риска получения ожидаемого дохода - бизнеса (статья 933 ГК РФ – договор страхования предпринимательской деятельности)².

Личное страхование подразделяется на следующие подвиды³:

1) страхование от несчастных случаев и болезней, которое осуществляется на случай причинения вреда жизни, здоровью граждан;

2) медицинское страхование, которое осуществляется на случай необходимости оказания медицинских услуг;

3) страхование жизни, которое осуществляется на случай дожития граждан до определенного возраста или срока, а также наступления иных событий в жизни граждан⁴.

¹ Березин С. М. Социальное страхование в России: проблемы и пути становления. Страховое дело. – 2015. – № 5. – С. 9.

² Белых В. С. Страховое право. – М.: Норма, 2016. – С. 99.

³ Там же. С.125

⁴ Батыгин К.С. Социальное страхование и охрана здоровья трудящихся. – М.: Профиздат, 2014. – С. 98.

Правовой режим всех перечисленных подвидов личного страхования определен в ст. 934 ГК РФ.

Собственность и личное страхование абсолютно независимы и различаются по своим характеристикам типов страхования. У них есть ряд общих признаков, и в то же время существуют различия, которые характеризуют эти виды страхования как независимые учреждения¹.

К числу общих черт, присущих видам страхования, относятся следующие функции.

Во-первых, объектом обоих видов страхования является определенный имущественный интерес, побуждающий физических и юридических лиц к заключению страховых отношений. Кроме того, право на получение страхового платежа принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор страхования. В договоре имущественного страхования такое лицо является страхователем (бенефициаром), а в договоре личного страхования – застрахованным (застрахованным лицом) или другим лицом, указанным в договоре по завещанию застрахованного лица – бенефициаром².

Во-вторых, как договоры страхования имущества, так и договоры личного страхования являются алеаторными обязательствами, поскольку выполнение страховщиком своих обязательств по страховому взносу связано с возникновением случайных обстоятельств, которые не зависят от воли участников договора страхования.

В-третьих, договоры имущественного и личного страхования являются рискованными, поскольку возникновение ущерба или вреда для заинтересованных лиц обусловлено случайными обстоятельствами, характеризующимися признаками вероятности и шанса³.

¹ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 215.

² Гражданское право / Под ред. В.В. Залесского, М.М. Рассолова. М.: Закон и право, 2014. – С. 213.

³ Романова Е.Н. Гражданское право. Общая часть: Учебник. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. – С. 131.

В-четвертых, при заключении договора собственности и личного страхования между его участниками должно быть достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора страхования, предусмотренным ст. 942 Гражданского кодекса Российской Федерации. В то же время следует отметить, что перечень существенных условий договоров на имущество и личное страхование практически не меняется, за исключением условий, характеризующих объекты страхования. Разница здесь проявляется не столько в самом состоянии договора страхования, сколько в специфике объекта страхования. А именно, если в договоре страхования имущества объектом страхования является определенный имущественный или иной имущественный интерес, в договоре личного страхования объектом страхования является жизнь, здоровье или другие личные выгоды, связанные с определенными жизненными обстоятельствами конкретного застрахованного лица. Во всех остальных отношениях существенные условия договоров собственности и личного страхования полностью совпадают¹.

Несмотря на значительное количество аналогичных существенных признаков, существует ряд существенных различий между договорами о собственности и персональном страховании.

В частности, договор личного страхования, в отличие от договора страхования имущества, является публичным, заключенным со всеми, кто обратится к страховщику. В этом случае условия договора личного страхования должны быть одинаковыми для всех застрахованных и застрахованных лиц без исключения.

Существует также процедура определения страховой суммы при заключении договоров страхования. Если в договорах страхования имущества страховая сумма должна строго соответствовать страховой (реальной) стоимости имущества, то в договоре личного страхования страховая сумма устанавливается по усмотрению сторон договора и, в большей степени, по

¹ Березин С. М. Социальное страхование в России: проблемы и пути становления. Страховое дело. – 2015. – № 5. – С. 10.

желанию страховщика или застрахованного лица. Значительно отличается и юридический статус лиц, в отношении которых заключены договоры страхования имущества и личного страхования. Мы говорим о правовом статусе бенефициара в страховании имущества и правовом статусе застрахованного лица в личном страховании¹.

Разница здесь проявляется главным образом в процедуре замены этих лиц. В частности, если замена бенефициара на страхование имущества не требует его согласия на это, застрахованное лицо может быть заменено личным страхованием только с согласия застрахованного лица².

Условия договоров о собственности и личном страховании, связанные с последствиями увеличения страхового риска в течение срока действия этих договоров, также несколько отличаются. В частности, в случае значительных изменений в рискованных обстоятельствах в течение срока действия договора страхования имущества законодатель предоставляет страховщику право требовать от страховщика (бенефициара) увеличения размера страховой премии пропорционально увеличению риск. В случае несогласия страхователя (бенефициара) с надбавкой страховой премии в связи с увеличением риска страховщик вправе потребовать досрочного расторжения договора страхования. В договорах личного страхования такое правило о последствиях увеличения страхового риска действует только в том случае, если оно конкретно предусмотрено в договоре³.

Аналогичная разница имеет место при применении правил уведомления страховщика о наступлении страхового случая, оговоренных в ст. 961 ГК РФ. Так, в частности, если позднее уведомление о наступлении страхового случая по страхованию имущества дает страховщику право отказаться от выплаты страхового возмещения согласно правилам искусства. В личном страховании эта процедура уведомления применяется только в случаях смерти

¹ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 216.

² Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгалю Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 157.

³ Белых В. С. Страхование право. – М.: Норма, 2016. – С. 128.

застрахованного лица или повреждения его здоровья, более того, срок уведомления об этих обстоятельствах составляет 30 дней или более, т.е. гораздо больше, чем в страховании имущества. Соответственно, эти правила не применяются к договорам личного страхования, если объектом страхования является медицинское страхование и страхование жизни¹.

Последствия наступления страхового случая, по вине застрахованного, выгодоприобретателя или застрахованного лица, предусмотренного ст. 963 ГК РФ. А именно, если в страховании имущества произошло страховое событие по вине указанных лиц, страховщик полностью освобожден от уплаты страхового возмещения. В личном страховании страховщик не освобождается от уплаты страховой суммы, которая по договору личного страхования подлежит оплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть произошла в результате самоубийства, и к этому времени договор страхования действовали не менее двух лет².

Еще две существенные различия между имущественным и личным страхованием касаются правил суброгации и условий ограничения действий. В соответствии со ст. 965 ГК РФ право страховщика на суброгацию (возмещение ущерба) применяется только в договорах имущественного страхования, а суброгация в личном страховании полностью исключается. Статья 966 ГК РФ предусматривает двухлетний срок исковой давности по претензиям по договорам страхования имущества. К договорам личного страхования общие периоды ограничения действий, предусмотренные в гл. 12 ГК РФ.

Обобщая изложенные выше различия между имущественным и личным страхованием, можно отметить, что все указанные преимущества личного страхования перед имущественным обусловлены природой личного

¹ Гражданское право: Учебник: В 2 томах Том 1 / Под ред. М.В. Карпычева, А.М. Хужина. – М.: ИНФРА-М, 2016. – С. 193.

² Там же. С. 214.

страхования, целью которой является защита самой высшей ценности - жизни и здоровья человека¹.

Рассматривая разновидности страхования, их общие и частные признаки, следует особо отметить, что кроме деления на имущественное и личное страхование подразделяется также на добровольное и обязательное (п. 3 ст. 3 Закона о страховом деле ст. 927 ГК РФ)².

1.3. Соотношение страхового обязательства со смежными

Чтобы определить место страхового правоотношения в системе гражданских обязательств, необходимо сначала четко отличить его от других правовых отношений, которые в некоторой степени имеют с ним сходство³.

Существуют обязательства, которые сходны с страховыми правовыми отношениями в их отношении, а также с аналогичными ему обязательствами по формальным основаниям. Первая группа включает отношения хранения, возмещения вреда; ко второму – отношения от игр, ставок и лотерей. Кроме того, существуют обязательства, которые аналогичны страхованию с точки зрения, как их ориентации, так и формальных характеристик в большей (гарантии, банковской гарантии) или менее (рента, банковский депозит)⁴.

В науке XIX - начала XX века были предприняты попытки сравнить страховое обязательство с другими обязательствами (покупка и продажа, доставка, кредит, бодмерея (так называемый морской кредит)), что было

¹ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 418.

² Гражданское право / Под ред. В.В. Залесского, М.М. Рассолова. М.: Закон и право, 2014. – С. 519.

³ Романова Е.Н. Гражданское право. Общая часть: Учебник. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. – С. 135.

⁴ Березин С. М. Социальное страхование в России: проблемы и пути становления. Страховое дело. – 2015. – № 5. – С. 10.

обусловлено необходимостью определения места новые правовые отношения в системе обязательств¹.

Страховые отношения в своем современном понимании имеют мало общего с такими отношениями, однако на этапе его признания в качестве положительного закона такое сравнение рассматривалось как оправданное. Таким образом, страховое обязательство было уподоблено кредитному обязательству, поскольку страхователь «постепенно, со своими взносами, премиями, приобретал в качестве кредитора право на страховое возмещение».

Сходство обязательств купли-продажи и страхования усматривалось в том, что страховщик якобы «продает», а страхователь «покупает» риск, или в том, что за премию покупается «надежда на возмещение ущерба (*emptio spei*)».

Несогласованность такого сравнения следует из результатов исследования характера страхового риска. В то же время следует отметить, что в англо-американской традиции сейчас наблюдается упование страхования на продажу и покупку, но оно предполагает покупку и продажу не риска, но политика или страховое покрытие как определенная стоимость².

Терминология, свойственная такому подходу, используется и в некоторых международно-правовых актах (например, Типовом законе Юнситрал о закупке товаров (работ) и услуг 1994 г.). В подобных документах общего характера это в значительной степени обусловлено необходимостью упрощения терминологии, ее унификации.

Интерпретация страховых отношений как отношений, таких как покупка и продажа, связана с вопросом о возможности признания страхового полиса в качестве обеспечения. В гражданской литературе XIX века было высказано мнение, что полис страхования носителей по своей природе является защитой на предъявителя. Предполагалось, что страхование движимого имущества «может быть эмансипировано с личностью первоначального застрахованного

¹ Белых В. С. Страховое право. – М.: Норма, 2016. – С. 131.

² Батыгин К.С. Социальное страхование и охрана здоровья трудящихся. – М.: Профиздат, 2014. – С. 99.

лица и помещено в форму ценных бумаг на предъявителя». Образцами отношений, в пределах которых возможна выдача ценных бумаг на предъявителя, являются отношения морского страхования, а также отношения страхования жизни. В то время практика выдачи полисов страхования жизни была расширена с возможностью их дальнейшей передачи на основе перечислительной надписи, аналогичной индоссаменту. Более того, при отсутствии указаний в политике личности бенефициара выплата была сделана любому носителю политики, которой не было предъявлено удостоверение личности¹.

В настоящее время российская правовая доктрина не признает страховой полис в качестве обеспечения, выступая против двух основных возражений (помимо отсутствия законодательной атрибуции политики для ценных бумаг). Если обязательство по исполнению обязанности по ценной бумаге вытекает из ее представления (статья 142 ГК РФ), то предъявление страхового полиса недостаточно для получения платежа: также необходимо, чтобы произошло страховое событие и нет оснований для отказа в оплате². Кроме того, исходя из характера страховых отношений как отношения для защиты процентов, оплата может быть получена только лицом, имеющим соответствующий имущественный интерес. Это позволяет четко разграничить полис страхования имущества и большинство видов личного страхования от безопасности³.

Однако этих аргументов недостаточно, чтобы признать полис страхования жизни как юридический дизайн, который принципиально отличается от безопасности. Поскольку страховое событие в рамках рассматриваемого типа страхования является выживанием до определенного возраста, трудно практически провести различие между таким страховым случаем и наступлением времени для исполнения обязательства по

¹ Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгало Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 159.

² Гражданское право: Учебник: В 2 томах Том 1 / Под ред. М.В. Карпычева, А.М. Хужина. – М.: ИНФРА-М, 2016. – С. 197.

³ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 421.

обеспечению, которое также назначенных на определенную дату. В большинстве случаев предполагается, что интерес к имуществу в личном страховании рассматривается, в связи, с чем не всегда можно найти основание для отказа в выплате из-за отсутствия интереса. Поэтому, чтобы последовательно разграничить полис страхования жизни от безопасности, необходимы дополнительные аргументы¹.

Главная особенность политики страхования жизни, которая не позволяет признать ее в качестве обеспечения, заключается в том, что в рамках страхования жизни определен определенный имущественный интерес определенного лица. Если вы не признаете интерес как защищаемую категорию, то передача прав страхователя, закрепленного в политике, невозможна. Правда, действующее законодательство допускает переход прав страхователя в имущественном страховании при переходе права на имущество (ст. 960 ГК РФ). Но эта ситуация обусловлена тем, что в имущественном страховании проценты связаны с правом на определенное имущество, в связи с чем передача права вызывает возникновение интереса, который имеет тот же характер и размер, что и интересы лица который передал право. Поэтому в качестве общего закона о страховании имущества устанавливается, что передача права на вещь не расторгает договор страхования. Однако следует признать, что эта позиция не совсем последовательна, поскольку в имущественном страховании застрахован конкретный интерес определенного лица².

В отношениях страхования жизни имущественный интерес, связанный с нематериальным благом, в любом случае не может быть передан (может быть осуществлена только замена застрахованного лица). В связи с этим, полис

¹ Березин С. М. Социальное страхование в России: проблемы и пути становления. Страховое дело. – 2015. – № 5. – С. 10.

² Там же. С. 12.

страхования жизни в его современном понимании также не является ценной бумагой¹.

Таким образом, в рамках действующего российского законодательства нельзя различать существенное сходство в отношениях между покупкой и продажей и страхованием. Интересно, что в настоящее время в отечественной практике часто используется термин «продажа политики», который является результатом некритического перевода англо-американских правовых понятий в российский правовой порядок.

Учитывая, что обязательство по страхованию возникло в его современной форме относительно недавно, в XIX веке исследователи часто стремились охарактеризовать его как своего рода традиционное, уже известное гражданско-правовое обязательство. Ближайшие к страхованию (с учетом того, что страхование понималось в основном как страхование имущества) были представлены в то время отношения хранения². Следует признать, что для этого были определенные основания.

