

Министерство образования и науки Российской Федерации Федеральное  
государственное автономное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(Национальный исследовательский университет)»  
Институт открытого и дистанционного образования  
Кафедра «Управление и право»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА  
Рецензент

18 июня 2018 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Заведующий кафедрой  
А.А. Демин

22 июня 2018 г.

Договор имущественного страхования

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
ЮУрГУ – 40.03.01.2018.90672 ВКР

Руководитель работы  
доцент кафедры УиП  
\_\_\_\_\_ Ю.В.Шумова

Автор работы студент  
группы ДО -411  
\_\_\_\_\_ В.Н. Королькова

Нормоконтролер  
старший преподаватель УиП  
\_\_\_\_\_ Е.Н. Бородина

Челябинск 2018

## ВВЕДЕНИЕ

В современном мире страхование играет важную роль в интересах граждан, организаций и в самом государстве. Страхование уже является необходимым элементом в социально-экономической системе общества. Сама суть страхования заключается в том что, есть гарантия на восстановления нарушенных имущественных интересов, которые произошли в следствии природных и техногенных и других явлений. Страхование это гарантия возврата затраченных средств, и является стабильным источником инвестиций.

По договору имущественного страхования страховщик взамен уплаты страхователем страховой премии обязуется при наступлении страхового случая возместить страхователю или выгодоприобретателю причиненные в следствии этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах страховой суммы (п. 1. ст. 929 ГК РФ).

Гражданский кодекс имеет существенные отличия от ст. 4 Закона об организации страхового дела. ГК сохранил традиционное для права деление страхования на имущественное и личное, а Закон свел понятие имущественного страхования к страхованию имущества. Причем страхование ответственности Закон выделяет в качестве отдельного вида страхования. Многие исследователи находят существенные основания для такого выделения.

Имущественное и личное страхование принципиально различаются по двум признакам. Во-первых, как следует из названия, при имущественном страховании страхуемый интерес должен быть связан с определенным имуществом, а при личном страховании интерес связан с личностью застрахованного. Соответственно страхование здания от пожара, товаров от кражи, страхование на тот случай, если придется отвечать своим имуществом по каким-либо обязательствам или на случай убытков – имущественное страхование. Страхование жизни, здоровья, страхование на тот случай, если вас не зарегистрируют по месту жительства – это личное страхование. Во-вторых, при имущественном страховании защита предоставляется на случай причинения такого вреда застрахованному имуществу, который может быть оценен в деньгах, а при личном страховании для предоставления защиты не требуется, чтобы вред имел денежную оценку. То есть имущественное страхование имеет характер возмещения причиненного вреда, а личное характер обеспечения.

Интересным примером различия личного и имущественного страхования является различие между медицинским страхованием и страхованием от несчастных случаев и болезней. В ст. 3 Закона «О медицинском страховании граждан в РФ» прямо записано «Объектом медицинского страхования является страховой риск, связанный с затратами на оказание медицинской помощи при возникновении страхового случая». То есть при медицинском страховании страхуется интерес, связанный с возможным причинением вреда имуществу, а не личности гражданина. Следовательно, медицинское страхование имущественное, а не личное. В то же время при страховании от болезней и несчастных случаев

вред причиняется здоровью, следовательно, страховой интерес связан с личностью гражданина, в связи с этим такой вид страхования является личным.

Что касается квалификации рассматриваемого договора, то в соответствии с действующим законодательством он является возмездным (ст. 929 ГК РФ), двусторонним и реальным (ст. 957 ГК РФ), если договором не установлено иное. Как полагают большинство ученых договор страхования «по общему правилу должен считаться реальным».

В случае, если договор является концессуальным, то он соответственно является двусторонним. В этом случае договор страхования состоит из обязанности страхователя уплатить премию, а страховщика возмещать убытки (уплатить страховую сумму). Если договор страхования реальный, то к сторонам не должна применяться ст. 328 ГК РФ (Встречное исполнение обязательства).

Право страхователя требовать от страховщика возмещения убытков (уплаты страховой суммы) возникает только с момента наступления страхового случая. Тем самым договор страхования приобретает черты условной сделки. Так как «условие» и «страховой случай» в равной мере представляют собой обстоятельства, относительно которых неизвестно, наступят они или не наступят (ст. 157 ГК РФ).

Приведенное выше определение договора имущественного страхования является достаточно широким, что позволило выделить в ГК РФ в составе указанного договора, с учетом его предмета, три основных разновидности: во-первых, договор страхования имущества (ст. 930 ГК РФ), во вторых, договор страхования гражданской ответственности (ст. 931, 932 ГК РФ), в третьих, договор страхования предпринимательского риска (ст. 933 ГК РФ).

Актуальность в страховании имущества на сегодняшний день заключается в том, что можно защитить себя от финансовых потерь, которые могут произойти вследствие пожара, кражи, стихийных бедствий и т.д. На основании официальных данных по страхованию имущества на сегодняшний день в стране наблюдается постоянный рост страхования.

Степень разработки проблем. В последние годы появился целый научный ряд трудов, которые посвящены проблемам страхования и отдельным его положениям. Им уделяли внимание следующие ученые: В.С. Белых, М.И. Брагинского, А.И. Худякова, Ю.Б. Фогельсона. Но юридических работ в области научного исследования еще не достаточно, об этом свидетельствуют отсутствие комплексных исследований и правовых проблемы в имущественном страховании.

Теоретическую основу исследования составили научные труды российских правоведов и цивилистов В.Ю. Абрамова, В.С. Белых, М.И. Брагинского, В.В. Витрянского, А.И. Гинзбурга, В.Б. Гомелля, К.А. Граве, С.В. Дедикова, В.И. Еременко, О.С. Иоффе, И.В. Кривошеева, Л.А. Лунца, Н.Л. Маренкова, Е.В. Протаса, В.И. Рябикина, В.И. Серебровского, Л.Г. Скамая, Т.А. Федоровой, Ю.Б. Фогельсона и др.

Объектом договора имущественного страхования выступают общественные отношения, возникающие в сфере имущественного страхования.

Предметом работы является совокупность правовых норм, регулирующих институт договора имущественного страхования, а также порядок имущественного страхования.

Цель выпускной работы – комплексное исследование института имущественного страхования, особенности договора имущественного страхования, изучить правовую природу договора имущественного страхования, определить круг участников данных правоотношений и их правовой статус, выявить проблемы регулирования договора имущественного страхования сформулировать рекомендации по их разрешению.

Задачи исследования:

- рассмотреть понятие и сущность договора страхования;
- изучить особенности содержания договора страхования;
- показать порядок заключения, изменения и расторжения договора страхования;
- рассмотреть развитие законодательства, регулирующее договорные отношения страхования имущества;
- показать участников страховых и имущественных отношений и их правовой статус;
- изучить страховые риски имущественного страхования и правовые последствия;
- выявить проблемы регулирования договора имущественного страхования и пути их решения.

Методологическая база исследования представлена следующими методами: метод анализ, метод сравнительного и аналитического толкования правовых норм, метод объекта, цели, задачи, метод нормативно-правовой базы, метод теоретической и практической значимости, обобщение, метод соглашения, исторический метод также еще и юридический метод, метод сделки. Данные методы позволяют сделать анализ работы, произвести сравнение, и произвести определенные выводы.

Нормативно – правовую базу исследования составили нормативно правовые акты Российской Федерации, которые регулируют договор имущественного страхования, Закон РФ от 10.12.2003 № 172 – ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»; Гражданский кодекс Российской Федерации, федеральные законы, подзаконные акты, Конституция Российской Федерации.

Эмпирическая основа настоящего исследования статистическими данными, которые раскрывает динамику роста рынка страхования имущества составили материалы судебно-арбитражной практики, в частности, практики Высшего Арбитражного Суда РФ, Верховного суда РФ иных арбитражных судов, а также судов общей юрисдикции Российской Федерации.

Теоретическая значимость исследования заключается в том, что сформулированные автором теоретические выводы, практические рекомендации

и предложения вносят определенный вклад в правовую науку, систематизируют научные знания по вопросам договора имущественного страхования.

Практическое значение исследования состоит в возможности использования полученных автором результатов для дальнейшего совершенствования регулирования деятельности по страхованию имущества.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена целью и задачами исследования и состоит из введения, основной части (трех глав, шести параграфов), заключения и библиографического списка.

# 1. ПОНЯТИЕ И СОДЕРЖАНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

## 1.1 Понятие и сущность договора страхования

Договор – это соглашение между двумя сторонами или даже несколькими лицами об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

Страхование – это такой вид необходимой общественно-полезной деятельности, при которой гражданин и организация заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий в сфере их материальных и личных нематериальных благ путём внесения денежных взносов в особую специализированную организацию (страховщика), оказывающей страховые услуги, а эта организация при наступлении указанных последствий выплачивает за счёт средств этого фонда страхователю или иному лицу обусловленную сумму.

Тем самым, подводя итог данному определению, страхование – это способ который позволяет возместить убытки, которые могли потерпеть как физические лица так и юридические.

Договор страхования – это соглашение между двумя сторонами (страховщиком и страхователем), в силу договора страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого был заключён договор, а страхователь в свою очередь, обязуется уплатить все страховые взносы в установленный срок.

Ведущее предназначение договора сводится к регулировке в рамках закона поведения людей методом указания на пределы их вероятного и подобающего поведения, а так же последствия за нарушение надлежащих требований [28, с. 45]

В свое время было высказано три точки зрения по поводу значимости договора. Сторонники «волевой теории» считали, что договор является волевым актом контрагентов – первоисточников, а закон восполняет или ограничивает их волю. Те сторонники, которые продвигали теорию приоритета закона, сделали вывод, что договор обладает производными от закона правовым актом. А уже сторонники третьей теории «эмпирической теории», читали, что воля сторон сознательно направлялась на определенные действия, и уже после этого последствия договора являются средством осуществления, о которых стороны могут и не иметь и, более того, действительно часто не имеют ясного представления [27, с. 4].

Мнение которое сложилось в гражданско-правовой науке, понимается многозначное понимание договора:

- соглашение;
- сделка;
- юридического факта;
- правоотношение;
- документ.

Если рассуждать методологически, они не корректны, есть три разных понимания, но они взаимосвязаны. Заключение договора через соглашение,

сделку или юридический факт, все они имеют одно направление. С помощью правоотношения (обязательство) это другое явление, правовая связь, которая в течении заключения договор возникла между сторонами; через документ, это третье явление, материальный объект, который выступает в качестве формы (средств) внешнего выражения договор как идеального объекта.

Все гражданско-правовые договора владеют как совместными качествами, и определенными различиями, которые позволяют отграничивать их друг от друга. В следствии этого, принято осуществлять их деление на отдельные виды. В базе такого разделения могут лежать всевозможные категории, выбираемые в зависимости от целей которые предусмотрены ими. Данное разделение договоров содержит не только теоретическое значение, но и практическое. Оно разрешает участникам гражданского оборота довольно просто обнаруживать и применять в своей работе существенные свойства соглашений, прибегать на практике к данному договору, который в большей мере соответствует их потребностям.

Договор не могут входить в основы выявления природы гражданско-правового договора:

Понимание договора как соглашение, суть и понятие договора и соглашение в принципиальном плане тождественны, соглашение не имеет определенного отличия от договора, и места в системе гражданского права, термин соглашение в гражданском законодательстве используется в том же значении что и договор;

Понимание договора как сделка – сама юридическая природа сделки в законодательстве и доктрине не определена;

Понимание договора как юридический факт – понятие юридического факта отражает вторичное юридическое свойство договора, а первичная юридическая сущность договора как правового явления раскрыта через понятие правового акта;

Понимание договора как правоотношения – само понятие относится к явлению, хоть и связана с договором, и имеет обозначение «договорное правоотношение», которое занимает место в юридических явлениях;

Понимание договора как документ – документ объясняет не договор, как идеальный объект, который выражает волю сторон, а материальный объект который выражает волю сторон только в письменной форме.

В обыденное время заключается большое количество договоров, что позволяет говорить о большом их разнообразии.

Договора которые зависят от момента возникновения обязательств:

Основной – именно он порождает прямые обязанности и права, связанные с выполнением дел, услуг, перемещением имущества и т.д.

Предварительный – соглашение о заключении основного договор в будущем. Он заключается в форме, поставленной для основного соглашения, содержит условия, которые позволяют определить предмет и иные обстоятельства ведущей сделки. Так же в нем прописываются основные сроки заключения основного соглашения.

Договор может заключаться в любой форме, которая предусмотрена для совершения сделок.

В гражданском праве договор рассматривается как юридический факт, который лежит в основе обязательного правоотношения.

При заключении договора, лица которые его заключают должны знать, что последующие изменения закона не меняют автоматически те правила о которых говорили стороны. Но законом предусмотрено то что возможность изменить условия договора введением специальных правил, которые имеют обратную силу. Законы, которые устанавливаются для обеих сторон, обратной силы не имеют.

Сделка представляет собой действие, направленное на установление, изменение, прекращение прав или обязанностей (ст. 41 ГК РФ). Договор не только устанавливает права и обязанности, но и предусматривает совершение субъектами предметных действий, содержание которых закрепляется в соглашении. Договор определяет, что конкретно должно быть сделано и какие юридические требования предъявляются сторонами к совершению действий. Следовательно, роль и функции договора значительно шире, нежели у традиционно понимаемой сделки»[2, с. 287].

На сегодня, договор самый распространенный вид сделок. Лишь только не многочисленные односторонние сделки не относятся к количеству договоров. Основное количество встречающихся в гражданском праве сделок – это договора. В согласовании с данным договором подчиняется совокупным для всех сделок правилам. К договорам обычно используются правила о двух и многосторонних сделках. К обязательствам, возникающим из договора, применяются общие положения об обязательствах, если иное не предусмотрено общими правилами о договорах и правилами об отдельных видах договоров (пп. 2, 3 ст. 420 ГК РФ).

В ст. 153 ГК РФ указано что договор который относится к разновидностям юридических фактов, которая называется сделками, тем самым, представляет действия граждан и юридических лиц, которые направленные на установление, изменение и прекращение гражданских прав и обязанностей.

Как упоминала ранее, договор это волевой акт. Но при этом волевой акт имеет специфические особенности. Он преобладает не разрозненными волевыми воздействиями для двух и более лиц, а целое волеизъявление, выражает их совместную волю. При этом общая воля сторон должна быть сформирована и зафиксирована в договоре, он должен быть свободен от лишних сторонних воздействий.

Уже после заключения договора участники сделки могут быть спокойны, что при изменении законодательства условия заключенным ими договора не меняются. Именно при потребности развития гражданского оборота, могут направить на препятствия, которые указаны в условиях договора.

В связи с этим, в Постановлении Конституционного Суда РФ от 6 июня 2000 года указано, что согласно Конституции Российской Федерации каждый вправе иметь имущество в собственности, владеть, пользоваться и распоряжаться им как единолично, так и совместно с другими лицами (статья 35, часть 2); в Российской Федерации гарантируется свобода экономической деятельности (статья 8, часть



1); каждый имеет право на свободное использование своего имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности (статья 34, часть 1).

При всем обилии видов договоров нужно констатировать, собственно что за пределами зависимости от субъектов состава, содержания, сферы использования или же другого основания классификации сущности договора как гражданско-правового института и разновидности гражданско-правовой сделки не изменятся.

Главная неувязка любой систематизации состоит в выборе такой единой причины, которое надлежит быть положено в основу деления. Именно в связи с этим в отечественной и зарубежной литературе предпринимается сейчас и так же это предпринималось ранее большое количество попыток классификации гражданско-правовых договоров, кое-какие неуспешны, не признаны.

Исходя из этого, Гражданский кодекс Российской Федерации устанавливает в качестве основных начал гражданского законодательства неприкосновенность собственности, свободу договора, недопустимость произвольного вмешательства кого-либо в частные дела (пункт 1 статьи 1). Свобода гражданско-правовых договоров в ее конституционно-правовом смысле предполагает соблюдение принципов равенства и согласования воли сторон. Следовательно, регулируемые гражданским законодательством договорные обязательства, а значит, и порядок расторжения договоров в сфере имущественных отношений должны быть основаны на равенстве сторон, автономии их воли и имущественной самостоятельности (пункт 1 статьи 2 ГК Российской Федерации).

Заклученный договор гарантирует правовую регламентацию поступков, которые подлежат выполнению участниками договора, присваивает им смысл личных прав и обязанностей, именно такие договора приобретают характер правового алгоритма. Именно договор включает в себя возможность государственного принуждения к его исполнению путем использования мер воздействия, которые предусмотрены законом и самим договором.

На протяжении очень многих лет, в Российской цивилистики властвовал политэкономический взор на договор как юридическую форму акта товарного обмена. Его последствия были видны на практике, тенденция к свертыванию содержания договора, которое ограничено минимальным числом условий.

Данному взгляду противоборствует осознание договора как правового средства упорядочения, увеличение организованности коммерческой или иной деятельности. Подобный подход подразумевает надобность заключения субъектами на основе договора всего комплекса вопросов, образующиеся в их отношения, с наибольшей полнотой и детализированностью.

Подводя итоги о рассмотрении договоров можно сделать следующие выводы:

- большое количество отношений, которые регулируются гражданским правом, влияет на классификацию договоров, которые в свою очередь так же многообразны.
- на многообразии договоров так же большое влияние оказывает современный мир, множества правовых систем, следовательно и существование в

различных странах разных доктринальных и законодательных подходов относительно рассматриваемых вопросов.