П.П. Цитович утверждал, что страховое правоотношение является по своей природе охранительным обязательством, как и обязательство хранения: «по договору поклажи (в современной терминологии – хранения), вещь сохраняется хозяину как *species*; по договору страхования она сохраняется как ценность, способная к измерению на денежную единицу». Таким образом, хранение и страхование, имея общую охранительную цель, различаются по способу ее достижения³. По его мнению, страхование может быть дополнительным элементом других транзакций (к таким элементам он ссылаясь на дедердатора комиссара, страхование вещей на хранении, состояние премий в биржевой сделке). Хотя не все из этих отношений в настоящее время понимаются как страхование, в этом качественном страховании также можно уподобить хранению.

¹Белых В. С. Страхование право. – М.: Норма, 2016. – С. 116.

²Цитович П.П. Очерк основных понятий торгового права. – М.: Статут. 2001. - С. 329

³Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгало Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 162.

Сходного мнения придерживался В.И. Синайский, по мнению которого «в противоположность поклаже – этой, в сущности, дружеской, безвозмездной в гражданском праве услуге, страхование есть, напротив, возмездный договор хранения с широким содержанием»¹. Следует отметить, что противодействие хранению и страхованию на основе компенсации не полностью оправдано. Исторически безвозмездное хранение предшествовало возмещаемому хранению, но в настоящее время профессиональное пенсионное хранилище намного шире, чем дружественное обслуживание для свободного хранения. Но если обязанность страховщика выплатить премию является определяющим признаком обязательства по страхованию, поскольку страховые фонды формируются из премий застрахованного лица, обязательство по хранению не утрачивает своего характера в его свободной форме².

В отличие от П.П. Цитовича, В.И. Синайский включала личную страховку в предмет рассмотрения и поэтому сделала важную оговорку: страхование направлено не только на защиту собственности, но и на имущественные интересы, поскольку они связаны с личными выгодами (жизнь, трудоспособность и т. д.).

Это замечание считается справедливым и согласуется с современным пониманием характера страхования, которое является отношением к защите имущественных интересов (статья 2 Закона РФ «Об организации страхования в Российской Федерации»). В этом смысле обязательство по страхованию аналогично обязательству хранить только по своему экономическому направлению, которое может быть определено как защита имущества или определенного товара. В то же время, в рамках конструкции хранилища возможно только хранение имущества, кроме того, объекты службы хранения – это вещи, способные к пространственному перемещению.

¹ Синайский В.И. Русское гражданское право. - М.: Статут. 2002. - С. 245.

² Березин С. М. Социальное страхование в России: проблемы и пути становления. Страховое дело. – 2015. – № 5. – С. 11.

Страховые правовые отношения защищают любые законные имущественные интересы застрахованного (другого конкретного лица). В этой связи при дополнительном разграничении обязательств по хранению требуется правовое отношение к имущественному страхованию. Существенное различие между этими обязательствами - это способ достижения своей экономической защитной цели: хранитель несет ответственность за безопасность вещи в натуральной форме, в то время как страховщик берет на себя обязательство возмещать убытки в случае потери или повреждения вещи¹.

По мнению М.И Брагинского, понимающего цель данных обязательств несколько иначе (сохранение имущества при хранении, возмещение убытков при имущественном страховании), указанное различие является различием не в способе достижения цели, а в самой цели². Это противоречие очевидно только потому, что защитная цель обязательства по страхованию и обязательство хранения (сосредоточение внимания на сохранении известной материальной ценности) является экономической целью соответствующих отношений. В то же время юридическая цель правовых отношений хранения может считаться сохранением предмета, а юридической целью правового отношения имущественного страхования является защита имущественных интересов путем удовлетворения имущественного требования застрахованного / выгодоприобретателя возникающих в связи с повреждением или потерей имущества³.

Таким образом, говоря о сходстве ориентации страхового обязательства и обязанности хранения, следует иметь в виду, что это сходство относится к их экономической, экономической ориентации. В юридическом плане эти отношения существенно отличаются друг от друга.

¹ Белых В. С. Страхование право. – М.: Норма, 2016. – С. 120.

² Брагинский М.И. Договор страхования. – М.: Статут. 2000. – С.164

³ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. - СПб.: Проспект, 2015. – С. 222.

Существуют также другие различия между страхованием и хранением: таким образом, хранитель получает вещь во временном владении, в то время как в страховании нет передачи имущества, стоимость которого защищена. В этой связи современная литература гражданского права справедливо признает фундаментальное различие правовых средств, с помощью которых достигается цель защиты собственности (в отношениях хранения) и защиты имущественных интересов (в страховых отношениях)¹.

Направление страхового обязательства аналогично ориентации обязательства по возмещению вреда, что дает многим исследователям возможность признать страхование как форму защиты от вреда и даже обязательство возместить вред. Хотя идея распределения вреда не может быть признана в качестве общего принципа страхования, она, безусловно, была помещена в основу страхования имущества и некоторых видов личного страхования, когда они были сформированы. Поэтому сравнение данных обязательных конструкций представляет значительный интерес.

Сходство целей этих обязательств не означает их идентичность: идея возмещения вреда присуща только в части страховых обязательств и отсутствует в ряде личных страховых отношений. Направление страхового обязательства шире, чем направление обязательства по возмещению вреда. Другое существенное различие между обязательствами по страхованию и возмещением вреда заключается в их формальных юридических характеристиках. Если обязательство по возмещению вреда является деликатным, даже если существуют договорные отношения между сторонами, тогда обязательство по страхованию обычно признается договорным, по крайней мере, в зависимости от воли сторон².

¹ Гражданское право / Под ред. В.В. Залесского, М.М. Рассолова. М.: Закон и право, 2014. – С. 523.

² Гражданское право: Учебник: В 2 томах Том 2 / Под общ. ред. Карпычева М.В., Хужина А.М., Демичев А.А. и др. – М.: ИНФРА-М, 2016. – С. 116.

Кроме того, обязательства по возмещению вреда могут быть квалифицированы как меры ответственности (ст. 1064 ГК РФ), в то время как в силу страхового обязательства страховщик не несет ответственности, но исполняет обязанность имущественного характера, основанием которой не является совершенное им правонарушение. Однако в некоторых случаях основанием для возникновения обязательства возмещения вреда также не является преступление, совершенное лицом, обязанным возместить вред (например, обязательство возместить вред, причиненный некомпетентным лицом), но в этом случае такие обязательства возникают в дополнение к воле сторон. Как правило, виновник несет ответственность перед потерпевшим, в то время как в страховании обязательство страховщика произвести платеж никогда не имеет характера его гражданской ответственности¹.

Таким образом, несмотря на сходство ориентации страхового обязательства и обязанности по хранению, а также обязательство возместить вред, существуют юридически значимые признаки, позволяющие отличать эти правовые конструкции. Достижение аналогичных экономических целей осуществляется в их рамках с помощью принципиально иных правовых средств².

¹ Белых В. С. Страхование право. – М.: Норма, 2016. – С. 123.

² Гражданское право / Под ред. В.В. Залесского, М.М. Рассолова. М.: Закон и право, 2014. – С. 232.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Добровольное страхование

В литературе добровольное страхование часто определяется как страхование, осуществляемое на основе соглашения между застрахованным и страховщиком, которое отличает это страхование от обязательного страхования, которое осуществляется по закону. Эта интерпретация не дает четкого различия между этими формами страхования, поскольку обязательное страхование в большинстве случаев также осуществляется на основе договора¹.

Кроме того, добровольное страхование может быть неконтрактным, что может быть связано со страхованием в рамках общества взаимного страхования.

Неточная формулировка Закона об организации страхового дела, согласно которому добровольное страхование «осуществляется на основании договора страхования и правил страхования». Во-первых, и обязательное страхование может быть осуществлено на основании договора. Во-вторых, это страхование также может осуществляться «на основе правил страхования». В-третьих, если страхование имеет договорную форму, то оно не может быть выполнено «на основании правил страхования». Он всегда будет выполняться на основе договора. Однако правила страхования не действуют как параллельный документ. При заключении договора они становятся частью договорной документации².

Характерной особенностью добровольного страхования, которая определяет его сущность, является не то, что он договорный, а то, что он осуществляется по желанию застрахованного. Естественно, для того, чтобы страховка имела место, необходимо желание второго лица – страховщика. Но

¹ Белых В. С. Страхование право. – М.: Норма, 2016. – С. 124.

² Батыгин К.С. Социальное страхование и охрана здоровья трудящихся. – М.: Профиздат, 2014. – С. 123.

для него страхование – это его профессиональная деятельность. Кроме того, договор личного страхования является публичным договором. Поэтому, чтобы охарактеризовать добровольное страхование, желание страховщика как определяющего признака этого страхования можно пренебречь, поскольку любое страхование (как обязательное, так и добровольное) является продуктом контрагента застрахованного и страховщика.

Добровольное страхование может быть определено следующим образом: добровольное страхование – страхование, осуществляемое по свободной воле застрахованного. Виды, условия и порядок добровольного страхования определяются соглашением сторон. В то же время нельзя полагать, что свобода поведения сторон, оформленная договором страхования, не ограничена: государство в какой-то мере регулирует отношения и добровольное страхование, которое на самом деле предназначено для страхования закон. Поэтому возникает проблема взаимосвязи между договором и законом. Гражданский кодекс решает эту проблему следующим образом: договор должен соответствовать правилам, обязательным для сторон (обязательным нормам), установленным законом и другими правовыми актами, действующими на момент его заключения¹.

Добровольное страхование характеризуется следующими особенностями, которые в то же время отличает его от обязательного страхования:

1) добровольное страхование осуществляется по добровольной воле застрахованного лица; обязательное страхование - в силу требований закона. Следовательно, добровольное страхование иницируется застрахованным, а обязательное страхование иницируется государством².

Однако сам вывод договора страхования - как с обязательным, так и добровольным страхованием – всегда является двусторонним актом страховщика и страхователя. В то же время страхователь может выбирать страховщика при осуществлении обязательного страхования. Только с

¹ Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгало Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 164.

² Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С.244.

некоторыми видами обязательного государственного страхования страхователь, как говорится, «привязан» к определенному страховщику. Что касается страховщика, то при обязательном страховании, как правило, он не имеет права отказывать страхователю в осуществлении страхования на условиях, предусмотренных законодательным актом, который устанавливает это страхование как обязательное;

2) для добровольного страхования проценты по страхованию формируются по собственной потребности страхователя. Другими словами, что и от чего застраховать – зависит от желания застрахованного. Другое дело, что не каждый объект (и не каждый риск) может быть застрахован, для этого необходимо найти страховщика, который согласился бы это сделать.

При обязательном страховании доля страховщика в страховании обусловлена требованием закона, а также объектами страхования и рисками, из которых они застрахованы (что и от чего страхуется) определяются законом. В этом случае субъективное желание застрахованного может отличаться от предписания закона. Поэтому страхование осуществляется принуждением со стороны государства, которое должно обеспечить наличие страховщика, который будет осуществлять это страхование.

Следовательно, обязательное страхование распространяется на всех потенциальных застрахованных лиц; с личным страхованием он охватывает только тех, кто этого желает;

3) условия добровольного страхования определяются главным образом соглашением сторон; при обязательном страховании эти условия во многом определяются законом, контракт на определение условий страхования играет вспомогательную роль¹.

Таким образом, добровольное социальное страхование осуществляется по желанию застрахованного лица, то есть по свободной воле, сознательно

¹ Гражданское право: Учебник: В 2 томах Том 2 / Под общ. ред. Карпычева М.В., Хужина А.М., Демичев А.А. и др. – М.: ИНФРА-М, 2016. – С. 119.

выбирая способ защиты от непредвиденных расходов в ситуациях с негативными последствиями, например, заключение договора страхования в случае потери работы, которая предоставляет конкретные условия страховщику. Его условия и порядок осуществления устанавливаются исключительно страховщиком в соответствии с инструкциями действующего законодательства об организации страхового дела, Гражданский кодекс является отдельным для каждого застрахованного. Страховщик предлагает услуги в виде специальных программ страхования, одобренных для конкретных видов имущества¹.

К основным видам добровольного страхования относится страхование:

1) личное, к его объектам причислены имущественные интересы, касающиеся жизни человека, причиненных ему ущербов: нанесение вреда его здоровью, потеря трудоспособности застрахованного лица от несчастных случаев на производстве;

2) имущества движимого и недвижимого, которое на правах собственности имеется у человека, материальные ценности, ценные бумаги;

3) животных, в основном сельскохозяйственных, включая породистых лошадей, экзотические, домашние питомцы; ипотеки, связанной со средствами, взятыми для приобретения жилой недвижимости;

4) медицинское, позволяет покрыть расходы, затраченные на амбулаторное и стационарное лечение, осуществление реабилитационных мер в послеоперационный период, стоматологические услуги, дородовое наблюдение женщин;

5) личного автотранспорта от рисков, позволяющих возместить полную либо некоторую часть его стоимости;

6) личной ответственности страхователя перед сторонними лицами².

Добровольное страхование всегда имеет заранее оговоренный определенный срок страхования.

¹ Белых В. С. Страхование право. – М.: Норма, 2016. – С. 126.

² Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 226.

Срок страхования прописываются в страховом полисе (договоре) с особой точностью, потому что с момента подписания договора страховщик несет страховую ответственность только в период страхования.

Договор страхования всегда заключается только в письменной форме. По добровольному страхованию можно обеспечить непрерывность при возобновлении договора на новый срок¹.

Добровольное страхование набирает силу лишь после уплаты страхового взноса (страховой премии). Причем долгосрочный договор добровольного страхования правомочен, если взносы страхователем уплачиваются периодически (ежемесячно, ежеквартально) или единовременно (один раз в год). Договоры добровольного страхования имущества или личного страхования являются частью гражданских правоотношений и входят в число возмездных договорных обязательств. По такому договору одна из сторон обязуется уплатить другой стороне обусловленную сумму взносов.

В свою очередь другая сторона готова оказать оговоренную в договоре страховую услугу. По договору страхования эта услуга определена выплатой страхового возмещения или страховой суммы за последствия произошедших страховых случаев².

Добровольное страхование осуществляется по закону на добровольной основе. Закон определяет общие условия, а конкретные условия для осуществления страхования регулируются страховщиком в договоре страхования. Эта форма предоставляет возможность бесплатного выбора услуг на страховом рынке. Добровольное страхование имеет избирательный охват, кроме того, для определенных категорий лиц устанавливаются ограничения на заключение контрактов³.

¹ Гражданское право: Учебник: В 2 томах Том 2 / Под общ. ред. Карпычева М.В., Хужина А.М., Демичев А.А. и др. – М.: ИНФРА-М, 2016. – С. 125.