– некоторые классификации договоров имеют значение не только для развития науки гражданского права, но и практическое значение, связанное с определением правового режима, применяемого к тем или иным видам договоров, действительностью и содержанием договоров, а также с моментом возникновения договора.

Понятие и сущность договора, гражданско-правовой договор можно определить как правовой акт, заключаемый двумя или более лицами (сторонами) с целью выражения их согласованной воли и регулирования отношений между ними. При этом свобода договора является важной гарантией прав участников договорных имущественных правоотношений. В Гражданском Кодексе закреплены принципы свободы договора, проявления которого довольно многообразны. Одним из главных аспектов прав собственности и личной свободы является то, что лица могут свободно заключать оговор и сами определяют их содержание.

### 1.2 Особенности содержания договора страхования

Содержание договора – это совокупность условий, на которых он заключён. Заключение договора, как закреплено в законодательстве, заключаются по усмотрению сторон, кроме тех ситуаций, когда содержание соответствующего условия предписано законом или другим нормативным актом (п. 4 ст. 421 ГК РФ).

При заключении договора условия имеют разные значения и по разному влияют на заключение договора. Именно в связи с этим условия подразделяются на существенные, обычные и случайные. Данное разделение условий имеет практическое значение, который устанавливает факты заключения договора и разработки его условий.

Существенные условия договора играют важную роль в гражданском праве, это обязательные условия, для достижения соглашения. Договор считается заключенным, только тогда когда между сторонами будет принято соглашение по всем существенным пунктам. Если же обе стороны не найдут компромиссов, то договор будет считаться не заключенным ( п.1 ст. 432 ГК РФ). Обычно данный термин «не заключенный» не используют, говорят договор «не состоялся».

Существенные условия договора зависят от:

- указания закона;
- вида договора;
- соглашение сторон.

Условия признаются существенными:

- о предмете договора;
- договора которые в законе или нормативно правовых актах названы существенными;
- те, которые необходимы для договоров данного вида;
- условия, которые по заявлению одной из сторон должны быть достигнуты соглашению.

Обычные условия – это те условия, которые предусмотрены в диспозитивных нормах закона, регулирующих данный вид отношений. Силу обычные условия приобретают в следствии заключения договора, включаются в договор автоматически, если стороны не предусмотрели иное. Явным отличием от существенных условий оказывается то, что они не требуют особого согласования и их не обязательно упоминать в договоре.

Случайные условия – это соглашения сторон договора по таким вопросам, которые не предусмотрены в нормативных актах либо эти вопросы урегулированы сторонами иначе, чем в диспозитивных нормах права. Случайные условия прописывают и оговаривают сами стороны и включают их в дополнение или во изменение содержащихся в законе правил. Данные условия в отличии от обычных должны быть оговорены сторонами и заключены в договор, так как они автоматически не действуют. После заключения договора, все условия которые в нем прописаны должны соблюдаться и исполняться.

Статья 434 ГК РФ содержит два способа заключения договор:

- 1) составления договору, который согласован и подписан обеими сторонами;
- 2) обмен документами, который подтверждает желание сторон заключить данное соглашение.

Основные особенности договора страхования являются:

- двусторонний характер. Для заключения договора нужно соглашение двух сторон страховщика и страхователя. Это очень хорошо, потому что без согласия другой стороны невозможно будет осуществить сделки, тем самым риск мошенничества будет минимальным.
- возмездность. Страховщик вносит страховую сумму страхователю, тем самым страхователь несет риск наступления какого либо случая. При наступлении страхового происшествия страховщик обязан выплатить ущерб. Плюс данного пункта состоит в том что страховщик обезопасил себя от лишней траты денежных средств, но страховой случай так же может и не произойти.
- взаимобязывающий характер. Обе стороны при заключении соглашения берут на себя обязанности которые прописаны в договоре. Стороны будут уже уверены в том что никто не нарушит своих обязанностей.
- срочность. Заключается на определенный срок.
- является сделкой, совершенной под отлагательным условием. Это возникновение прав и обязанностей сторон которые зависят от обстоятельств, в независимости наступят они или нет.
- рисковый (алеаторный) характер. Приводятся на случай наступления событий, носящих случайный характер.
- целью договора является защита страхователя или застрахованного лица, а так же выгодоприобретателя от материальных потерь.
- ограниченность обязательств страховщика.
- заключается со страховщиком, который обладает (лицензией) правоспособностью.

– основные условия регламентируется законодательством. И не в одном договоре они не должны противоречить.

Условия договора, которые не регулируются правовыми нормами или регулируются в диспозитивном порядке, определяются сторонами договора когда его заключают. В данной части обычно определяются обычаи делового оборота.

Грамотная структура договора, это результат грамотного составления соглашения, который применяется в зависимости от вида договора. Договор должен содержать определенные реквизиты, такие как:

- 1) реквизиты договора. В реквизиты входит название, место и дата когда был заключен договор.
- 2) преамбула. Это вводная часть, в которой идет изложение мотивов и цели создания данного соглашения. Обязательно должны быть указаны стороны, кто представляет стороны и на каком основании они действуют.
- 3) предмет договора. В предмет договора входит, все работы, действия и обязанности, характер и сущность всего соглашения. В данном подпункте должно кратко отражаться его название (договор купли-продажи т.д.). Предмет договора нужно отличать от объекта (объектом договора следует понимать что это предмет и материальные средства, которые подлежат передаче либо продаже).
- 4) срок договора и порядок его досрочного расторжения. Вступлении договора в силу и обязанность его соблюдать происходит с момента его заключения.
- 5) права и обязанности сторон. Существует односторонние и двусторонние договоры, и зависят они т распределения прав и обязанностей между сторонами. Как было ранее сказано, у двусторонних договоров, стороны имеют права и обязанности, а у односторонних, ода сторона имеет только права, а другая обязанность.
- 6) порядок расчетов сторон. Это один из важных моментов любого соглашения, стороны сами принимают решение при заключен договора, все зависит конечно же от вида договора како расче будет производиться.
- 7) ответственность сторон. В соответствии со ст. 15, 401 ГК РФ определяется ответственность сторон. При заключении соглашения учитывать все нюансы, которые освобождают стороны от ответственности (форс-мажор), разрешение споров (арбитражная оговорка соглашение сторон о передаче в арбитраж всех или определенных споров, которые возникли или могут возникнуть между ними в связи с каким-либо правоотношением, независимо от того, носило оно договорный характер или нет). Арбитражная оговорка прописывается в случаи расторжения договора.
- 8) заключительные положения. Согласно ст. 421 ГК РФ, стороны могут сами по своему усмотрению указывать условия соглашения. Такие как указание на доверенность и другие документы, указание на приложение к договору и на количество экземпляров соглашения, подтверждение полномочий лиц, кто заключил сделку и подписал договор, расшифровка понятий, которые указаны в соглашении.

9) банковские реквизиты и юридический адрес. В конце договора прописывается: юридический адрес и банковские реквизиты сторон, фамилия, имя, отчество, должность лица, которые подписывают договор, проставляются печати сторон; для физических лиц: фамилия, имя, отчество, паспортные данные, прописка, личная подпись.

10) подписи сторон. Итог подтверждения подписания договора скрепляется подписями сторон.

Страховое соглашение начинает действовать момента, когда страхователь внес страховую сумму или же первый взнос, в случае если условия соглашения не обсуждены иные сроки начала действия договора. Страховщик вправе использовать как стандартные условия договор (страховой полис) по отдельным облика страхования, так и формы, которые созданы им самим.

Условия страхования подразделяются:

Договорные. Которые предусматривается соглашением обеих сторон;

Те, которые установлены императивной нормой. Данные условия действуют независимо от того, прописаны ли они в договоре или нет. Если в договоре включены условия, которые противоречат предписаниям императивной нормы, то в этом случаи действуют предписания императивной нормы;

Условия установленные диспозитивной нормой в случае, когда стороны за счет своего соглашения не исключили ее применение либо не установили условие, отличное от предусмотренного в ней;

Те условия из которого вытекают из обычаев делового оборота.

Источником регулирования страховых отношений являются:

- закон или нормативный акт;
- договор;
- обычай делового оборота.

И тем самым мы можем заметить, что понятие «условия страхования» шире, чем «условия договора страхования». Условия договора определяются не только законом но и обычаем делового оборота, а условия договора страхования только договором, т.е. соглашением сторон.

Что касается теории гражданского права где содержится и другая точка зрения, где говорится что условия договора подразделяются на:

- 1) вытекающие из закона;
- 2) установленные соглашением сторон.

Договор страхования выступает юридическим фактом, который подтверждает страховое обязательство и отображает соглашение между сторонами. При возникновении страхового случая страховщик обязан выплатить лицу, в пользу которого была оформлена сделка. Тем самым, страхователь обязан вносить определенную сумму в определенный срок.

Договор призван правильно и с толкованием выявлять волю сторон, но бывают такие моменты, когда содержание соглашения неоднозначное его толкование и на этом фоне возникают конфликты между его участниками. Согласно ст. 431 ГК РФ для разрешения конфликта есть правила толкования

договора: при толковании соглашения судом, во внимания принимается буквальное содержание слов и выражений. Если все же толкование не понятно клиентам, условия соглашения устанавливается путем его сопоставления и другими условиями и смыслом договора в целом.

Если же вдруг эти правила не помогут выявить содержание соглашения, должна быть определена действительная воля сторон с учетом цели соглашения договора. Так же допускается привлечения к выявлению не только самого договора но и других обстоятельств, которые ему сопутствуют, которые предшествуют заключению договора.

Подводя итоги, договора страхования с каждым годом заключает все большее количества народу. Что немало важно стороны могут дополнять условия страхования. Тем самым люди хотят обезопасить себя от несчастных случаев, которые могут произойти в любой момент и с кем угодно. С помощью договора страхования, в момент, когда с ними произошел страховой случай, страховщики не уходит в минус, за него возмещает все страхователь.

### 1.3 Порядок заключения, изменения и прекращения договора страхования

Заключение договора, является одним из самых сложных и ответственным моментом страхования. Именно от качества зависит объем. Для заключения договора страхования нужно уделить особое внимание.

Заключение договора состоит из двух этапов:

- 1) оферта – одна сторона оферент делает другой стороне предложение заключить договор на тех условиях которые он ему предложил;
- 2) акцепт – другая сторона, акцептант полностью. И безоговорочно принимает данные предложения и условия.

Тем самым, можно выделить следующие стадии по заключению соглашения: 1) преддоговорные контакты сторон (переговоры). 2) оферта, 3) рассмотрение оферты, 4) акцепт оферты.

Акцепт и оферта, именно эти две стадии являются неотъемлемым случаем заключения договора. Очень важное свойство имеет оферта – безотзывность. Принцип безотзывности – это когда невозможно уже отозвать свое предложение о заключении договора с момента получения его другой стороной и до того момента, когда у него истечет срок для ее акцепта. Он сформирован в виде презумции (ст. 436 ГК РФ). Стадия переговоров носит факультативный характер, и используется только по усмотрению сторон, которые вступают в договорные соглашения. А стадия рассмотрения оферты имеет правовое значение в тех случаях когда, законодательно применительно к отдельным видам договора устанавливает срок и порядок ее рассмотрения.

Ст. 433 определяет момент заключения соглашений [8, с. 153]:

- договор считается заключенным с момента получения лицом, направившим оферту, ее акцепту;
- договор считается заключенным в момент передачи имущества, конечно если это предусмотрено законом (ст. 224 ГК РФ);

– если договор должен пройти государственную регистрацию, то только после того как пройдет регистрация договор будет считаться заключенным.

В ст. 434 ГК РФ указано, что соглашение может быть заключено в любой форме, которая предусмотрена для соглашения, если же конечно такая форма не определена законом для заключения соглашения. Нужна не только соглашение сторон, но и передача имущества, которая была оформлена надлежащим образом. Если договор оформляется в письменной форме, то он может быть заключен:

– путем составления документа, который может быть подписан одной стороной;

– обмен документами по средствам почтовой, телеграфной, телефонной, электронной от любой связи который позволит подробно донести, сто документ исходит от одной стороны.

Законодательством и соглашением сторон может быть установлено дополнительные требования, которым в обязательном порядке должна соответствовать форма договора, и предусмотреть последствия, если эти формы не будут соблюдены. Если такие требования не были установлены, при заключении договора стороны могут самостоятельно определить реквизиты и их расположение в документе – на действительность договора это не влияет.

Письменный договор может оформляться на типовых бланках. По согласованию сторон, дополнительные пункты могут не заполняться это не будет считаться что соглашение не действительно. Ст 435 ГК РФ предусматривает, чтобы иметь юридическую силу оферты должно быть:

– должно быть обращено к конкретному лицу;

– содержать все существенные условия соглашения;

– должно быть конкретно определено и выражено намерения оферента с получением акцепта считать что договор заключен.

Юридическое значение оферты:

– в п. 2 ст. 435 ГК РФ указано, со времени получения юридического значения адресатом до истечения срока, установленного для нее акцепта, оферент является связанным ею;

– он не имеет возможность ее отозвать (твердая оферта), в случае если это не установлено самой офертой или не выливается существа или же обстановки, в которой она была сделана;

– он не может заключить соглашение с другим лицом, если же конечно это не предусмотрено офертой.

Последовательность операций заключения договор имущественного страхования:

1) анализ объекта – на данном этапе выделяют объект, его основание и свойства, элементы и связи между ними.

2) оценка рисков – при заключении договора страхования имущества страховщик имеет право осмотреть страхуемое помещение, в некоторых случаях даже провести экспертизу в целях установить ее стоимость.

3) выбор страхового тарифа – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования. Страховщик должен рассчитывать сумму страхового взноса по экономным тарифам, в свою очередь которые рассчитываются в соответствии с методикой расчета страховых тарифов.

4) согласование страховой суммы – Сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования, определяется соглашением страхователя со страховщиком в соответствии с правилами, предусмотренными настоящей статьей (ГК РФ (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018)).

5) согласование франшиза. Франшиза в страховании – часть ущерба, не выплачиваемая (удерживаемая) страховой компанией при наступлении страхового случая.

б) расчет страхового взноса – выплата денежных средств за страхование, которую страхователь внес страховщику при заключении договора в соответствии с законом или договором страхования.

Оформление договора страхования может быть разной: договор, подписанный двумя сторонами, либо страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция), т.е. документ который был подписан страховщиком и страхователем и оформленный в письменной или устной форме. Ст. 930 ГК РФ можно оформлять страховой полис на предъявителя.

Правила обязательности страхования установлены ст. 943 ГК РФ, где прописано что страхователю и выгодоприобретателю можно ссылаться на правила, если они есть в ссылке договора страхования. Так же, сторонам можно согласовывать изменения в договоре, но только некоторых положений.

Кроме того, чтобы правила страхования стали обязательны для двух сторон (страхователя, выгодоприобретателя), это должно быть прописано в договоре, а как известно, правила являются неотъемлемой частью договора.

Публичный характер договора личного страхования определен в ст. 927ГК РФ. Если быть точнее, то это означает что страховик, который имеет лицензию, обязан заключить договор с любым кто к нему обратился (при наличии возможности). Срок исковой давности по договорам составляет два года. В публичный договор так же входит страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства (ст. 1 закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»).

Но если страховщик отказался страховать по какой либо причине, его можно заставить в судебном порядке, со ссылкой на ст. 426 и 445 ГК РФ.

Как указано в статье 426 ГК РФ страховщик «не вправе оказывать предпочтение одному лицу перед другим в отношении заключения публичного договора», цена товаров, работ и услуг, а также иные условия публичного договора устанавливаются одинаковыми для всех потребителей». Но также для



своих учредителей многие страховщики делают скидку. Тут как раз, если такие скидки имеются, то любой страхователь имеет право на них претендовать.

Порядок заключения договора страхования регулируется в гл. 48 ГК РФ. Заключение договора происходит за счет переговоров сторон. Началом заключения является устное или письменное заявление страхователя. Во многих странах это письменное заявление. Именно оно является основанием дальнейшего заключения договора страхования. Но в российской практике письменное заявление не всегда используется, в основном все происходит в устной форме.

В письменной форме очень удобно в дальнейшем при рассмотрении всех обстоятельств, и уже после принять или отклонить заявление. В ходе заключения договора страхования, страховая компания должна ознакомить страхователя со всеми условиями. А страхователь, уже обязан предоставить страховщику всю информацию, которая необходима для оценки риска.

Для заключения договора страхования должна проходить своего рода асимметрия информации [29, с. 306]. Страхователь знает все нюансы и риски, а страховщик знает только ту информацию, которую ему сообщил страховщик. Но чтобы правильно оценить все риски, важно знать все обстоятельства, которые могут поспособствовать решению страхования, и уже тогда страхователь будет принимать решение заключать договор или нет.

Именно по этому страхователю нужно в обязательном порядке предоставить всю правдивую информацию, связанную с рисками (ст. 944 ГК РФ). Это и называется принципом высшей добросовестности в страховании. При заключении договора страховщик пользуется двумя способами: это прямой опрос и те условия, который клиент должен сам сообщить.

При страховании имущества или предпринимательской деятельности страховой взнос не должна превышать их страховую сумму. Такой стоимостью считается:

- для имущества – его действительная стоимость, место его нахождения в день заключения договора.
- для предпринимательского риска – убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая.