² Батыгин К.С. Социальное страхование и охрана здоровья трудящихся. – М.: Профиздат, 2014. – С. 115.

³ Романова Е.Н. Гражданское право. Общая часть: Учебник. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. – С. 137.

2.2. Обязательственное страхование

В соответствии с пунктом 2 статьи 927 ГК РФ, обязательное страхование – страхование в случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц¹.

Пункт 4 статьи 3 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»² устанавливает, что условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. При этом Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

- а) субъектов страхования;
- б) объекты, подлежащие страхованию;
- в) перечень страховых случаев;
- г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;
- е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- ж) срок действия договора страхования;
- з) порядок определения размера страховой выплаты;
- и) контроль за осуществлением страхования;
- к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;
- л) иные положения³.

¹ Гражданское право / Под ред. В.В. Залесского, М.М. Рассолова. М.: Закон и право, 2014. – С. 539.

² Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. – 1993. – 12 января.

³ Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгало Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 169.

Обязательное страхование осуществляется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «Об организации страхового дела», которое страхователи обязаны страховать либо жизнь, здоровье, имущество других лиц, либо риск их гражданской ответственности перед другими лицами. Важным является тот факт, что один законный акт, отличный от этого закона, не может регулировать правила обязательного страхования. В пункте 4 ст. 935 ГК РФ также подчеркивает, что обязательное страхование не может быть разрешено каким-либо частным договором¹.

Но так же бывают случаи, когда трудно определить тип страхования. Например, если вы считаете страхование с точки зрения налогового контроля, вы можете обнаружить, что при уплате страховых премий по обязательному страхованию эти суммы рассматриваются как расходы, которые уменьшают прибыль. Но страховые премии в случае добровольного страхования не всегда таковы (статья 263 Налогового кодекса Российской Федерации).

Проанализирует эту функцию. Если известны значительные условия договора обязательного страхования, то застрахованный может быть принужден к нему. Поэтому в Законе об обязательном страховании должны быть четко указаны объекты, риски и минимальные страховые суммы, которые установлены в пункте 3 ст. 936 ГК РФ.

В ст. 942 ГК РФ также говорится, что еще одним важным условием является срок действия договора обязательного страхования, который может быть очень иным, что влияет на размер страховых премий. Следовательно, если в Законе о страховании профиля не содержатся все данные, необходимые для заключения договоров обязательного страхования, то никто не может принуждать граждан и юридических лиц к принудительному страхованию.

Во-первых, из пункта 4 ст. 3 закона о страховом бизнесе, для каждого типа обязательного страхования должен быть отдельный федеральный закон. Во-вторых, очевидно, что согласно п. 3 ст. 936 ГК РФ, количество условий

¹ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 228.

обязательного страхования будет намного больше в этих законах, чем в общем законе об обязательном страховании. И если в Гражданском кодексе Российской Федерации условия обязательного страхования строятся в соответствии с их собственной логикой, то в перечне из пункта 4 ст. 3 Закона о страховой деятельности такой логики не соблюдается.

В Гражданском кодексе, в частности в ст. 937 указывают на возможные последствия для лиц, которые не хотят заключать договоры обязательного страхования или нарушают его условия:

- прежде всего, каждый страхователь имеет право защищать свои права в суде. Это на практике довольно проблематично, потому что в ст. 445 ГК РФ предусматривает только участие в судебном споре между двумя сторонами договора без возможного участия третьей стороны¹.

В случае страхования ответственности только жертва имеет право на судебную защиту, но он найден только после наступления страхового случая, так что заключение договора бессмысленно. Страховщик в случае страхового случая несет ответственность перед бенефициаром на тех же условиях, на которые страховое возмещение должно было выплачиваться с надлежащим страхованием. Застрахованное лицо имеет это право даже без законодательного закрепления, поэтому в этом случае страхование ответственности также не требуется².

Однако можно представить случаи, когда страховщик будет нести ответственность перед бенефициаром на условиях, более благоприятных для бенефициара, чем лицо, обязавшееся застраховаться. Однако со страхованием бремя доказывания может быть распределено по-разному, и в этом случае этот эффект является очень эффективным способом воздействия на человека, который обязан застраховаться; тем не менее, хотя у нас нет такого рода обязательного страхования;

¹ Белых В. С. Страхование право. – М.: Норма, 2016. – С. 131.

² Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгало Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 177.

– суммы, необоснованно спасенные лицом, обязавшимся застраховаться, собираются по требованию органа страхового надзора в доходах Российской Федерации с интересом в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации. Такое последствие очень сложно для человека, которому поручено выполнение обязанностей, но на практике таких случаев нет¹.

Исходя из этого понимания взаимодействия принципов правового регулирования обязательного страхования, В.В. Рассохин сформулировал фундаментальный вывод: отношения страховщика с бенефициаром не должны существенно зависеть от отношений страховщика с застрахованным. В частности, неспособность страхователя выполнить какие-либо его договорные обязательства не должна влиять на выплаты бенефициарам. Были сформулированы следующие требования к законам об обязательном страховании:

1) законы о типах обязательного страхования должны предоставлять максимальную свободу сторонам при использовании их прав, то есть страховщик и страхователь в определенных пределах должны иметь право свободно изменять условия договора, что улучшит качество услуг и здоровой конкуренции на страховом рынке. В то же время эти законы не должны консолидировать широкие полномочия государственных органов по установлению условий договора обязательного страхования;

2) правовые отношения между страховой компанией и страхователем должны основываться на императиве, чтобы застрахованный в случае страхового случая получал справедливую сумму платежа².

Первое требование обусловлено тем обстоятельством, что действие основных гражданско-правовых принципов сохраняется в отношениях страхователя со страховщиком, соответственно, должна быть сохранена и диспозитивность регулирования. Второе же требование обусловлено

¹ Романова Е.Н. Гражданское право. Общая часть: Учебник. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. – С. 140.

² Батыгин К.С. Социальное страхование и охрана здоровья трудящихся. – М.: Профиздат, 2014. – С. 118.

необходимостью гарантировать выплату выгодоприобретателю, и закон должен содержать императивные нормы, обеспечивающие выплаты вне зависимости от того, как сложатся отношения между страховщиком и страхователем¹.

Таким образом, обязательное страхование - это вид страхования, обязательность которого существует в силу введения такого законом.

Виды обязательного страхования:

- 1) обязательное медицинское страхование;
- 2) обязательное социальное страхование;
- 3) страхование при перевозке пассажиров наземным, воздушным или водным путем; страхование военнослужащих и государственных служащих;
- 4) обязательное страхование автогражданской ответственности;
- 5) страхование гражданской ответственности собственника опасного объекта².

Обязательное медицинское страхование это самый распространённый вид обязательного страхования. Полис ОМС имеют почти все жители страны, он предоставляет широкие гарантии в сфере оказания медицинских услуг.

Цель обязательного медицинского страхования – обеспечить незамедлительное оказание врачебной помощи за счет накопительных средств фонда. Деньги в медицинский фонд переводят работодатели в виде отчисления в размере 3,6% от единого социального налога. Не все медицинские услуги оказываются бесплатно, так, профилактические, санитарно-курортные, косметологические и другие услуги, осуществляемые по личной инициативе граждан, производятся на коммерческой основе. Всеобщность ОМС заключается в обеспечении всем гражданам равных гарантированных возможностей получения медицинской, лекарственной и профилактической помощи в размерах, устанавливаемых государственными программами ОМС. В

¹ Березин С. М. Социальное страхование в России: проблемы и пути становления. Страховое дело. – 2015. – № 5. – С. 12.

² Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 433.

Российской Федерации законодательно медицинское страхование было закреплено уже более 15 лет назад¹.

Страхование при перевозке пассажиров наземным, водным или воздушным путем

Данный вид страхования осуществляют страховые компании, у которых с перевозчиком заключен договор. Основной целью такого вида страхования является защита интересов пассажиров в случае причинения вреда жизни, здоровью или имуществу. Страхование не распространяется на такой тип транспорта, как такси².

Принятие закона о страховании при перевозке пассажиров в январе 2013 года было связано с нарушениями перевозчиками интересов граждан, отсутствием гарантий получения выплат. С принятием закона ситуация мало изменилась, и перевозчики в сговоре со страховыми компаниями всячески увиливают от выполнения своих обязанностей. Чтобы получить выплату при возникновении чрезвычайного происшествия, будет нужно обратиться к страховщику с билетом и страховым чеком. Страхование действует только на время поездки.

Обязательное социальное страхование граждан

Социальное страхование граждан – один из самых полезных и нужных видов обязательного страхования. Всю жизнь работающее население отчисляет средства в социальный фонд. Оттуда нуждающиеся люди получают выплаты.

Детские пособия, пособия по инвалидности или многодетным семьям, пособие по безработице, пенсии – всё это выплачивает социальный фонд. Он оказывает помощь людям, которые попали в сложные ситуации, хотя этой помощи бывает трудно добиться.

¹ Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгало Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 179.

² Гражданское право: Учебник: В 2 томах Том 2 / Под общ. ред. Карпычева М.В., Хужина А.М., Демичев А.А. и др. – М.: ИНФРА-М, 2016. – С. 127.

Социальное страхование действует на протяжении всей жизни человека. Во многих государственных учреждениях требуется предъявление СНИЛС – документа, в котором указан специальный личный номер гражданина¹.

Страхование военнослужащих и государственных служащих

Страхование военнослужащих, а также государственных служащих способствует охране жизни и здоровья этих людей. Для таких категорий граждан предоставляются особые льготы и выплаты. Связано это с постоянной угрозой жизни и здоровью².

Военнослужащие, проходящие срочную службу или службу по контракту, служащие государственных структур получают выплаты в случае, если их здоровью нанесен вред, получают пенсии на погребение и содержание семьи. Страховые выплаты не производятся, если застрахованное лицо совершило деяние в состоянии алкогольного опьянения или умышленно причинило себе вред³.

Страхованием занимается компания, уполномоченная оказывать услуги по обязательному государственному страхованию. Организация эта коммерческая, что неоднократно вызывало споры и дискуссии.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности.

Как большинство гражданско-правовых сделок, обязательное обязательного страхования обязательного гражданской ответственности имущественной владельцев транспортных средств осуществляется путем заключения договора страхования.

Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности автовладельцев (ОСАГО) – это страхование автомобиля, обеспечивающее возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью и/или имуществу третьих

¹ Березин С. М. Социальное страхование в России: проблемы и пути становления. Страховое дело. – 2015. – № 5. – С. 13.

² Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгало Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 182.

³ Белых В. С. Страховое право. – М.: Норма, 2016. – С. 135.

лиц в результате дорожно-транспортного происшествия при эксплуатации транспортного средства¹. Страхование автомобиля осуществляется на основании Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ОСАГО) от 25.04.2002 № 40-ФЗ» («Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 11.07.2011) Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств«).

ОСАГО - это вид страхования ответственности. Обеспечивает выплату потерпевшему денежного возмещения в размере суммы, которая была бы взыскана с владельца средств транспорта по гражданскому иску в пользу третьих лиц (или их правопреемников) в случае увечья или смерти, а также повреждения или гибели принадлежащего им имущества, происшедших по вине страхователя в результате аварии или др. ДТП².

Объектом этого вида страхования является гражданская ответственность владельцев транспортных средств третьим лицам (физическим и юридическим), которые они несут по закону как владельцы источника повышенной опасности для других лиц. В то же время для каждого владельца транспортных средств ответственность носит абстрактный характер до наступления страхового случая, когда он приобретает очень конкретное материальное содержание, выраженное как в характере ущерба, так и в размере ущерба³.

При данном страховании заранее определены только страховщик (страховая организация) и страхователь (владелец средства транспорта), которые, вступая во взаимоотношения (обычно в соответствии с

¹ Гражданское право / Под ред. В.В. Залесского, М.М. Рассолова. М.: Закон и право, 2014. – С. 544.

² Гражданское право: Учебник: В 2 томах Том 2 / Под общ. ред. Карпычева М.В., Хужина А.М., Демичев А.А. и др. – М.: ИНФРА-М, 2016. – С. 129.

³ Романова Е.Н. Гражданское право. Общая часть: Учебник. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. – С. 147.

существующим законодательством данной страны), создают за счет средств страхователей специальный страховой фонд для расчета с потерпевшими¹.

При страховании гражданской ответственности наряду с единовременными выплатами (например, за повреждение или гибель средств транспорта, одежды, багажа, витрин магазинов, домашних животных, др. имущества, а также в случаях причинения вреда здоровью людей, вызвавшего временную утрату трудоспособности) производятся многочисленные долговременные выплаты, связанные с возмещением утраченного заработка или в связи со смертью кормильца. Размер возмещения ущерба определяется исходя из фактической величины причиненного вреда по согласованию сторон (страховщика и потерпевшего) или в соответствии с решением суда².

Тарифные ставки рассчитываются с учетом размера вреда (в стоимостном выражении), причиненного гражданам и организациям, что зависит от суммы дохода, утраченного потерпевшим по причине инвалидности, расходов, вызванных ущербом здоровью, сумм, выплачиваемых лицам, зависящим от потерпевшего (после его смерти), а также потерь, причиненных имуществу граждан и организаций. Дифференциация тарифных ставок обычно учитывает мощность двигателя или рабочий объем цилиндров двигателя транспортного средства, преобладающего в данном населенном пункте, темпы несчастного случая и убытки от страховых операций, и некоторые другие факторы.

Условия страхования часто предусматривают скидки от платежей водителям, которые не допускают несчастных случаев, рейдов и других страховых случаев, а также пособия для недисциплинированных водителей.

Указанное страхование получило широкое распространение за рубежом. Оно может выступать как самостоятельный вид или входить в совокупность видов, оформляемых по одному страховому документу. Для индивидуальных владельцев транспортных средств является обязательным, т.к. только такая

¹ Батыгин К.С. Социальное страхование и охрана здоровья трудящихся. – М.: Профиздат, 2014. – С. 122.

² Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 435.

форма полностью обеспечивает возмещение вреда потерпевшим. Предприятия и организации в ряде случаев могут в добровольном порядке страховать свою гражданскую ответственность¹.

Страхование гражданской ответственности собственника опасного объекта

Обязательные виды страхования в Российской Федерации включают страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта. Этот вид страхования направлен на то, чтобы помочь пострадавшим от несчастного случая на опасном объекте.

Страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности - набор видов страхования ответственности, которые предусматривают ответственность страховщика за страховые выплаты в размере полной или частичной компенсации за ущерб (ущерб) страховому объекту.²

Объектом страхования, проводимым в добровольной форме, являются имущественные интересы лица, по страхованию которого заключался договор (застрахованный), связанный с обязательством последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, для компенсации нанесенного вреда окружающей среде и третьим лицам в связи с осуществлением деятельности, представляющей опасность страховщика для других.

По договору застрахованное юридическое лицо, владелец источника повышенной опасности, его имущественные интересы и действует как объект страхования.

Под источником повышенной опасности понимаются создающие опасность для окружающих:

¹ Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгало Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 197.

² Гражданское право / Под ред. В.В. Залесского, М.М. Рассолова. М.: Закон и право, 2014. – С. 554.

1) определенные предметы (механизмы, устройства, автомашины), которые в процессе эксплуатации могут не в полной мере поддаваться контролю человека;

2) некоторые виды деятельности (использование транспортных средств, механизмов, электрической энергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов, осуществление строительства и иной, связанной с ней деятельности, и др.)¹.

Источником повышенной опасности для компенсации вреда может быть только движущаяся машина, рабочий механизм, спонтанное проявление вредных свойств материалов и веществ. Владелец источника повышенной опасности также не несет ответственности. В случае возникновения обязанности компенсировать вред, достаточно, чтобы ему была нанесена соответствующая деятельность и причинная связь между деятельностью и ущербом, который произошел. Освобождение от ответственности за ущерб, причиненный деятельностью, которая создает повышенную опасность для других, возможно, в случае намерения жертвы, форс-мажор (форс-мажор) или когда грубая небрежность жертвы способствовала возникновению или увеличению вреда. Страховщик предоставляет страховые гарантии для возмещения ущерба, причиненного застрахованным третьим лицом (потерпевшим), в пользу которого заключен договор страхования гражданской ответственности².

Размер страхового взноса зависит от вида опасной деятельности страхователя, объема страховых обязательств страховщика, страховых рисков, страховой суммы, срока страхования³. Страховым случаем считается факт возникновения у страхователя обязанности возместить ущерб, причиненный третьему лицу, при осуществлении предприятием или организацией

¹ Белых В. С. Страхование право. – М.: Норма, 2016. – С. 139.

² Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 437.

³ Гражданское право / Под ред. В.В. Залесского, М.М. Рассолова. М.: Закон и право, 2014. – С. 545.

предусмотренной в договоре страхования деятельности, представляющей опасность для окружающих. Договором могут покрываться убытки страхователя, связанные с:

1) возмещением причиненного юридическому или физическому лицу вреда, повреждением или уничтожением его имущества, дополнительными расходами из-за повреждения или уничтожения его имущества, упущенной выгоды;

2) возмещением вреда жизни или здоровью физического лица, включая компенсацию лицам, находящимся на иждивении погибшего физического лица либо имеющим право на получение от него содержания;

3) судебными расходами при рассмотрении в суде дел о возмещении причиненного им вреда;

4) затратами на ликвидацию прямых последствий вреда (ущерба);

5) затратами на проведение независимой экспертизы.

Особенности этого вида страхования:

1) широкий перечень оснований для возникновения у страхователя обязательств перед третьими лицами;

2) катастрофический характер последствий страхового случая;

3) сложность предвидения последствий и убытков при некоторых видах опасной деятельности;

4) длительность проявления последствий, затрудняющая установление факта причинения вреда¹.

В связи с этим страховщики используют систему ограничения размеров страховых обязательств путем лимитов по отдельному страховому случаю, отдельному убытку, группе убытков, в целом по договору страхования или страховой франшизы, широко применяют перестрахование рисков предприятий-источников повышенной опасности².

¹ Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгало Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 201.

² Белых В. С. Страхование право. – М.: Норма, 2016. – С. 143.

Обязательное государственное страхование

Обязательное государственное страхование призвано не компенсировать потери государственных служащих и членов их семей, что имеет место при юридической ответственности работодателя перед наемным работником, а обеспечить их компенсацию путем организации специальных денежных фондов. Тем более обязательное государственное страхование не следует отождествлять с юридической ответственностью органа исполнительной власти перед государственным служащим в силу того, что основанием выплаты страхового обеспечения (возмещения) может быть событие, за которое данный орган исполнительной власти ответственности не несет, так как оно наступило не при исполнении государственным служащим своих служебных обязанностей¹.

Страхование, как уже отмечалось, осуществляется по страховому обязательству, регулируемому в основном гражданским правом. Самострахование, из-за того, что оно выходит за рамки отдельной фермы, не подлежит юридическому регулированию. Для обязательного государственного страхования характерны следующие правовые отношения.

Правовые отношения между соответствующим государственным органом как работодателем и государственными служащими, услугами в нем.

Правовое содержание этих отношений заключается в том, что государственный служащий имеет право застраховаться за счет соответствующего государственного органа, и этот орган обязан застраховать работника за счет средств, полученных для этой цели из соответствующего бюджета (примечание, что используемая терминология является условным характером). Эти отношения регулируются правилами трудового права. Из рассмотренных правовых отношений была сформирована другая группа правовых отношений, а именно отношения между исполнительными органами, которые обязаны страховать своих сотрудников, и финансовый орган, в

¹ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 438.

обязанности которого входит выделение средств для этой цели, предусмотренных бюджетом¹.

В силу своего характера и состава участников данные отношения регулируются нормами финансового права. Обязательное государственное страхование реализуется путем заключения договора между соответствующим органом исполнительной власти, с одной стороны, и государственной страховой организацией - с другой².

Принципы обязательного страхования:

Первый принцип – это законодательная основа, которая строго регулирует все условия страхования. Это означает, что в законодательном акте, предусматривающем вид или набор видов обязательного страхования, условия и порядок его проведения изложены в деталях. То есть федеральный закон о конкретной форме или совокупности видов обязательного страхования должен содержать положения, которые определяют:

- 1) субъекты страхования;
- 2) объекты, подлежащие страхованию;
- 3) перечень страховых случаев;
- 4) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- 5) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;
- 6) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- 7) срок действия договора страхования;
- 8) порядок определения страховой выплаты;
- 9) контроль за осуществлением страхования;
- 10) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования; иные положения (п. 4 ст. РФ 4015–1)³.

¹ Батыгин К.С. Социальное страхование и охрана здоровья трудящихся. – М.: Профиздат, 2014. – С. 125.

² Гражданское право: Учебник: В 2 томах Том 2 / Под ред. М.В. Карпычева, А.М. Хужина, А.А. Демичев. – М.: ИНФРА-М, 2016. – С. 135.

³ Гражданское право и цивилистический процесс: словарь-справочник / С.И. Князькин, С.Н. Хлебников, И.А. Юрлов. – М.: Вузовский учебник, 2015. – С. 96.

Второй принцип – начало страхования не всегда зависит от применения потенциального страховщика. Например, по большей части обязательное государственное страхование осуществляется непосредственно на основании законов и иных правовых актов по такому страхованию (пункт 2 статьи 969 Гражданского кодекса Российской Федерации); но обязательное страхование физических лиц за свой счет (например, ОСАГО) предшествует подаче заявки.

Третий принцип – страхование не всегда зависит от выплаты страховых премий. Этот принцип не применяется непосредственно к определенным типам обязательного страхования (например, с обязательной ответственностью перед третьими лицами, но владелец автомобиля не имеет права путешествовать, пока не приобретет обязательный лимит страхового покрытия своей ответственности). Прямая эксплуатация этого принципа означает, что если застрахованный не уплатил пошлины, страховщик будет их собирать через суд; или в случае страхового случая страховщик будет производить страховой платеж, сохраняя задолженность по взносам и налагая штрафные санкции за просрочку платежа.

Четвертый принцип – неопределенный характер обязательного страхования. Обязательная форма для определенных типов действительна до: 1) объекта страхования теряется; 2) закон об обязательном страховании этого объекта был отменен. Когда имущество переходит к другому владельцу, обязательное страхование этого имущества продолжается.

Пятый принцип – нормирование страховых выплат законодательными актами государства. При обязательном страховании имущества, для упрощения своей страховой оценки и процедуры страховой выплаты закон устанавливает страховые ставки в процентах от страховой стоимости; рублей за единицу объекта страхования¹.

Шестой принцип - это непрерывный охват объектов, указанных в законе. Все объекты, указанные в законе, устанавливаются страховщиком на основании

¹ Гражданское право / Под ред. В.В. Залесского, М.М. Рассолова. М.: Закон и право, 2014. – С. 547.

ежегодной регистрации. Страховые взносы оцениваются по этим объектам и вовремя взимаются с застрахованных лиц.

Седьмым принципом является независимость страхового покрытия от желания и наличия денег у застрахованного. Как видно из характеристик обязательного страхования, он недемократичен по отношению к страховщикам и страховщикам, поскольку он не учитывает их волю и поскольку государство диктует их участие и все условия страхования. Эта форма недемократична с точки зрения рыночных отношений. Однако с точки зрения социальной ориентации юридических государств обязательное страхование может считаться демократическим, поскольку эта форма обеспечивает страховую защиту всему населению, включая самих страхователей¹.

Таким образом, обязательное страхование является особым средством обеспечения общественных интересов, предусмотренных законом. Обязательное страхование характеризуется тем, что закон обязывает какое-либо лицо действовать в качестве застрахованного по договору имущественного или личного страхования. Случаи обязательного страхования устанавливаются законодателем в отдельных нормативных актах.

2.3. Соотношение и понятие добровольного и обязательственного страхования

Добровольное страхование осуществляется исключительно по усмотрению сторон, которые на основании договора самостоятельно определяют условия договора страхования. Обязательное страхование возникает в силу закона. Закон налагает на указанных в нем лиц обязательство по страхованию жизни, здоровья или имущества других лиц или его гражданской ответственности перед другими лицами.

¹ Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгало Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 214.

Объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом или в установленном им порядке (п. 3 ст. 936 ГК РФ)¹.

Как и в случае добровольного и обязательного страхования, обязательство по страхованию возникает на основании соглашения между страховой организацией (страховщиком) и гражданином или юридическим лицом (застрахованным). Однако в первом случае применяется общий принцип свободы договора, согласно которому участники гражданских отношений могут заключать договор и определять его условия. Во-вторых, в целях повышения гарантий защиты жизни и здоровья граждан или для других общественных целей закон налагает обязательство заключить договор с указанными в нем лицами, в императивном определении существенных условий такого договора².

При этом заключение договора обязательно для страхователя, а для страховщика - в отношении личного страхования и обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, поскольку договор личного страхования и договор обязательного страхования гражданской ответственности (ст. 1, ч. 8, Закона об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств) являются публичными (п. 3 ст. 426 ГК РФ).

Что касается добровольного страхования, оно осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления согласно федеральным законам³.

Обязательное страхование носит публичный характер, поэтому, если закон о лицах, указанных в нем, налагает обязанность страховать жизнь, здоровье или имущество других лиц или его гражданскую ответственность

¹ Гражданское право и цивилистический процесс: словарь-справочник / Князькин С.И., Хлебников С.Н., Юрлов И.А. – М.: Вузовский учебник, 2015. – С. 100.

² Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгалю Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 222.

³ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 445.

другим лицам за свой счет или за расходы заинтересованных лиц (обязательное страхование); страхование осуществляется путем заключения договоров в соответствии с правилами гл. 48 ГК РФ. Для страховщиков заключение договоров страхования на условиях, предложенных застрахованным, не является обязательным (пункт 2 статьи 927 ГК РФ).

В соответствии со ст. ГК РФ, объектами обязательного страхования являются:- жизнь, здоровье или имущество определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу;

– риск гражданской ответственности лиц, указанных в законе, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами¹.

В качестве примера обязательного страхования можно привести Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», Федеральный закон от 23 декабря 2015 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Закон об ОСАГО.

Если при осуществлении добровольного страхования особенности и порядок заключения договора страхования определяются исключительно по усмотрению сторон договора, то для заключения договора страхования в рамках обязательного страхования законодателем установлен специальный порядок².

В частности, по закону нельзя возлагать на гражданина обязанность страховать свою жизнь или здоровье (п. 2 ст. 935 ГК РФ). В то же время на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной

¹ Гражданское право / Под ред. В.В. Залесского, М.М. Рассолова. М.: Закон и право, 2014. – С. 548.

² Романова Е.Н. Гражданское право. Общая часть: Учебник. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. – С. 151.

собственностью, законом может быть возложена обязанность по страхованию этого имущества¹.

Объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм определяются законом (п. 3 ст. 936 ГК РФ).

Если законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность по страхованию жизни, здоровья или имущества других указанных в законе лиц, то первые обязаны осуществить страхование в пользу вторых. Причем данное правило является императивным и его неисполнение влечет следующие последствия. Так, в частности, в соответствии с п. 1 ст. 937 ГК РФ лицо, в пользу которого по закону должно быть осуществлено обязательное страхование, вправе, если ему известно, что страхование не осуществлено, потребовать в судебном порядке его осуществления лицом, на которое возложена обязанность страхования.

Кроме того, если лицо, на которое возложена обязанность страхования, не осуществило его или заключило договор страхования на условиях, ухудшающих положение выгодоприобретателя по сравнению с условиями, определенными законом, оно при наступлении страхового случая несет ответственность перед выгодоприобретателем на тех же условиях, на каких должно было быть выплачено страховое возмещение при надлежащем страховании (п. 2 ст. 937 ГК РФ).

Суммы, неосновательно сбереженные лицом, на которое возложена обязанность страхования, благодаря тому, что оно не выполнило эту обязанность либо выполнило ее ненадлежащим образом, взыскиваются по иску органов государственного страхового надзора в доход Российской Федерации с начислением на эти суммы процентов в соответствии со ст. 395 ГК РФ (п. 3 ст. 938 ГК РФ).

¹ Белых В. С. Страхование право. – М.: Норма, 2016. – С. 144.

Подводя определенные итоги, можно выделить в обязательном страховании то, что составляет его основную особенность: обеспечить защиту интересов более слабой стороны - тех третьих лиц, с которыми по общему правилу не совпадают интересы страхователя. В конечном счете, сама потребность в обязательном страховании рождается в результате такой коллизии интересов¹.

Законы, которые содержат нормы, посвященные обязательному страхованию, позволяют разграничить две категории третьих лиц, в интересах которых должно быть осуществлено страхование. Имеется в виду, что в одних случаях речь идет о строго определенной группе лиц. Их объединяет то, что все они в заключенном впоследствии договоре страхования выступают как застрахованные лица. А при наступлении страхового случая, имеющего отношение к кому-либо из них, последние становятся и выгодоприобретателями. В других случаях, напротив, в роли застрахованного лица - при личном страховании, а также в роли выгодоприобретателя - как при личном, так и при имущественном страховании - может выступать «любой и каждый»².