В договоре имущественного страхования обязательно указывается начало и продолжительность страхования, величина страховой суммы, вид и способ ее внесения (ежемесячно поквартально, раз в год).

По договору страхования страхователь имеет право:

- на получение страховой суммы по заключившему договору;
- на изменение страховой суммы в договоре или объема ответственности, если иное не предусмотрено законом;
- на досрочное расторжение договора имущественного страхования в порядке установленные ст. 958 ГК РФ.

Приложения договора имущественного страхования где соблюдена вся перечень условия договора (Приложение А. 4)

Тарифы страхования регулируют органы государственного надзора. Главные отличия и особенности формы договора страхования являются полюса, свидетельства, сертификаты, (как правило, это бланки с особыми знаками отличия: водяные знаки, оригинальное оформление, разные степени защиты). Как правило, страховые полюса являются бланками строгой отчетности. Полис «сочетает в себе значение документа, который придаёт договору письменную форму, выражает согласие страховщика на предложение страхователя заключить договор и служит доказательством заключения страхового договора» [30, с. 158] Лебединов А.П. К вопросу о соотношении содержания договора страхования (полиса) и заявления о страховании, «Юридическая и правовая работа в страховании», 2007, №1.

Как прописывает В.Ю. Абрамов [31, с. 147], Свидетельством заключения договора страхования выступают разного рода документы: заявление страхователя, страховое свидетельство (полис, сертификат, также генеральный полис с приложением к нему отдельных полисов), анкета-заявка страхователя, договор страхования как единый документ, подписанный сторонами, правила страхования.

Но так же бывают случаи, когда у сторон возникает желание либо непредвиденные ситуации изменить или прекратить договор страхования, уже после того как он вступил в силу. В некоторых случаях контракт – страхования имеет возможность быть изменен лишь тогда, когда по договору сторон или по иным причинам, обозначенным в законе или же в договоре.

Основной способ изменить или даже расторгнуть договор может быть только по соглашению обеих сторон. Эта возможность может быть ограничена, если она не указана в договоре или законом. По требованию одной из сторон договор может быть прекращен или расторгнут по решению суда.

Некоторые изменения прописаны в договоре страхования. Договор страхования заключается на конкретный срок. Но могут быть расторгнуты ранее.

По решению одной из сторон (страхователя или же страховщика) контракт имеет возможность быть изменен по решению суда. Но лишь только по несоблюдению контракта одной из сторон или в связи с важными переменами событий, из которых стороны исходили при решении контракта.

В согласовании с ч. 2 ст. 450 ГК РФ важным признается несоблюдение контракта одной из сторон, которое тянет для иной стороны подобный вред, следовательно она в значимой степени лишается такого, на что была вправе планировать при решении контракта. В свою очередь, ч. 1 ст. 451 ГК РФ определяет, собственно важным признается событий, когда они поменялись так, что, в случае если бы стороны имели возможность рассудить либо предугадать, тогда контракт и не был бы ими заключен или же был бы заключен на других критериях.

Ст. 958 ГК РФ определяет обстоятельства остановки контракта имущественного страхования. А ст. 958 ГК РФ страховой контракт прекращается до пришествия срока, на который он был заключён, в случае, если в последствии

его ведения в каком либо случаи пришествия страхового варианта отпала и страховой случай произошёл из-за других обстоятельств

К этим происшествиям относятся:

Крах застрахованного имущества на других основаниях, чем указано в договоре;

Остановка в установленном порядке предпринимательской работы лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск штатной ответственности;

При преждевременном прекращении контракта страхования при обозначенных жизненных обстоятельствах страховщик имеет право на долю страховой премии пропорционально времени, в направлении которого действовало страхование. Оставшуюся долю премии он обязан вернуть страхователю.

Контракт страхования имеет возможность быть расторгнут досрочно по договору сторон. В этом соглашении стороны клеветают обстоятельства преждевременного расторжения контракта, которые имеют шанс быть наиболее разными (возврат части страховой премии и т.д.)

В ГК РФ ничего не рассказывается о преждевременном прекращении страхового контракта по инициативе страховщика, не считая случаев, когда на этапе воздействия контракта возрастает страховой риск, а страхователь возражает конфигурация критериев контракта страхования или же доплата страховой премии (п.2 ст. 959 ГК РФ).

Договор страхования прекращается по трем причинам:

- 1) истек срок действия договора (но его можно пролонгировать);
- 2) если его досрочно прекратили;
- 3) и так же признания его недействительным.

Контракт имущественного страхования, как и каждый договор, имеет возможность быть признан недействительным, в случае если, согласно действующему законодательству Российской Федерации, есть веские причины принять его таким:

Контракт страхования не соответствует закону или ж другим правовым актам;

Контракт заключен с целью, заранее неблагоприятным условиям правопорядка и нравственности;

Контракт заключен с недееспособным (либо ограниченно дееспособным), лицом или под воздействием обмана, лжи, насилия и т.д. (ст. 166-181 ГК РФ).

В зависимости от причин признания сделки недействительности имеют все шансы наступить ненадлежащие результаты:

Стороны обязаны возвратить друг другу всё приобретенное по сделки (ч. 2 ст. 167 ГК РФ);

Всё приобретенной сторонами (или одной стороной) по договору взыскивается в заработок Российской Федерации (ч. 2 ст. 169 ГК РФ);

Одна из сторон возвращает иной стороне все приобретенное ею по сделке. Актив, приобретенный данной стороной от другой стороны (а еще причитавшее ей), обращается в заработок Российской Федерации (ч. 3 ст.169 ГК РФ) [9, с. 181];

В случае если контракт страхования заключен с недееспособным в мощь возраста или же в следствии психологического расстройства страхователем ( либо со страхователем, либо со страхователем ограниченным трудоспособности в дееспособности), любая из сторон возвращает иной стороне всё приобретенное по сделке, а страховая фирма, не считая такого, возмещает страхователю нанесённый последнему настоящий вред (если такой обнаружится) (с. 1 ст. 171 ГК РФ) [8, с. 153].

Кроме поставленных законодательством совокупных критерий признания сделок недействительными, законодательством о страховании поставлены надлежащие особые причины признания недействительным контракта имущественного страхования:

Страховщик в праве востребовать признания страхового контракта недействительным, в случае если впоследствии решения контракта страхования будет установлено, собственно что при решении контракта страхователь заявил страховщику заранее сведенья об жизненных обстоятельствах, имеющие значительный смысл для определения вероятности пришествия страхового варианта и объемов страхового убытка, когда эти условия небыли популярны и не обязаны были быть страховщику. В прочем страховщик не имеет возможность настоятельно просить признания контракта страхования недействительным, в случае если условия, о них умолчал страхователь уже отпали (ч. 3 ст. 944 ГК РФ) [5, с.1].

Страховщик имеет возможность потребовать принять договор страхования недействительным, в случае если, в следствии лжи со стороны страхователя в договоре была указана завышенная страховая сумма ( в том количестве, когда превышение – сумма выходит двойного страхования: страхование одного и того же объекта у двух страховщиков). Не считая этого, страховщик в праве просить возмещение причиненного ему убытка в объеме, завышенную сумму приобретенного им страхования (ч. 3 ст. 951 ГК РФ).

Недействительным (ничтожным) контракт страхования считается что части страховой суммы, которая выше страховой, цена по договорам страхования имущества или же предпринимательского риска (ч.1 ст. 951 ГК РФ).

Вывод по разделу 1.

Процесс расторжения и изменения договора может быть совершен путем соглашения сторон (это наиболее распространенный способ), путем судебного разбирательства, путем одностороннего отказа от исполнения договора полностью или частично, когда такой отказ допускается законом или соглашением сторон, а также в связи с существенными изменениями обстоятельств.

Также хотелось отметить, что потребность в страховой защите возникает как реакция общества на возможные опасности природного, техногенного, экономического, социального, экологического и другого происхождения. Тогда, с одной стороны, страховая защита вызывается объективной потребностью физических и юридических лиц в сохранении своих имущественных интересов,

связанных с различными сторонами жизнедеятельности, с другой стороны, эта потребность сопровождается соответствующей способностью людей в обеспечении названных интересов. Самое главное для страховщика то, что на восстановления имущества, которое подверглось страховому случаю он не несёт финансовые потери.

## 2.ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

### 2.1 Развитие законодательства, регулирующее договорные отношения страхования имущества

В настоящее время в Российской Федерации есть тенденция, которая связана с обращением клиентов к страховым услугам. Страхование наблюдается прежде всего в коммерческой сфере, но прежде всего в имущественном страховании.

Страхование — это юридическая категория, которая направлена на удовлетворение потребностей имущественного характера. Термин страхование имеет определённое происхождение. Оно включает корень «страх». Лица, которые обладают имуществом, боятся за его жизнеспособность и сохранность, поэтому они стремятся сгладить риски, связанные с полной гибелью имущества. Этот факт положен в основу страхования (в том числе страхования имущества) [32, с. 326].

Правовые нормы, регулирующие страховые отношения, содержатся в нормативных актах различной отраслевой принадлежности: конституционном, административном, налоговом, экологическом и других отраслях права, но приоритетное значение имеют акты гражданского законодательства, определяющие важнейшую часть страховых отношений - обязательства по страхованию. Совокупность нормативных актов, содержащих страховые нормы, образует комплексное, межотраслевое по своей природе законодательство о страховании.

Гражданско-правовые источники страхового права представляют собой определенную систему, центральное место в которой занимает Гражданский кодекс РФ.

Нормы Гражданского Кодекса регулируют гражданско-правовые страховые отношения – обязательства по страхованию, устанавливая для любой их разновидности общие правила. Следовательно Гражданский кодекс, прежде всего, следует относить к общим нормативным источникам страхового права.

ч. 1 ст. 929 ГК РФ [29, с. 307] присутствует три стороны обязательства: то есть страховщик (лицо который страхует имущества, а в следствии чего, обязуется возместить ущерб), страхователь (тот кто вносит страховые взносы), бенефициар (выгодоприобретатель, лицо, в пользу которого происходит страхование ). Очень часто происходит так, что страховщик и бенефициар это одно лицо.

ГК РФ не содержит определенных задач и положений об имущественном страховании. Идет перечисление возможных предметов договора. Тем самым, стороны во время заключения договора имущественного страхования должны уже исходить от самого объекта.

Отношения, которые происходят во время страховой деятельности, состоят из трех составляющих:

- 1) заключение и исполнение договора страхования;

- 2) управление средствами страхового резерва, которые специализируются денежным фондом, формируемых страховщиком для обеспечения своевременности страховых выплат;
- 3) осуществление государством специального надзора за деятельностью субъектов страхования.

П. 1 статьи 1 в отношениях, регулируемые Законом от 27.11.1992 г. № 4015 – 1 «Об организации страхового дела в РФ» определяют сферу закона, то тогда п. 2 устанавливает перечень нормативно правовых актов, тем самым данная сфера и регулируется.

К законодательству, которая регламентирует отношения в области страхования (страховое законодательство), относят три группы нормативных актов:

- 1) комментируемый Закон и нормативные документы Министерства финансов РФ и Федеральной службы по финансовым рынкам, изданные в соответствии с подп. 6 п. 3 ст. 30 настоящего Закона;

- 2) ГК РФ, регулирующий отношения по заключению и исполнению договоров страхования, перестрахования и т.д., а также устанавливающий основные положения о договорах, обязательствах, возмещении ущерба и т.д.;

- 3) специализированные нормативные акты об отдельных видах страхования (Кодекс торгового мореплавания РФ, Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (далее - ФЗ об ОМС) и др.).

Классификация страховых отношений по своей форме основана на признаке волеизлияния сторон. Данный аспект охватывает все звенья страхового дела, виды страхования относятся либо к добровольным или к обязательным. Данные формы закреплены в статье 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статье 927 ГК РФ «Добровольное и обязательное страхование». Так же, ст.935 «Обязательное страхование» и ст.969 «Обязательное государственное страхование» также регулируют отношения по обязательному страхованию.

Формы страхования (Приложения А.5 Формы страхования).

1. Заключение добровольного договора осуществляется только на добровольной основе. Общие условия устанавливает закон, а страховщик уже конкретные условия. Возникновение добровольного страхования происходит на основании договора имущественного или личного страхования, который заключается физическими или юридическими лицами (страхователь) со страховой организацией (страховщик). Ст. 929 ГК РФ закрепляет легальное определение договора имущественного страхования, а ст. 934 определение договора личного страхования договор личного страхования является публичным.

Имущество которое подлежит страхованию, следует понимать объекты гражданских прав, которые закреплены в ст. 128 ГК РФ. Такие как:

- интерес содержится в их сохранении, то есть те вещи, которые могут быть утрачены (полностью или частично) либо могут быть повреждены в ходе стечения ситуации;
- причиненный вред имеет финансовую оценку.

К данным объектам относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги и информация. К нематериальным благам относится деловая репутация, имеющая финансовую оценку так же отражение в балансах организации отдельной строкой. В странах где рыночная экономика развита, причинение вреда деловой репутации считается самым распространенным случаем.

2. Обязательное страхование жизни и имущества человеком регламентируется законом. Статья 935 Гражданского Кодекса Российской Федерации гласит о том, что человек, в первую очередь, в обязательном порядке должен проходить процедуру страхования.

Обязательное страхование имущества предусмотрено законодательством РФ для юридических лиц. Оно предусматривает правовую защиту государственного, личного, лизингового, залогового, арендного имущества. Возмещение ущерба предусматривается для всего имущественного комплекса или отдельных его частей. Договор страхования включает в себя типовой список рисков, который в некоторых случаях может быть дополнен. Условия страхования имущества установлены в Правилах страхования, зарегистрированных в государственных органах. Договор всегда должен освещать вопросы:

- страховая ответственность;
- страховая оценка и суммы;
- правила и порядок возмещения ущерба.

Согласно Гражданскому Кодексу, он регулирует три вида имущественного страхования, которые объединены в одной общей конструкции договора имущественного страхования. Согласно п. 2 ст. 929 ГК относятся:

- страхования риска гибели либо же утраты, недостачи или повреждения указанного имущества (ст. 930 ГК);
- страхование риска ответственности по обязательствам, которые возникли в процессе причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаи, предусмотренных законом, так же ответственность по договорам – риск гражданской ответственности (ст. 931 и 932 ГК РФ);
- страхование предпринимательского риска, риск от предпринимательской деятельности из-за нарушение обязательств контрагентами и предпринимателями либо же изменение условий данной деятельности по тем условиям которые не зависят от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риска неполучения ожидаемых доходов (ст. 933 ГК).

Кроме того, отдельные положения об имущественном страховании содержатся и в подзаконных актах (в актах Правительства Российской Федерации, в актах профильного ведомства – Росстрахнадзора, и других ведомств). Они дополняют положения федеральных законов и не могут идти в разрез с ними. Среди таких актов, в частности, следующие документы:



- постановление Правительства Российской Федерации от 21.02.1996 № 365 «О государственной поддержке фермерских страховых компаний».
- постановление Правительства РФ от 01.11.2001 № 758 «О государственной поддержке страхования в сфере агропромышленного производства».
- условия получения лицензии на страховую деятельность на территории Российской Федерации, утверждённые приказом Федеральной службы страхового надзора от 19.03.1994 № 02–02/08.
- положение о порядке дачи Предписания, ограничения, приостановления и отзыва лицензии на ведение страховой деятельности, утверждённое Приказом Федеральной службы страхового надзора от 19.06.1995 № 02–02/17.
- правила формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утверждённые Приказом Федеральной службы страхового надзора от 18.03.1994 № 02–02/04.
- правила распределения страховых резервов, утверждённые Приказом Федеральной службы страхового надзора от 14.03.1995 № 02–02/06.
- временное положение о ведении реестра страховых брокеров, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, утверждённое приказом Федеральной службы страхового надзора от 09.02.1995 № 02–02/03.
- приказ Министерства финансов Российской Федерации от 16.05.2000 № 50н18.
- порядок определения доминирующего положения участников рынка страховых услуг, утверждённый Приказом Федеральной антимонопольной службы от 06.05.2000 № 340а19.

Для договора имущественного страхования должен быть застрахован интерес, основанный только на федеральном законе, Указе Президента РФ, Постановлении Правительства РФ или договоре. Особое внимание на сохранение имущества, который основан на других правовых актах, может существовать только в отношении имущества, не имеющего собственника.

Не мало важную роль играют нормативно правовые акты специального органа Федеральной служб России по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор), он занимается регулированием публично правовой стороны осуществления страховой деятельности: порядок и условия лицензирования, правила размещения страховых резервов и т.д. в момент преобразования структуры федеральных органов исполнительной власти все функции которыми он обладал перешли Министерству финансов РФ с созданием в его составе Департамента страхового надзора.

Ключевым актом законодательной власти в области имущественного страхования является Страховой закон. В ст. 1 Страхового закона подчеркивается право на заключение договора страхования между страховыми организациями, с одной стороны, и лицами (физическими и юридическими), а также возможность установления принципов правового регулирования страховой деятельности.

Иные актами, которые имеют силу федерального закона, тем самым регулируют отношения имущественного страхования:

1) кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 № 81-ФЗ.

2) федеральный закон от 25.04.2002 № 40–ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

3) федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998 № 164 ФЗ.