В заключение следует отметить, что в случаях, когда обязательное страхование имеет своим предметом ответственность за причинение вреда, права потерпевшего защищает ст. 1072 ГК РФ в том же порядке, как это имеет место и при добровольном страховании. Имеется в виду, что юридические лица и граждане, застраховавшие свою ответственность в порядке не только добровольного, но и обязательного страхования в пользу потерпевшего в случаях, когда страховое возмещение оказалось недостаточным для полного возмещения причиненного вреда, должны возместить ему разницу между страховым возмещением и фактическим размером ущерба.

¹ Батыгин К.С. Социальное страхование и охрана здоровья трудящихся. – М.: Профиздат, 2014. – С. 130.

² Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 451.

ГЛАВА 3. ВОЗНИКНОВЕНИЕ, ИСПОЛНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ СТРАХОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

3.1. Договор как основание возникновения страхового обязательства

Страховое обязательство возникает в большинстве случаев на основании заключенного страхователем и страховщиком договора страхования.

При заключении договора страхования страховщик в целях оценки страхового риска представляет страхователю для заполнения анкету, в которой содержатся вопросы, ответы на которые, по мнению страховщика, имеют существенное значение для такой оценки. Страхователь обязан сообщить страховщику такие обстоятельства, известные ему, если они не известны и не должны быть известны страховщику (п. 1 ст. 944 ГК РФ).

Во всех случаях существенными для этих целей признаются обстоятельства, определенно оговоренные страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе (анкете)¹.

Если страхователь на какие-то вопросы не ответил, но договор был заключен, страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены страхователем (п. 2 ст. 944 ГК РФ). Такие же последствия наступают, если страховщик в стандартной форме договора страхования или в письменном запросе не указал сведения, которые могут повлиять на степень страхового риска². Как правило, страховщики в случае спора ссылаются на незаполненную строку запроса, в которой должны быть указаны «иные условия, влияющие на степень страхового риска». Законодатель и суды исходят при этом из презумпции профессионализма страховщика:

¹ Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгало Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 227.

² Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 453.

предполагается, что, заключая договоры страхования определенных рисков, страховщик является профессионалом и знает, на какие обстоятельства следует обращать внимание¹.

При умолчании страхователя в отношении определенных вопросов страховщик мог просто отказаться от заключения договора.

Лишь в случае, когда после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, страховщику предоставлено право потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных в п. 2 ст. 179 ГК РФ. Но такое право страховщик утрачивает, если обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали².

Интересна квалификация данных действий, превалирующая в судах общей юрисдикции. Так, Верховный Суд РФ, вслед за законодателем, выделяет именно обязанность страхователя сообщить страховщику при заключении договора существенные обстоятельства, обладающие названным ранее характером. Вести речь о каких-либо обязанностях лишь потенциальных контрагентов, по крайней мере, преждевременно, так как договор еще не заключен. Напрашивается квалификация уже самих «существенных обстоятельств» как существенных условий договора. Но она не выдерживает проверки с точки зрения последствий: существенные условия не указываются стороной, а согласовываются сторонами; отсутствие же соглашения по любому существенному условию влечет незаключенность договора. Законодатель говорит о недействительности соответствующего договора. Полагаю, что именно с точки зрения данных последствий необходимо квалифицировать как действия сторон, так и сами обстоятельства, названные законодателем существенными.

¹ Белых В. С. Страхование право. – М.: Норма, 2016. – С. 151.

² Гражданское право и цивилистический процесс: словарь-справочник / Князькин С.И., Хлебников С.Н., Юрлов И.А. – М.: Вузовский учебник, 2015. – С. 116.

Но в хронологически последнем Определении Высшего Арбитражного Суда РФ содержится принципиально иной вывод: «В силу п. 1 ст. 432 ГК РФ к существенным относятся все те условия договора, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение. Этот же принцип закреплен в абзаце 2 пункта 1 статьи 944 Кодекса».

Судами общей юрисдикции в настоящее время накоплена практика, требующая установления в составе недействительной сделки «наличие умысла страхователя, направленного на сокрытие обстоятельств или предоставление ложных сведений, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления».

Момент заключения любого договора, прежде всего, зависит от признания законодателем соответствующего соглашения консенсуальным или реальным¹.

Такие правила закрепляются в большинстве случаев в императивных нормах-дефинициях. Редкие исключения предусмотрены диспозитивными нормами. Последние используются законодателем и в конструкции договора страхования, где дефиниции не определяют момент заключения договора в силу норм ст. 957 ГК РФ. В соответствии с п. 1 данной статьи договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса. Здесь диспозитивная норма закрепляет общее правило о реальности договора страхования. Стороны вправе определить в договоре иной момент его заключения, в частности, избрав консенсуальную модель. Таким образом, рассматриваемый договор может быть как реальным (общее правило), так и консенсуальным (если стороны оговорили в соглашении обязанность уплаты страхователем страховой премии)².

¹ Батыгин К.С. Социальное страхование и охрана здоровья трудящихся. – М.: Профиздат, 2014. – С. 136.

² Долинская В.В. Обязательное страхование: вопросы правового регулирования и классификации // Законы России: опыт, анализ, практика, 2017. – № 9. – С. 87.

В первом случае он становится односторонним, а во втором - взаимным. Хотя реальный договор страхования также может быть взаимным. Такая ситуация встречается в случае внесения страховой премии по частям путем уплаты страховых взносов, первый из которых вносится в процессе заключения договора, второй и последующие - в ходе исполнения возникшего на основании договора страхования обязательства¹.

Единственная характеристика данного договора, которая остается всегда неизменной, - это возмездность договора (ст. 423 ГК РФ).

Для признания заключенным любого гражданско-правового договора необходимо достижение сторонами соглашения по всем его существенным условиям (п. 1 ст. 432 ГК РФ). Для договоров страхования перечень объективно-существенных условий закреплен в ст. 942 ГК РФ.

Согласования сторонами существенных условий достаточно лишь для заключения консенсуального договора страхования, а таковым договор страхования может стать лишь в силу соглашения сторон. Для реальных договоров изложенные правила усложняются: для признания договора заключенным дополнительно необходима предусмотренная федеральным законом передача имущества (п. 2 ст. 433 ГК РФ). Таким имуществом в договоре страхования является денежная сумма страховой премии или ее части.

Действие по уплате страховой премии по общему правилу является элементом процедуры заключения договора и потому подчиняется принципу свободы договора, а не принципу недопустимости одностороннего отказа от исполнения обязательства. Поэтому внесение страховой премии является правом, а не обязанностью, и реализуется в процессе заключения договора.

Соответственно, на уплату страховой премии или первого страхового взноса не распространяют действие нормы об исполнении обязательств (гл. 22 ГК РФ); сама уплата представляет собой не правопрекращающее действие, а правообразующее - как элемент юридического состава, включающего

¹ Романова Е.Н. Гражданское право. Общая часть: Учебник. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. – С. 155.

подписание договора и передачу денежной суммы страхователем страховщику¹. Действие принципа свободы договора в отношении всего юридического состава позволяет потенциальному страхователю отказаться от заключения договора, не совершив любой из элементов юридического состава. Для страховщика отказ от заключения договора страхования не допускается лишь в отношении договоров личного страхования, во всяком случае, являющихся публичными договорами (ст. 426, п. 1 ст. 927 ГК РФ).

Содержательной стороной правила о моменте заключения договора не ограничиваются, так как результат достигнутого сторонами соглашения должен быть облечен в требуемую форму (п. 1 ст. 432 ГК РФ). Договоры страхования заключаются только в письменной форме (п. 1 ст. 940 ГК РФ). Эти правила полностью применимы к договору страхования, но с учетом установленных Кодексом особенностей способов совершения соответствующих сделок. На основании п. 1 ст. 160 и п. 2 ст. 434 ГК РФ закреплена специальная ст. 940 ГК РФ, ограничивающая такие способы (в пределах только письменной формы), во-первых, составлением одного документа, во-вторых, вручением страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. В последнем случае согласие страхователя заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием от страховщика указанных документов (п. 2 ст. 940 ГК РФ)².

При этом страховщику предоставлено право применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора по отдельным видам страхования (п. 3 ст. 940 ГК РФ). Такие стандартные формы по правовой природе представляют собой формуляры, получившие в страховом праве название «страховой полис».

¹ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 455.

² Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгалю Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 230.

Условия договоров страхования в абсолютном большинстве случаев разрабатываются страховщиками и представляют собой договоры присоединения (ст. 428 ГК РФ). Поэтому нередко в процессе заключения договора страхования страховщик выдает страхователю страховой полис, в который включена отсылка к разработанным страховщиками правилам того или иного вида страхования.

Пункт 1 ст. 943 ГК РФ допускает определение условий, на которых заключается договор страхования, в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

Частью договора они становятся в результате прямого указания в договоре (страховом полисе) на применение таких правил. При этом сами правила могут быть изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре. На практике страховщики предусматривают в страховых полисах дополнительную графу для подписи страхователя возле данного условия¹.

3.2. Содержание и исполнение страхового обязательства

Отдельное рассмотрение содержания обязательства, понимаемого как совокупность прав и обязанностей сторон, а его динамическое состояние рассматривается, как уже отмечалось выше, в некоторой степени искусственно, поскольку появление, изменение и прекращение прав и обязательства сторон могут быть квалифицированы как возникновение, изменение и прекращение обязательства².

¹ Гражданское право / Под ред. В.В. Залесского, М.М. Рассолова. М.: Закон и право, 2014. – С. 555.

² Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгало Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 231.

Целью существования обязательства является его исполнение, которое является поручением или воздержанием от совершения действий, составляющих его предмет. Действия (поведение), составляющие предмет обязательства, юридически обеспечены правами и обязательствами сторон.

Выполнение обязательства должно быть реальным и правильным. Поскольку надлежащее исполнение прекращает действие обязательства, а отступление сторон является исключением, а не правилом, выполнение обязательства по страхованию может рассматриваться как наиболее распространенный способ его прекращения¹.

Выполнение обязательства осуществляется путем выполнения обязательств сторон по договору. Поскольку обязательство по страхованию является взаимным, чтобы охарактеризовать его эффективность, необходимо учитывать как обязательства обеих сторон, так и то, как они выполняются. Следует отметить, что наряду с надлежащим исполнением обязательство по страхованию в некоторых случаях может быть прекращено или изменено в результате невыполнения обязательств, а также неадекватное выполнение сторонами индивидуальных обязанностей. Поэтому при анализе специфики выполнения определенных обязанностей страховщиком и застрахованным в этом пункте ситуаций, при которых невыполнение или ненадлежащее исполнение этих обязанностей влечет или может привести к изменению или прекращению правовых отношений².

Следует признать, что природа обязанностей страхователя является достаточно спорной, в связи, с чем возникает вопрос о том, возможно ли вообще включать их в содержание обязательства. Главной отличительной особенностью обязанностей страхователя является невозможность для страховщика требовать их принудительного исполнения. Лица, которое вправе

¹ Белых В. С. Страхование право. – М.: Норма, 2016. – С. 154.

² Батыгин К.С. Социальное страхование и охрана здоровья трудящихся. – М.: Профиздат, 2014. – С. 138.

было бы требовать исполнения обязанностей страхователя, не существует в принципе.

Представляется возможным выделить основные обязанности страхователя, исполнение которых является условием предоставления ему страховой защиты: обязанность по оплате страховой премии, а также «информационная» обязанность в ее различных аспектах. Кроме того, существует обязанность страхователя, которую условно можно назвать «обязанностью действовать разумно и добросовестно в отношении объекта страхования»¹. Оказание страховой защиты осуществляется страховщиком на возмездной основе, и ценой такого предоставления является страховая премия. В соответствии с положениями п. 1 ст. 954 ГК РФ, страховая премия представляет собой плату за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные в договоре. Обязанность оплаты страховой премии традиционно признается основной обязанностью страхователя в страховом обязательстве.

В то же время, если сторонами не установлено иное, договор страхования вступает в силу с момента оплаты страховой премии (или ее первого взноса - при оплате в рассрочку)².

Страховщик не вправе требовать оплаты страховой премии в том случае, если договор еще не вступил в силу, что подтверждается и судебной арбитражной практикой. В связи с этим, оплата страховой премии не всегда может быть признана обязанностью страхователя в формально-юридическом смысле – в случае вступления договора в силу с момента оплаты премии страховщик не вправе требовать ни оплаты премии, ни применения к страхователю каких-либо мер гражданско-правовой ответственности.

¹ Гражданское право / Под ред. В.В. Залесского, М.М. Рассолова. М.: Закон и право, 2014. – С. 557.

² Долинская В.В. Обязательное страхование: вопросы правового регулирования и классификации // Законы России: опыт, анализ, практика, 2017. – № 9. – С. 87.

Внесение страховой премии признается обязанностью страхователя в формально-юридическом смысле в следующих случаях:

- установление иного момента вступления договора страхования в силу, чем оплата премии (п. 1 ст. 957 ГК РФ);
- установление в договоре порядка оплаты премии в рассрочку (п. 3 ст. 954 ГК РФ) и оплата первого взноса¹.

В указанных ситуациях страхователь должен исполнить обязанность по оплате страховой премии, а страховщик вправе требовать внесения премии и применения мер ответственности при неисполнении данной обязанности (если не оговорено иное - процентов за пользование чужими денежными средствами в установленном ст. 395 ГК РФ размере).

Последствия невыполнения обязательства страхователя страховыми взносами могут отличаться. Если договор вступает в силу с момента уплаты страховой премии, признается, что он не вступил в силу. Если вступление в силу договора обусловлено другим обстоятельством, как правило, наступления указанной в нем даты, в случае задержки исполнения страхователем страховщик имеет право потребовать в суде выплатить премию или прекратить действие договора из-за его существенного нарушения (п. 2 ст. 450 ГК РФ). Однако страхователь может прекратить договор страхования в любой момент (п. 1 ст. 958 ГК РФ); тогда его нельзя принудить к оплате страховой премии за будущий период времени. Если страхователь воспользуется этим правом, он, тем не менее, обязан оплатить премию за период фактического предоставления ему страховой защиты. Вне зависимости от того, наступил ли в этот период страховой случай или нет, страховая защита предоставлялась ему страховщиком, который нес риск выплаты².

Значимым представляется вопрос о последствиях неоплаты очередного страхового взноса в установленный договором срок. Действующее

¹ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 463.