Подведем итог, в российской правовой действительности договор имущественного страхования получил довольно широкое распространение, несмотря на проблематичность его правового регулирования. Правовое решение проблем имущественного страхования выгодно как страхователям, так и страховщикам. В условиях отсутствия нормативных методик страховые компании могут самостоятельно разрабатывать регламент действий при наступлении страхового случая. Это избавило бы и страховщика, и страхователя от неприятных объяснений и конфликтов в будущем.

Чтобы избежать правовых конфликтов, страхователю следует уточнять риски, покрываемые условиями страхования, а также дополнительно выяснять, какие документы, кем и в каком порядке будут оформляться при наступлении страхового случая, и включать эти процедуры в договор страхования.

## 2.2 Участники страховых и имущественных отношений и их правовой статус

Страховое правоотношение имеет огромное отличие от других видов правоотношений, так как имеет отдельные индивидуальные черты. Данное отличие выявляется во всех его структурных элементах – субъектах, объекте и в содержании. В роли субъектов в страховом правоотношении выступают участники правоотношения.

Количество участников в договоре страхования, как минимум могут быть два участника – страховщик и страхователь, в прочем эти категории не исчерпывают перечень членов страховых отношений. Сообразно действующему российскому законодательству к участникам страховых отношений относятся (Приложения А.4 Участники страховых правоотношений):

Но, также в страховых отношениях, участие могут принимать выгодоприобретатель и застрахованное лицо. В качестве выгодоприобретателя признается лицо, в пользу которого производится исполнение обязанности страховщика по уплате страховой суммы. Но если страхователь сам собирается получить страховое возмещение, то тогда выгодоприобретатель в качестве самостоятельной фигуры не выделяется

1.Страховщик - страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном настоящим Законом порядке. Страховые организации, осуществляющие исключительно деятельность по перестрахованию, являются перестраховочными организациями.

Страховщик может подразделяться на две группы: страховые организации и общества взаимного страхования. Они различаются тем что, страховые организации занимаются страхованием на профессиональной основе, страховые услуги оказываются третьим лицам (страхователю, застрахованному лицу); а общества взаимного страхования осуществляют страхование имущества и иных имущественных интересах.

Как указано с ГК РФ п. 5 ст. 968, обществам обоюдного страхования разрешено выступать в качестве страховщиков и воплощать в жизнь страхование интересов лиц, не являющимися субъектами общества. В случаи если общество обоюдного страхования, по совокупному правилу, имеет статус некоммерческой организации, то страховые организации имеют все шансы быть коммерческими и некоммерческими организациями.

Страховщик производит оценку страхового риска, за счет чего получает страховую премию (взносы), создают страховые резервы, инвестирует активы, определяют величину убытков или же вреда, осуществляют страховые выплаты, так же выполняют и другие связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Страховщик имеет вправо осуществлять либо только страхование объектов личного страхования (которые предусмотрены в пунктах 1-3 статьи 4 настоящего закона), либо только страхование имущественного и личного страхования (пункты 2–6 статьи 4 настоящего закона) Федеральный закон от 10.12.2003 № 172–ФЗ, от 23.07.2013 № 234–З.

В соответствии с органом страхового надзора страховщик в обязательном порядке должен вести обособленный учет расходов по обязательному страхованию (Федеральный закон от 23.07.2013 № 234–ФЗ). Согласно ст. 29.1 настоящего закона страховщик должен обеспечить такие условия, которые будут подходяще для обеспечения сохранности документов, перечень и требования к обеспечению сохранности установлены органом страхового надзора.

Организационные признаки страховщик.

1. Являться юридическим лицом;
2. Быть организацией, которая специально создана для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и т.д. должна быть формула страховой организации или общества взаимного страхования. Данное обстоятельство должно быть закреплено в учредительный документ этой организации. Перестрахование и взаимное страхования является лишь формой страхования. Иными словами, данное определение частное поставлено в один классификационный ряд с общим, частью которого оно является – а это уже нарушение законов логики;
3. Согласно законодательству Российской Федерации, должно быть зарегистрировано в качестве страховой организации общества взаимного страхования) на территории РФ;

4. Должна быть лицензия на право осуществления страховой деятельности, которая выдана уполномоченным органом государственной власти Российской Федерации [33, с. 82].

Закон об организации страхового дела предусматривают два вида страховщиков.

1. Те, которые занимаются только личным страхованием (страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинским страхованием);

2. И те, кто занимается имущественным страхованием, а также личным страхованием, но только тем которые относятся к рисковому видам страхования.

По итогам каждого финансового года страховщик обязан подводить актуарную оценку принятых страховых обязательств (страховых резервов). Результаты данной оценки должны прописываться в соответствующем заключении, в федеральную службу страхового надзора. Для этого страховщикам необходимо воспользоваться услугами актуариев.

Страховые актуарии – это физические лица, которые постоянно на территории РФ, имеющие квалификационный аттестат и осуществление на основании трудового договора или гражданско - правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов.

Рассмотрим более подробнее содержание договора страхования, которые отображают обоюдные права и обязанности сторон. Тем самым страховщик обязан:

- 1) проинформировать страхователя со всеми правилами соглашения;
- 2) в случаи проведения мероприятий, в следствии которого был уменьшен риск наступления страхового случая или размер возможного ущерба застрахованного имущества, либо же увеличение его действительной суммы, по заявлению страхователя, страховщик обязан перезаключить договор.
- 3) при наступлении страхового случая, страховщик обязан выплатить установленную страховую сумму в положенный срок (если же страховая выплата не произвелась в определенный срок, то страховщик в размере 1% должен выплатить страхователю штраф за каждый день просрочки);
- 4) возместить расходы, произведенные страхователем при наступлении страхового случая для предотвращения или уменьшения ущерба застрахованному имуществу, если возмещение этих расходов предусмотрено правилами страхования. (При этом не подлежат возмещению указанные расходы в части, превышающей размер причиненного ущерба);
- 5) не разглашать конфиденциальную информацию клиентов и об их имуществе, кроме той информации которая предусмотрена законом.

Оставшиеся участники страховых отношений относятся к субъектам страхового дела: страховые организации, общества обоюдного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии. Все сведения субъектов страхового дела внесены в Единый государственный реестр субъектов страхового дела, которые установлены органом страхового надзора. Работа субъектов страхового

дела подлежит лицензированию, за исключением деятельности страховых актуариев, которые подлежат аттестации.

2. Страхователь - это субъект, страхового правоотношения, обязанный вносить страховые взносы (страховые премии) в страховой фонд, а при наступлении страхового события (страхового случая) вправе требовать от страховщика страховую выплату себе либо выгодоприобретателю, если страхование производится в пользу третьего лица. Правовое положение страхователя определяется нормами главы 48 Гражданского кодекса РФ и ст. 5 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

В силу данного закона п. 1, страхователи это юридические лица и дееспособные физические лица, которые со страховщиком заключили договор страхования, либо являющиеся страхователи в силу закона. Страхователи добровольно заключают соглашения, за исключением обязательного страхования, где присутствие страховщика обязательно. Страхователями являются: лица которые производят взносы физическим лицам (организации, индивидуальные предприниматели, физические лица); индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты, занимающиеся частой практикой.

Страхователь обязан.

1. В поставленное время вносить страховую сумму;

2. При оформлении соглашения сообщить страховщику об известных ему обстоятельствах, которые играют важную роль для оценки страхового риска, так же про все заключенные либо заключившие договора страхования данного имущества;

3. При возникновении страхового случая, страхователь обязан немедленно сообщить о страховом случае (в личном страховании этот срок составляет 30 дней). В противном случае страховщик вправе отказаться от выплаты страхового возмещения (страхового обеспечения), если не будет доказано, что страховщик своевременно сам узнал о наступлении страхового случая или что отсутствие сведений не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение (страховое обеспечение).

4. Немедленно уведомлять страховщика о ставших известных в период действия договора обстоятельствах, которые могут существенно увеличить степень страхового риска. (В этом случае страховщик вправе потребовать (в личном страховании, только если это прямо предусмотрено договором) уплаты дополнительной страховой премии или увеличения страховых взносов, а при неисполнении страхователем и выгодоприобретателем своей обязанности по уведомлению – потребовать расторжения договора страхования.)

5. Принимать необходимые меры в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному имуществу при наступлении страхового случая. (Страховщик освобождается от возмещения убытков, вызванных невыполнением страхователем указанной обязанности.). В целях стимулирования надлежащего выполнения обязательства законодательство определяет обстоятельства, позволяющие отказать страхователю в страховой выплате.

Таковыми обстоятельствами согласно ст. 21 Закона об организации страхового дела являются: умышленные действия страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя, направленные на наступление страхового случая; совершение страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящего в прямой связи со страховым случаем; сообщение страхователем заведомо ложных сведений об объекте страхования; получение страхователем соответствующего возмещения ущерба по имущественному страхованию от лица, виновного в причинении этого ущерба.