² Гражданское право / Под ред. В.В. Залесского, М.М. Рассолова. М.: Закон и право, 2014. – С. 559.

законодательство исходит из того, что, по общему правилу, невнесение очередного взноса не влечет автоматического прекращения договора или приостановления действия страховой защиты. В этом случае прекращение договора по инициативе страховщика осуществляется в общем порядке, установленном ст. 450 ГК РФ. Кроме того, страховщик также вправе требовать оплаты очередного взноса (с учетом того, что страхователь вправе отказаться от договора).

В то же время, п. 3 ст. 954 ГК РФ предусматривает возможность установления в договоре страхования иных последствий неоплаты очередного взноса. Как правило, в практике страхования используется либо конструкция приостановления страхового покрытия (страховщик не несет обязательства по осуществлению страховой выплаты, если страховой случай произошел в период с момента задержки в выполнении обязательства страхователя выплатить следующий платеж до фактического исполнения этого обязательства), что договор считается прекращенным в случае неисполнения обязательства по выплате следующей партии в течение определенного периода (обычно 10 -15 дней)¹.

Размер страховой премии может быть определен страховщиком в соответствии с разработанными им тарифами (п. 2 ст. 954 ГК РФ). С гражданско-правовой точки зрения, использование тарифов - это право страховщика, а не его обязанность, поскольку, в отличие от правил страхования, страховые тарифы не определяют правоспособность страховщика. В то же время, согласно п.п. 11 п. 2 ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ», страховщик при получении лицензии представляет в орган страхового надзора расчеты страховых тарифов с приложением используемой методики актуарных расчетов и указанием источника исходных данных, а также структуры тарифных ставок. Использование им иных тарифов может явиться основанием для применения к страховщику санкций в

¹ Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгало Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 235.

соответствии с положениями ст. 32.6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ».

В соответствии с п. 2 ст. 954 ГК РФ, обязанность страховщика использовать установленные или регулируемые органом страхового надзора тарифы может быть установлена законом (применительно к обязательному страхованию). Помимо этого, обязательные для использования страховые тарифы могут быть утверждены иными органами государственной власти, например, Правительством РФ.

Порядок исполнения страхователем обязанности по уплате страховой премии в действующем законодательстве определяется положениями ст. 954 ГК РФ, а также гражданско-правовыми нормами общего характера. Поскольку в п.п. 1 и 3 ст. 954 ГК РФ употребляются термины «уплатить», «плата», а согласно п. 1 ст. 140 ГК РФ законным платежным средством является рубль, страховая премия вносится страхователем в денежной форме и, по общему правилу, в российских рублях. Оплата премии в иностранной валюте, в соответствии с п. 2 ст. 140 ГК РФ, осуществляется на основании норм валютного законодательства.

Поскольку вступление в силу договора страхования в большинстве случаев связывается с оплатой премии, важным представляется определение момента, в который премия считается уплаченной¹.

Неисполнение страхователем данной обязанности предоставляет страховщику право в судебном порядке требовать расторжения договора и возмещения причиненных расторжением убытков (п. 3 ст. 959 ГК РФ). В то же время, судебная практика признает действительность соглашения, сторон, устанавливающего право страховщика отказать в выплате при непредставлении страхователем информации об изменении обстоятельств, имеющих существенное значение для оценки степени риска.

¹ Долинская В.В. Обязательное страхование: вопросы правового регулирования и классификации // Законы России: опыт, анализ, практика, 2017. – № 9. – С. 99.

Во-вторых, при наступлении страхового случая страхователь обязан незамедлительно уведомить об этом страховщика; способ уведомления может быть установлен договором (п. 1 ст. 961 ГК РФ). Необходимость незамедлительного уведомления обусловлена тем, что применительно к имущественному страхованию «вскоре по происшествии ... легче удостовериться как в причинах его, так и в количестве ущерба». В личном страховании незамедлительное уведомление способствует точному установлению факта наступления страхового случая. Неисполнение страхователем данной обязанности дает страховщику право отказать в выплате возмещения, если не будет доказано, что страховщик знал о наступлении страхового случая или что неуведомление страховщика не могло сказаться на обязанности выплатить страховое возмещение (ст. 961 ГК РФ)¹.

В-третьих, при страховании по генеральному полису страхователь обязан сообщать необходимые сведения по каждой страхуемой партии имущества (п.2 ст. 941 ГК РФ). Наличие этой обязанности обусловлено необходимостью конкретизации объекта страхового правоотношения – интереса в сохранении определенного имущества (груза)².

В-четвертых, страхователь обязан предоставить страховщику все документы и сведения, необходимые для осуществления последним права требования, перешедшего в порядке суброгации (п. 3 ст. 965 ГК РФ).

В современном российском законодательстве использован несколько иной подход. В п.1 ст. 963 ГК РФ указано, что страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил по вине страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица) в форме умысла. Грубая неосторожность может явиться основанием для освобождения страховщика только в случае, если это прямо предусмотрено законом (например, ст. 265 КТМ РФ). Исключение из этого правила

¹ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 466.

² Белых В. С. Страхование право. – М.: Норма, 2016. – С. 156.

установлено для страхования ответственности за причинение вреда жизни и здоровью (норма призвана защищать интересы потерпевшего) и для случая самоубийства лица, застрахованного по договору личного страхования, если такой договор действовал не менее двух лет на момент наступления страхового случая (п.п.2,3 ст. 963 ГК РФ).

Следует признать, что пределы данной обязанности страхователя (в понимании ст. 963 ГК РФ) существенно сужены законом по сравнению с их традиционным пониманием: соглашением сторон страховщик не может быть освобожден от обязанности осуществить страховую выплату, если наступление страхового случая обусловлено грубой неосторожностью страхователя.

Действующее законодательство не предусматривает права страховщика самостоятельно принимать меры для уменьшения потерь. Тем не менее, такой порядок событий очень распространен в страховой практике, и соответствующее право страховщика обычно определяется правилами страхования. Надлежащее исполнение страхователем (выгодоприобретателем) изложенных обязанностей дает ему право при наступлении страхового случая требовать исполнения страховщиком его основной обязанности - осуществления страховой выплаты (ст. ст. 929, 930, 934 ГК РФ)¹.

В зависимости от того, как исполняется эта обязанность, можно выделить две возможные конструкции исполнения страхового обязательства в целом: 1) несение страховщиком риска и осуществление страховой выплаты при наступлении страхового случая и 2) несение страховщиком риска выплаты в течение срока действия страхового обязательства, если страховой случай не наступает².

Во втором случае страховое обязательство считается исполненным по истечении его срока. Однако нельзя считать, что при ненаступлении страхового случая страховое обязательство не исполняется надлежащим образом.

¹ Романова Е.Н. Гражданское право. Общая часть: Учебник. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. – С. 157.

² Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгалло Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 239.

Факт ненаступления страхового случая не препятствует прекращению договора в связи с исполнением.

Важным вопросом является определение размера страховой выплаты в имущественном страховании.

Во-первых, размер выплаты не может превышать размер прямых убытков, которые претерпел страхователь (выгодоприобретатель)¹.

В соответствии с п. 2 ст. 947 ГК РФ, страховая сумма не должна быть выше действительной стоимости имущества на момент заключения договора. Однако не менее важна и невозможность превышения размера страховой выплаты над действительным размером убытков, вытекающая из положений п.1 ст. 929 и ст. 15 ГК РФ. Поскольку стоимость многих видов имущества (например, средств транспорта) уменьшается с течением времени, размер причиненных страхователю (выгодоприобретателю) убытков рассчитывается в пределах действительной стоимости имущества на момент наступления страхового случая².

По мнению В.П. По мнению В.П. Крюкова, такой способ осуществления страховой выплаты юридически несправедлив, поскольку «страховая премия взимается за всю страховую сумму, а убыток вознаграждается меньше, между тем излишек премии никогда не возвращается». Однако при заключении договора и уплате страховой премии нельзя с абсолютной точностью определить, какой будет стоимость имущества при наступлении страхового случая. Хотя нормы амортизации имущества известны заранее, колебания рыночных цен, которые определяют действительную стоимость имущества, остаются неизвестными. Кроме того, иной подход означал бы возможность неосновательного обогащения страхователя при наступлении страхового случая.

¹ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 468.

² Белых В. С. Страхование право. – М.: Норма, 2016. – С. 174.

Во-вторых, при повреждении имущества размер выплаты страхового возмещения зависит от того, как была определена страховая сумма. Если страховая сумма была равна страховой стоимости, то убытки, понимаемые в соответствии с положениями ст. 15 ГК РФ, возмещаются в полном размере. Если страховая сумма была определена ниже страховой стоимости, по общему правилу, установленному ст. 949 ГК РФ, возмещение происходит пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

В-третьих, в обязательстве по страхованию имущества страхователь имеет возможность отказаться от прав на застрахованное имущество в пользу страховщика при наступлении страхового случая и получить выплату в полном размере (абандон). Право страхователя на абандон прямо предусмотрено законом применительно к морскому страхованию (ст. 278 КТМ РФ), при этом соглашение сторон, противоречащее правилам КТМ РФ об абандоне, является ничтожным.

В действующую редакцию ст. 10 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» добавлена общая норма о праве на абандон в случае гибели или утраты застрахованного имущества, которая также является императивной¹.

Поскольку в имущественном страховании убытки застрахованного или бенефициара возмещаются, следует признать, что получение компенсации от лица, вызвавшего такие убытки или отсутствие потерь, также дает страховщику право отказаться от оплаты. Другое решение будет означать необоснованное обогащение страхователя или выгодоприобретателя и будет противоречить положениям ст. 929 ГК РФ².

¹ Долинская В.В. Обязательное страхование: вопросы правового регулирования и классификации // Законы России: опыт, анализ, практика, 2017. – № 9. – С. 101.

² Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгало Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 240.

3.3. Прекращение страхового обязательства

Понятие «прекращение договора», строго говоря, не имеет легального определения, хотя и используется во многих статьях ГК РФ. Из п. 3 ст. 425 ГК РФ следует, что прекращение договора – это прекращение обязательств, возникших из этого договора. Во всяком случае, никакого иного понимания прекращения договора я не встречал¹.

Если прекращение договора - это событие, то расторжение договора - это действие, в результате которого прекращаются обязательства, возникшие из договора (п. 2 ст. 453 ГК РФ), т.е. прекращается и сам договор. Полагаем, все это достаточно ясно, но прояснение терминологии никогда не бывает лишним.

Соответственно, для целей дальнейшего анализа удобно сгруппировать основания прекращения договора страхования согласно ГК РФ следующим образом:

- истечение срока действия договора (п. 3 ст. 425 ГК РФ);
- прекращение существования страхового риска (п. 1 ст. 958 ГК РФ);
- расторжение договора по соглашению сторон, когда условия такого расторжения предусмотрены в договоре (правилах) страхования (п. 1 ст. 450 ГК РФ), - так называемое автоматическое прекращение договора страхования;
- расторжение договора в связи с односторонним отказом от исполнения договора (п. 3 ст. 450, п. 2 ст. 958 ГК РФ);
- расторжение договора по другим основаниям, предусмотренным в ст. 450 ГК РФ, а именно: по отдельно заключаемому соглашению сторон и по решению суда.

Возможность и порядок расторжения договора по отдельному соглашению сторон или по решению суда в случаях, установленных в ст. 450

¹ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 476.

ГК РФ, не вызывают споров. Никаких отличий от общего порядка расторжения договора в таких случаях для договоров страхования не предусмотрено¹.

Как следует из п. 3 ст. 425 ГК РФ, при окончании срока действия договора дальнейшее развитие отношений сторон возможно по двум вариантам:

1. Истечение срока действия договора без прекращения обязательств

В первом варианте, который встречается наиболее часто в договоре, не указано, что окончание срока действия договора влечет прекращение обязательств. Этот случай окончания срока действия договора уже был рассмотрен в предыдущем параграфе настоящей главы, когда рассматривалось правовое значение срока действия договора. Истечение срока действия договора в этом случае не прекращает действие договора в тот же момент - договор продолжает действовать до указанного в договоре срока исполнения обязательств. Следует подчеркнуть: не до фактического их исполнения, а до момента, когда они должны быть исполнены по договору. При наступлении этого последнего момента договор прекращается. Если обязательства до этого момента все же не исполнены, возникает ответственность за нарушение договора, от которой неисправная сторона не освобождается несмотря на истечение срока действия договора (п. 4 ст. 425 ГК РФ). Тем не менее, действие страхования должно прекратиться с момента истечения срока действия договора².

2. Истечение срока действия договора с прекращением обязательства по уплате премии

Рассмотрю второй вариант, когда в договоре указано, что истечение срока его действия влечет прекращение обязательств сторон по договору.

Если к моменту истечения срока действия договора останется неисполненным (просроченным) обязательство страхователя по уплате премии,

¹ Романова Е.Н. Гражданское право. Общая часть: Учебник. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. – С. 159.

² Белых В. С. Страхование право. – М.: Норма, 2016. – С. 177.

то страховщик не сможет ее взыскать. В одном из дел страховщик попытался взыскать в такой ситуации задолженность по премии, но суды высших инстанций его не поддержали (Определение ВАС РФ от 7 декабря 2017 г. № 15409/07). Хотелось бы обратить внимание на грубую ошибку, допущенную в данном деле страховщиком при разработке правил страхования. В них содержался перечень оснований прекращения действия договора, в котором в том числе было указано «истечение срока действия договора». Суды истолковали это именно как условие, предусмотренное в абз. 1 п. 3 ст. 425 ГК РФ. Этот текст попал в правила страхования из отмененной еще в 1997 г. ст. 23 Закона РФ «О страховании», который сегодня называется по-другому. Однако при разработке правил страхования за основу, видимо, взяли старую редакцию и не проявили должной внимательности при переработке правил. Невнимательность страховщика к разработке правил страхования привела в данном деле к потере страховщиком примерно 6,5 млн. руб.

Тем не менее, полагаю, при правильно поданном иске можно взыскать эту сумму даже и при прекратившемся обязательстве. Следует требовать не взыскания долга, а взыскания убытков в качестве меры ответственности за нарушение договора, так как окончание срока действия договора не освобождает от ответственности за его нарушение (п. 4 ст. 425 ГК РФ). Но в случае прекращения обязательства по уплате премии страховщик не сможет взыскать годовые проценты за просрочку ее уплаты, так как в соответствии со ст. 395 ГК РФ годовые проценты зачтены по отношению к убыткам. Отсюда ясно, что страховщик не заинтересован во включении в договор условия о прекращении обязательства по уплате премии при окончании срока действия договора, а при должном внимании к тексту правил страхования не стал бы включать такое условие в текст.

Рассмотрю теперь условие о прекращении обязательства страховщика по выплате по страховому случаю, наступившему до истечения срока действия договора страхования. Во включении в договор такого условия совершенно не

заинтересован страхователь, и он никогда на него не согласится, если будет иметь возможность участвовать в согласовании условий договора. Другими словами, если такое условие и появится в договоре страхования, то либо из-за недосмотра страховщика, либо в качестве так называемой несправедливой (недобросовестной) оговорки¹.

Если в рассмотренном выше примере речь шла не об уплате премии, а о страховой выплате, не сомневаюсь, что суды истолковали бы то же самое условие правил страхования не в пользу страховщика.

Итак, событие, на случай наступления, которого производится страхование, включает три элемента: опасность, вред и причинную связь между ними. Причем важно подчеркнуть, что речь идет не о причинении вреда вообще, а о причинении вреда конкретному лицу, поэтому прекращение существования страхового риска возможно при исчезновении возможности:

- наступления опасности, от которой производится страхование;
- причинения вреда этой опасностью застрахованному лицу².

Рассмотрю примеры. Предприятие заключило договор коллективного страхования работников от несчастных случаев на производстве. За всех застрахованных была уплачена страховая премия. Но в период действия договора несколько человек уволились, и предприятие правомерно посчитало договор страхования в отношении уволенных сотрудников прекращенным с момента их увольнения в силу п. 1 ст. 958 ГК РФ. Действительно, хотя сама опасность несчастного случая на производстве данного предприятия и сохранилась, но с момента увольнения она уже не могла причинить вред уволившимся сотрудникам. Поэтому суды взыскали со страховой компании часть полученной ею премии (Постановление ФАС Московского округа от 12 марта 2016 г. № КГ-А41/1224-09).

¹ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 479.

² Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгало Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 243.

Владелец автомашины в добровольном порядке застраховал свою ответственность за причинение вреда третьим лицам при ее эксплуатации (это было еще до введения ОСАГО), но затем из-за полученной травмы он на длительное время лишился возможности водить машину. Исчезла опасность, на случай наступления, которой осуществлялось страхование, и договор прекратился в силу п. 1 ст. 958 ГК РФ. Страховая компания долго судилась, доказывая, что он не полностью лишен возможности водить машину и теоретически такая возможность все же имеется, тем не менее часть уплаченной премии была со страховой компании взыскана (Решение Подольского городского суда от 23 сентября 2016 г. по делу № 2/1876).

Исключением из правила п. 1 ст. 958 ГК РФ является переход прав на застрахованное имущество от лица, в пользу которого был заключен договор, к другому лицу. Застрахованный риск здесь прекращается, но договор страхования не прекращается в силу императивного указания нормы ст. 960 ГК РФ. Поскольку эта норма является специальной и регулирует договоры страхования имущества¹.

Важно подчеркнуть, что при переходе прав на застрахованное имущество застрахованный риск исчезает. Действительно, никакого перехода риска или интереса при переходе прав на застрахованное имущество не происходит. Ни риск, ни интерес не оборотоспособны. Риск, интерес, связанные с застрахованным имуществом, у одного лица исчезают, но появляются у другого лица, и этому лицу теперь предоставляется страховая защита. В силу ст. 960 ГК РФ вместе с правами на имущество переходят не риск и интерес, а страховая защита. Это основание прекращения договора называют еще «автоматическим» прекращением договора, так как стороны заранее, еще при заключении договора, согласовали, что при наступлении определенных обстоятельств договор автоматически прекратит свое действие или, что то же самое,

¹ Долинская В.В. Обязательное страхование: вопросы правового регулирования и классификации // Законы России: опыт, анализ, практика, 2017. – № 9. – С. 115.

автоматически будет расторгнут, т.е. для его расторжения не потребуется заключать каких-либо особых соглашений о его расторжении.

Такие наиболее часто встречающиеся условия относятся к последствиям неуплаты в срок премии или очередного страхового взноса. Часто встречаются и условия о прекращении договора в качестве последствия неуплаты в срок премии или очередного взноса¹.

Следует отметить, что при включении страховщиками в правила страхования подобных условий об «автоматическом» прекращении действия договора страхования неизбежно возникает проблема взаимодействия трех базовых принципов правового регулирования страхования:

- свободы договора;
- права страховщика на стандартизацию условий договора, обусловленного требованиями к его финансовой устойчивости (о чем уже говорилось);
- защиты интересов страхователя, находящегося в неравной договорной позиции со страховщиком².

Этот вопрос именно в такой его постановке встает не только в отношении условий об «автоматическом» прекращении договора страхования, но и вообще в отношении всех условий договора, «автоматически» приводящих к каким-либо неблагоприятным последствиям для страхователя³.

Односторонний отказ страхователя от договора страхования предусмотрен в п. 2 ст. 958 ГК РФ.

Эта норма корреспондирует норме п. 3 ст. 450 ГК РФ. Однако имеется определенное несоответствие между текстами п. 2 ст. 958 и п. 3 ст. 450 ГК РФ. В п. 3 ст. 450 говорится об одностороннем отказе от исполнения договора, а в п. 2 ст. 958 - об одностороннем отказе от договора. Это следует отнести к чисто

¹ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 485.

² Белых В. С. Страхование право. – М.: Норма, 2016. – С. 181.

³ Батыгин К.С. Социальное страхование и охрана здоровья трудящихся. – М.: Профиздат, 2014. – С. 147.

техническим неточностям, и поэтому следует считать, что односторонний отказ от договора, предусмотренный в п. 2 ст. 958, - это то же самое, что и односторонний отказ от исполнения договора, и влечет досрочное расторжение договора, как это и положено по п. 3 ст. 450 ГК РФ.

Односторонний отказ страхователя от договора должен быть ясно и позитивно изъяснен страхователем. В нескольких делах страхователь, уплатив страховщику первый взнос, отказался платить остальные взносы. Страховщик же по истечении срока действия договора подал иск о взыскании неуплаченных взносов. Страхователь указывал, что, отказавшись от уплаты взносов, он отказался от исполнения договора, поскольку единственной обязанностью, которую он должен был исполнить, являлась уплата взносов (Постановление ФАС Московского округа от 30 августа 2014 г. № КГ-А40/4688-01; Постановление ФАС Северо-Западного округа от 23 мая 2014 г. № А56-40265/2005). Он сослался на п. 2 ст. 958 ГК РФ, но суд отверг этот аргумент, так как односторонний отказ от исполнения обязательства, чем и является отказ от уплаты премии, не означает отказа от исполнения договора. Страховщик все это время предоставлял страхователю страховую защиту.

В практике имеется очень поучительное дело, в котором страхователь направил страховщику письмо с просьбой расторгнуть договор страхования, на которое страховщик не ответил. Зато после наступления страхового случая страховщик сослался на это письмо как на односторонний отказ страхователя от договора. Суды же квалифицировали это письмо не как отказ от договора, а как предложение расторгнуть договор по соглашению сторон, которое не было достигнуто сторонами (Постановление ФАС Московского округа от 26 июля 2014 г. № КГ-А40/5901-06).

Таким образом, для одностороннего отказа от договора страхователь должен заявить именно об отказе от договора в целом, а не об отказе от исполнения одного из договорных обязательств.

В п. 2 ст. 958 ГК РФ указано, что страхователь может отказаться от исполнения договора страхования «в любое время». Означает ли это, что страхователь сам определяет, с какого момента расторгается договор, и договором не может быть установлен специальный порядок отказа страхователя от исполнения договора? В частности, в одном из дел в правилах страхования было установлено, что страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, предупредив об этом страховщика за 30 дней до этого. Суд согласился с тем, что договор был, расторгнут не в день получения страховщиком уведомления страхователя, а через 30 дней (например, Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 23 января 2016 г. № А19-9606/03-14-Ф02-4984/03-С2¹), хотя страхователь указывал на недействительность этого условия правил, противоречащего праву страхователя отказаться от договора в любое время (п. 2 ст. 958 ГК РФ).

Рассмотрим два возможных варианта.

Первый вариант: к моменту получения страховщиком уведомления страхователя об отказе от договора вся страховая премия по договору страхователем уже уплачена. В этом случае возможность возврата страхователем полученной премии зависит только от воли страховщика, так как возврат в этом случае возможен лишь по соглашению сторон. Поэтому, чтобы избежать обвинений в ограничении права страхователя на отказ от договора «в любое время», страховщикам не следует ограничивать порядок и сроки направления уведомления и нужно согласиться с тем, что при одностороннем отказе страхователя от договора договор расторгается либо с момента получения страховщиком уведомления, либо с момента, указанного в уведомлении, - на выбор страховщика. Но одновременно следует предусмотреть в договоре порядок расчета возвращаемой страхователю страховой премии при его одностороннем отказе от договора. Поскольку закон прямо указывает на то, что страхователь не имеет права на возврат части

¹ Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 23 января 2016 г. № А19-9606/03-14-Ф02-4984/03-С2 // Справ.-правовая система «КонсультантПлюс».

премии, если иное не указано в договоре, суды вряд ли станут вмешиваться в порядок расчета возвращаемой премии - хорошо, что хоть что-то возвращается. Во всяком случае, в одном из дел страховщик поступил именно так и был поддержан судами¹.

Второй вариант: часть премии страхователем еще не уплачена, и он не хочет ее платить. Между тем и в этом случае никто и ничто не препятствует страховщику установить в правилах страхования порядок расчета премии, причитающейся страховщику в случае одностороннего отказа страхователя от договора страхования, - цену страховой услуги определяет страховщик. Правда, установив такой порядок, он должен будет применять его и в том случае, если вся премия уплачена, а на это не все страховщики согласны.

Однако, полагаю, для грамотного юриста не составит труда убрать из правил страхования оговорки, подозрительные с точки зрения ущемления права страхователя на отказ от договора «в любое время», и выработать соответствующее условие о премии, устраивающее страховщика. Приемлемое решение вопроса всегда может быть найдено.

В п. 2 ст. 958 ГК РФ предусмотрено не только право страхователя отказаться от договора страхования, но и аналогичное право выгодоприобретателя. Не вполне ясен смысл этой нормы. Возможны два принципиально разных ее толкования:

– право выгодоприобретателя без согласия на это сторон договора полностью прекратить действие договора страхования своим единоличным волеизъявлением;

– право выгодоприобретателя отказаться от своего права (требования) по договору страхования².

Против обоих этих толкований имеются серьезные возражения. Рассмотрим сначала первое толкование, являющееся буквальным.

¹ Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 23 января 2016 г. № А19-9606/03-14-Ф02-4984/03-С2 // Справ.-правовая система «КонсультантПлюс».

² Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгало Б.М. – М.: Статут, 2016. – С. 247.

Прекращение действия договора волеизъявлением выгодоприобретателя, не принимавшего участие в заключении договора и не несущего никаких обязанностей по этому договору, вызывает крайнее удивление. Ясно, что никаких интересов выгодоприобретателя этот договор нарушить не может и предоставляемое ему право прекратить этот договор не может защищать никакие его интересы.

Более того, заключая договор страхования (пусть и в пользу третьего лица), страхователь действует, прежде всего, в своих интересах. Ведь в отсутствии интереса к заключению договора страхования (который может совпадать со страховым интересом, а может и не совпадать) страхователь никогда не заключил бы договор страхования. Следовательно, договор страхования заключен, прежде всего, в интересах страхователя, и заключение договора в пользу выгодоприобретателя также в интересах страхователя, иначе не было бы никакого договора.

Таким образом, страхователь, заключая договор, покупает по этому договору услугу по защите своего интереса и платит за нее, а третье лицо своим волеизъявлением может лишиться его этого договора. Прекрасный пример - страхование ответственности. Страхователь, заключая договор страхования своей ответственности, приобретает себе страховую защиту на случай возможного наступления ответственности. Очевидно, что право выгодоприобретателя прекратить этот договор не может быть направлено ни на что иное, как на причинение вреда страхователю - лишение его страховой защиты, которую он себе приобрел¹.

Иными словами, отказ выгодоприобретателя от договора страхования ничем, кроме злоупотребления правом в смысле ст. 10 ГК РФ, являться не может. Но зачем закон предоставляет такое право, которым можно лишь злоупотреблять?

¹ Батыгин К.С. Социальное страхование и охрана здоровья трудящихся. – М.: Профиздат, 2014. – С. 152.

Второе толкование с изложенной выше точки зрения вполне допустимо - отказ выгодоприобретателя от выговоренного для него права не вызывает возражений. Такая возможность предусмотрена и в п. 4 ст. 430 ГК РФ, и эта норма устанавливает вполне разумные последствия такого отказа. Но это толкование, образно говоря, притянуто за уши, т.е. оно никак не согласуется с буквальным прочтением текста нормы. Когда законодатель желает именно так отрегулировать отношения, он так и пишет. Например, в п. 1 ст. 1024 ГК РФ предусмотрена возможность отказа выгодоприобретателя «от получения выгод по договору». В соответствии с указанной нормой при таком отказе договор, заключенный в пользу выгодоприобретателя, прекращается, «если договором не предусмотрено иное». Другими словами, воля сторон договора для его прекращения по воле третьего лица все же необходима.

Согласно п. 3 ст. 450 ГК РФ в договоре может быть предусмотрено право страховщика на односторонний отказ от исполнения договора. Соответственно, прекращение договора по этому основанию возможно и для договоров страхования. Например, вполне разумным и обоснованным с точки зрения баланса интересов сторон является отказ страховщика от договора после напоминания о необходимости уплатить очередной взнос¹.

Однако совершенно ясно, что страховщик, пользуясь своим правом на стандартизацию договора страхования, вполне может включить в стандартные условия договора (правила страхования) условие о возможности отказа от договора и в других случаях, когда с точки зрения баланса интересов сторон такое право не выдерживает критики. Но страховщик будет настаивать на применении данного условия, ссылаясь на то, что страхователь согласился на это условие и заключил договор.

Поскольку подобные условия правил страхования возможны не только в отношении прекращения договора, такие условия договора здесь названы «несправедливыми (недобросовестными)».

¹ Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 28 ноября 2015 г. № 75. // Справ.-правовая система "КонсультантПлюс".

Так наиболее интересными являются такие последствия прекращения договора страхования, как прекращение обязанности страхователя по уплате премии и прекращение обязанности страховщика выплатить возмещение по страховому случаю, наступившему до прекращения договора. Эти вопросы я частично рассматривал выше, но здесь проанализирую их системно.

Из всех оснований прекращения договора его расторжение изучено к настоящему времени в отечественной доктрине и практике лучше всего. Вопросу последствий расторжения договора посвящено много работ, и имеется обширная практика¹.

Все эти работы и практика посвящены, разумеется, изучению порядка и последствиям прекращения обязательств при расторжении договора. Поскольку при прекращении договора по любым основаниям прекращаются возникшие из него обязательства, все позиции, высказанные в отношении прекращения обязательств при расторжении договора, можно автоматически перенести и для других оснований прекращения договора².

В связи с этим необходимо рассмотреть проблемы, связанные с расторжением договора, имея в виду, что последствия прекращения договора одинаковы как при его расторжении, так и при прекращении по другим основаниям.

Последствия расторжения договора отрегулированы в ГК РФ так, что расторжение не влияет на отношения, существовавшие до него. Для обозначения этого обстоятельства используют формулировку «договор расторгается на будущее».

Действительно, в силу п. 3 ст. 453 ГК РФ при расторжении договора обязательства прекращаются лишь с момента расторжения, а до этого они признаются существовавшими. При расторжении договора в силу п. 4 ст. 453

¹ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – С. 501.

² Березин С. М. Социальное страхование в России: проблемы и пути становления. Страховое дело. – 2015. – № 5. – С. 13.

ГК РФ все действия, совершенные во исполнение договора до расторжения, остаются исполнением договора и после расторжения, а все исполненное остается исполненным по договору и не подлежит возврату.

В судебной практике существует аналогичная позиция: «...при расторжении договора обязательства сторон прекращаются (п. 2 ст. 453 ГК РФ). Данное правило означает невозможность возникновения в будущем обязательств на основании расторгнутого договора. В то же время названное правило не означает, что прекращаются права и обязанности, возникшие в прошлом до расторжения договора»¹.

Тем не менее, практика Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ 2016 г. пошла по пути сохранения обязательств после расторжения договора. Это можно видеть и в более поздних судебных актах (например, Постановление ФАС Московского округа от 16 июля 2016 г. № КГ-А40/6127-09²).

Применительно к расторжению договора страхования имеется одно судебное дело, отражающее именно эту позицию Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ, хотя решение состоялось задолго до того. Суд указал в своем решении: «...соглашение о расторжении договора... распространяется лишь на те страховые случаи, которые могли бы возникнуть по этому договору в дальнейшем, но не освобождает страховую компанию от обязанности выплатить истцу страховое возмещение по наступившему ранее страховому случаю»³.

На мой взгляд, очевидно, следует согласиться и с А.Г. Карапетовым в том, что такая позиция полностью противоречит не только закону, но и самому смыслу расторжения договора - если неисполненные обязательства сохраняются, для чего в этом случае расторгать договор?

¹ Постановление ФАС Московского округа от 29 июля 2015 г. № КГ-А40/5056-03 // Справ.-правовая система "КонсультантПлюс".

² Постановление ФАС Московского округа от 16 июля 2016 г. № КГ-А40/6127-09 // Справ.-правовая система "КонсультантПлюс".

³ Постановление ФАС Московского округа от 19 октября 1999 г. № КГ-А40/3350-99// Справ.-правовая система "КонсультантПлюс".

Мы полагаем, что при отсутствии какого-либо влияния на суд страхователь всегда может рассчитывать на взыскание суммы выплаты по страховому случаю, произошедшему до прекращения договора, даже если в период действия договора эта сумма не была ему выплачена (если, конечно, он сам по каким-либо причинам от выплаты не отказался).

Уверенность подкрепляется тем, что противоположное решение полностью исказило бы защитный характер страхования независимо от того, что написано в законе и какова практика по другим разновидностям договоров. Закон и практика противоречивы, и в этих условиях юристу не остается ничего иного, как руководствоваться содержанием соответствующих отношений.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам исследования можем сделать следующие выводы

1. Страхование как одно из звеньев в финансовой системе Российской Федерации представляет собой набор финансовых отношений путем образования, распределения и использования страховых фондов для покрытия последствий (убытков) в случае страхового случая и предотвращения этих последствия, которые являются предметом правового регулирования финансового права.

2. Рассматривая разновидности страхования, их общие и частные признаки, следует особо отметить, что кроме деления на имущественное и личное страхование подразделяется также на добровольное и обязательное (п. 3 ст. 3 Закона о страховом деле ст. 927 ГК РФ).

3. Обобщая изложенные выше различия между имущественным и личным страхованием, можно отметить, что все указанные преимущества личного страхования перед имущественным обусловлены природой личного страхования, целью которой является защита самой высшей ценности - жизни и здоровья человека.

Несмотря на сходство ориентации страхового обязательства и обязанности по хранению, а также обязательство возместить вред, существуют юридически значимые признаки, позволяющие отличать эти правовые конструкции. Достижение аналогичных экономических целей осуществляется в их рамках с помощью принципиально иных правовых средств.

4. Добровольное и обязательное (государственное) страхование не противоречат друг другу, а наоборот, являются взаимодополняющими. Если человек хочет позаботиться о своем будущем и иметь возможность получать качественную медицинскую помощь, то полис добровольное страхование – его предусмотрительный выбор. Практика показывает, что все большее число россиян осознает, что жизнь и здоровье находятся в их собственных руках. А

еще в связи с экономическим кризисом многие стали задумываться о важности накопительного страхования, которое позволяет безбедно жить на любом этапе своей жизни.

5. Страхование обязательство – это обязательство, в силу которого одно лицо (страховщик) обязуется за установленную плату (страховую премию), уплаченную другим лицом (страхователем), преследующим цель защиты имущественного интереса посредством обеспечения возможной в будущем потребности имущественного характера, при наступлении в течение установленного срока определенных событий (страхового случая) осуществить выплату страхового возмещения (страховой суммы) в пользу страхователя или иного определенного лица.

Объектом страхового обязательства признается имущественный интерес, понимаемый как определенное благо, которым обладает страхователь (выгодоприобретатель, застрахованное лицо). При этом предлагается рассматривать интерес как обратную сторону возможной материальной потребности в правоотношениях как имущественного, так и личного страхования.

В настоящей работе содержится ряд предложений по возможному внесению изменений в действующее законодательство:

1. Необходимо унифицировать терминологию, используемую в ст. 929 Гражданский кодекс: вместо требования о том, что имущественные интересы или риски могут быть застрахованы, необходимо указать, что соответствующие имущественные интересы могут быть застрахованы от рисков, указанных в настоящей статье, необходимо изложить искусство. 929 часть 2 Гражданского кодекса Российской Федерации: «2. В соответствии с договором страхования имущества могут быть застрахованы следующие имущественные интересы, в частности:

1) от риска утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (статья 930);

2) от риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности (статьи 931 и 932)».

2. Следует включить в текст ст. 940 ГК РФ оговорку о том, что вручение полиса и неоспаривание страхователем его содержания в течение определенного срока означает принятие страхователем полиса и одобрение его содержания. В результате, ст. 940 часть 2 ГК РФ будет иметь следующий вид: «2. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (пункт 2 статьи 434) или предоставления страховщиком страхователю на основании его письменного или устного применения страхового полиса (сертификата, свидетельства, квитанции), подписанного страховщиком, выдачи полиса и его необоснованности страхователем его содержания на определенный срок означает принятие страхователем политики и утверждения его содержания»;

3. Необходимо исключить из характеристик объекта страхования, который содержится в п. 942 ГК РФ, положение о том, что объектом имущественных интересов объектом страхования может быть имущество ст. 942 ГК РФ должен быть указан в следующей редакции: «1) о доле собственности, являющейся объектом страхования».

4. Необходимо дополнить ст. 962 ГК РФ указанием на право страховщика самостоятельно принимать меры по уменьшению убытков от наступления страхового случая, помимо его обязанности по возмещению соответствующих расходов страхователя.

В результате ст. 962 ч. 2 ГК РФ будет изложена в следующей редакции: «2. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с поправками от 30 декабря 2008 г.) // Российская газета – 1993. – 25 декабря.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 5. – Ст. 410.

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

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

5. Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002 г. – № 18. – Ст. 1720.

6. Федеральный закон от 14 июня 2012 г. № 67-ФЗ Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2012. – № 18. – Ст. 1720.

7. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. – 1993. – 12 января.

2. Постановления высших судебных инстанций и материалы юридической практики

8. Определение Высшего Арбитражного Суда РФ от 29 апреля 2013 г. № ВАС-4994/13 // Справ.-правовая система «КонсультантПлюс».

9. Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан: утв. Президиумом Верховного Суда РФ 30 января 2013 г. // Справ.-правовая система «КонсультантПлюс».

10. Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28 ноября 2003 г. № 75 // Российская Бизнес-газета. 2004. 3 февр.

11. Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 28 ноября 2003 г. № 75 // Вестник ВАС РФ. 2004. № 1.

12. Постановление ФАС Московского округа от 12 марта 2016 г. № КГ-А41/1224-09 // Справ.-правовая система «КонсультантПлюс».

13. Постановление ФАС Московского округа от 30 августа 2014 г. № КГ-А40/4688-01 // Справ.-правовая система «КонсультантПлюс».

14. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 23 мая 2014 г. № А56-40265/2005// Справ.-правовая система «КонсультантПлюс».

15. Постановление ФАС Московского округа от 26 июля 2014 г. № КГ-А40/5901-06// Справ.-правовая система «КонсультантПлюс».

16. Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 23 января 2016 г. № А19-9606/03-14-Ф02-4984/03-С2 информационное письмо Президиума ВАС РФ от 28 ноября 2015 г. № 75// Справ.-правовая система «КонсультантПлюс».

17. Постановление ФАС Московского округа от 29 июля 2015 г. № КГ-А40/5056-03 // Справ.-правовая система «КонсультантПлюс».

18. Постановление ФАС Московского округа от 16 июля 2016 г. № КГ-А40/6127-09// Справ.-правовая система «КонсультантПлюс».

3. Литература

19. Батыгин, К.С. Социальное страхование и охрана здоровья трудящихся / К.С. Батыгина. – М.: Профиздат, 2014. – 224с.

20. Белых, В. С. Страхование право / В.С. Белых. – М.: Норма, 2016. – 224с.

21. Березин, С. М. Социальное страхование в России: проблемы и пути становления / С.М. Березин // Страхование дело. – 2015. – № 5. – С. 8 – 13.

22. Вакалюк, Т.В. Социальное страхование в Российской Федерации / Т.В. Вакалюк. – Екатеринбург: Правовед-2001, 2017. – 336 с.

23. Гражданское право: Учебник / Под ред. Гонгалю Б.М. – М.: Статут, 2016. – 511 с.

24. Гражданское право: Учебник: В 2 томах Том 1 / Под общ. ред. Карпычева М.В., Хужина А.М., – М.: ИНФРА-М, 2016. – 400 с.

25. Гражданское право: Учебник: В 2 томах Том 2 / Под общ. ред. Карпычева М.В., Хужина А.М., Демичев А.А. и др. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 560 с.

26. Гражданское право / Алексей П.В., Рассолов М.М., Кузбагарова А.Н., – 3-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 895 с.

27. Гражданское право / Рассолова Т.М. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 847 с.

28. Гражданское право. Особенная часть / Павлова И.Ю. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 136 с.

29. Гражданское право. Договорные обязательства: Курс лекций / Асмандияров В.М. – ФСИН России, 2016. – 213 с.

30. Гражданское право. Внедоговорные обязательства: Учебное пособие / Попович М.М. – Вологда: ВИПЭ ФСИН России, 2016. – 83 с.
31. Гражданское право и цивилистический процесс: словарь-справочник / Князькин С.И., Хлебников С.Н., Юрлов И.А. – М.: Вузовский учебник, 2015. – 256 с.
32. Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. СПб.: Проспект, 2015. – 657с.
33. Гражданское право / Под ред. В.В. Залесского, М.М. Рассолова. М.: Закон и право, 2014. – 703с.
34. Гражданское право / Под ред. М.Ю. Тихомирова. М.: Юринформцентр, 2017. – 574с.
35. Гражданское право: В 2 т. / Под ред. Е.А. Суханова. М.: БЭК, 2016. – 682с.
36. Гражданское правоотношение: социально-психологический аспект / Камышанский В.П., Карнушкин В.Е. – М.: Статут, 2016. – 222 с.
37. Диденко, А.А. Конструкция непоименованного договора в гражданском праве / А.А. Диденко // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2013. – № 90. – С. 1013.
38. Догадов, В.М. Социальное страхование / В.М. Догадов. М., 2017. – 199 с.
39. Долинская, В.В. Обязательное страхование: вопросы правового регулирования и классификации / В.В. Долинская // Законы России: опыт, анализ, практика, 2017. – № 9. – 179 с.
40. Дюжиков, Е. Основные виды страхования на случай смерти / Е. Дюжиков // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2016. – № 11. – С. 21 – 24.
41. Дюжиков, Е. Отдельные виды страхования на дожитие / Е. Дюжиков // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2016. – № 15. – С. 22 – 26.

42. Ермасов, С. В. Страхование : учеб. для бакалавров / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2015. – 748 с.
43. Кучма, М. Социальное страхование, пенсии и пособия / М. Кучма. – М.: Кадры. – 2016. – 118 с.
44. Мамсуров, М.Б. К вопросу страхования предпринимательских рисков / М.Б. Мамсуров // Юридический мир. – 2016. – № 1. – С. 17 – 19.
45. Паутова, О. Разграничение видов имущественного страхования / О. Паутова // ЭЖ-Юрист. – 2016. – № 15. С. 14 – 18.
46. Петров, Д.А. Страхование право / Д.А. Петров. – СПб.: Знание, 2016. – 138с.
47. Романова, Е.Н. Гражданское право / Е.Н. Романова. Общая часть: Учебник. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. – 202 с.
48. Развитие гражданского права России. Тенденции, перспективы, проблемы: Монография / Богданов Е.В., Богданова Е.Е. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 335 с.
49. Сивак, Т.Р. Страхование договорной ответственности / Т.Р. Сивак // Право и экономика. – 2017. – № 4. – С. 23-25.
50. Скамай, Л. Г. Страхование дело: учебник / Л. Г. Скамай. – М. : Юрайт, 2015. – 344 с.
51. Страхование : учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2016. – 869 с.
52. Страхование право / Под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева. – М.: Закон и право. 2016. – 384с.
53. Теория функций гражданского права (методологические и воспитательные аспекты): Монография / Рыбаков В.А. – М.: Статут, 2016. – 136 с.
54. Филипченко, Л.И. На поверке – новые виды страхования / Л.И. Филипченко. // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2015. – № 3. – С. 16 – 20.