3. Движением страховых услуг между страховщиком и страхователем производят посредники. Посредниками выступают брокеры и агенты, они являются связывающим звеном между страховщиком и страхователем. Главная особенность правового посредника является то что они косвенные участники сделки, а не прямые. Брокер и агент выступают на стороне страховщика либо страхователя, в качестве представителей либо посредников, и получают за это вознаграждение.

Брокерской деятельностью признается деятельность по исполнению поручения клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляемая на основании возмездных договоров с клиентом (далее - договор о брокерском обслуживании) [19, с. 142]. Страховые брокеры не вправе заниматься делами, которые не связаны со страхованием. Страховая деятельность в страховании, перестраховании или же состраховании, это посредническая деятельность покупки или же продажи страховых услуг, которая представляет соглашение между сторонами, которые заинтересованы в страховании, которые предусматривают ведение переговоров между сторонами, выводом которой выступает нахождение условий и форм страхования, взаимоприемлемых для сторон. Деятельность брокеров регулируется законодательством РФ.

В момент совершения услуг брокером, по размещению эмиссионных ценных бумаг брокер в праве приобрести за свой счет не размещенные в срок, который предусмотрен договором, ценные бумаги. К обязанностям брокера относится то что он должен выполнять все поручения клиентов добросовестно и в порядке их поступления.

Брокер, который выступает участником клиринга, по требованию клиентов должен открыть брокерский счет для исполнения или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет клиентов (Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ).

Брокер в праве пользоваться в своих интересах денежными средствами которые находятся на брокерском счете, если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании, тем самым брокер гарантирует клиенту исполнение

его поручений за счет указанных денежных средств либо их возврат по требованию клиентов.

Страховой брокер предоставляет страховщику полученную от страхователя информацию о страховом риске, об объекте, о предмете страхования, о его потребности в страховании, а также иные информацию и документы, связанные с заключением и сопровождением договора страхования, исполнением своих обязанностей, в порядке и в объеме, которые установлены законодательством Российской Федерации и договором между страховщиком и страховым брокером.

Страховые агенты — граждане Российской Федерации, осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора, или российские юридические лица (коммерческие организации), представляющие страховщика в отношениях со страхователем по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Основная функция страхового агента — продажа страховых продуктов. Помимо этого агент может заниматься инкассацией страховых премий, оформлением страховой документации и в отдельных случаях выплатой страхового возмещения (в пределах установленных лимитов).

Агентами могут быть как физические, так и юридические лица. Права и обязанности, которые исходят из совершенных, страховым агентом действия в соответствии со страховым договором, который заключен со страховой компанией, приобретает страховая компания — доверитель. Страховым агентам необходимо знать: нормативные акты, регулирующие страховое дело; виды и условия страховых услуг страхования; основы рыночной экономики; порядок заключения и оформления договоров страхования; действующую систему гарантий.

4. Объединение страховщиков - страховщики могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, если их создание не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации. Данное объединение не имеет право заниматься страховой деятельностью. Объединение страховщиков начинает действовать только после государственной регистрации [20, с. 13].

Данное общество осуществляют деятельность за свой счет. Объединение страховщиков может иметь в собственности или в оперативном управлении сооружение, здание, жилищный фонд, оборудование, инвентарь, денежные средства (в рублях и иностранной валюте), ценные бумаги и иное имущество, а также общество может иметь земельные участки в найме или в собственности. Источником формирования имущественного общества является: вступительные и паевые взносы пайщиков; доходы от предпринимательской деятельности общества и созданных им организацией; доходы от размещения его собственных средств в банках, ценные бумаги – добровольные имущественные взносы; иные источники, которые не запрещены законодательством РФ.

Страховой пул является особой формой объединения страховщиков, который для обеспечения финансовой устойчивости страховых операций создает условие солидарной ответственности его участников за исполнение обязательств по соглашению страхования, заключенный участниками пула.

Пул – это форма временного объединения самостоятельных компаний для решения определенных задач и оформляется только с добровольным соглашением между сторонами, которые берут совместные обязательства по предмету соглашения.

Целью объединения страховщиков, не важно в какой промежуток времени они объединились, представительство и защита интересов страховщиков перед обществом и перед законодательными и правительственными структурами, разработка совместных программ стратегии и тактики развития страхового дела. По своему статусу объединения страховщиков должны быть общественными организациями, свободными от коммерческой деятельности.

Государственная деятельность производится с помощью органов государственной власти.

5. Орган государственной власти – это звено государственного аппарата, участвующий в осуществлении определенных государственных функций наделенный в данной связи властными полномочиями.

Орган государственной власти, данное понятие складывается из совокупности его признаков:

- 1) Создается и действует от имени – Российской Федерации или её субъекта;
- 2) Действует на основании законов или нормативно правовых актах;
- 3) Выполняет функции и задачи только те которые присуще только ему;
- 4) Имеет собственную компетенцию;
- 5) Обладает организационной обособленностью и самостоятельностью;
- 6) Наделен властными полномочиями (его решения принимает от имени государства, и носит обязательный для всех характер и при необходимости подкрепляются принудительной силой государства).

С помощью данных признаков есть основание относить орган к числу государственных. Не все учреждения и организации относятся к органам государственной власти, а относятся только те кто обладает вышеуказанными признаками. Система государственной власти состоит только из тех, которые определены Конституцией РФ и тех кто создан и обусловлен функциями и полномочиями конституционных органов. Данная система многосложна, состоит из разнообразных, иерархических соподчиненных звеньев.

Исходные начала закрепленные в Конституции РФ, и лежащие в основе государственных органов – это конституционные принципы. Принципы :

– приоритет прав и свобод человека и гражданина (ст.2,7 Конституция РФ). Органы государственной власти в своей работе должны руководствоваться приоритетом прав и свобод человека и гражданина;



- народовластие (ст. 3 Конституция РФ). Данный принцип означает то, что народ наделяет верховной властью органы соответствующими полномочиями, на им же определенных условиях.
- федерализм (ст. 5 Конституция РФ). Изображено в единстве системы государственной власти, разграничение предметов ведения и полномочий между органами государственной власти и Российской Федерации и ее субъектов.
- разделение властей (ст. 10,11 Конституции РФ), 5 законность (ст. 15 Конституции РФ). Чтобы предотвратить злоупотребление все ветви государственной власти, должны быть независимы, самостоятельными и взаимно уравновешенными.
- светскость (ст. 14 Конституции РФ). Взаимное невмешательство государств и органов в дела церкви, так и религиозные организации не должны лезть в государственные дела.

Имущественные отношения – это отношения, возникшие в связи и по поводу имущества, то есть различных экономических, материальных благ и ценностей. Участниками отношений выступают физические лица (граждане РФ и другие) юридические лица, а также Российская Федерация, субъекты РФ, а так же муниципальные образования.

Конституционный Суд РФ (далее - КС РФ) в Постановлении от 06.06.2000 № 9–П разъяснил, что каждый вправе иметь имущество в собственности, владеть, пользоваться и распоряжаться им как единолично, так и совместно с другими лицами (ст. 35 Конституции РФ), каждый имеет право на свободное использование своего имущества для предпринимательской и иной деятельности (ст. 34 Конституции РФ).

п. 1 ст. 5 земельный кодекс является императивной. Она полагается на Конституционный принцип, то что земля может находиться в частной и, государственной, муниципальных формах собственности (ч. 2 ст.9 Конституция РФ). Тем самым можно предположить, что субъекты имущественных отношений являются субъектами не только земельных основанных на властном подчинении одной стороны другой (п.п. 1, 2 ст. 3 ЗК РФ) но и гражданско-правовых отношений (подп. 11 ст. 1, п. 3 ст.3 ЗК РФ)

По содержанию имущественные отношения можно разделить на следующие группы:

- имущественные отношения, которые связаны с принадлежностью имущества (тем самым они еще подразделяются на: имущественные отношения собственности, которые возникают в момент нахождения имущества у собственника; отношения, связанные с фактором нахождения имущества у лиц, которые не собственники данного имущества);
- имущественные отношения, переход имущественных благ от одного лица к другому (они так же подразделяются на: обязательства, которые возникли из договорных правоотношений; обязательство, возникшие из деликтов, в результате когда был причинен вред);
- имущественные отношения связанные с наследством.

Подведем итоги, все эти новые тенденции бурно развивающегося в последнее десятилетие страхового дела неизбежно повлияют на эволюцию видов российских страховых компаний и принесут новое в классификацию. Страховать имущество становится хорошим тоном и у предпринимателей, и у обычных граждан. Подтверждение тому — растущие сборы страховщиков. Таким образом, добровольное и обязательное страхование в Российской Федерации, производится на основании договора или личного страхования, который заключает физическое или юридическое лицо (страхователь) со страховой компанией (страховщик). Страховые отношения возникают только после подписания соглашения. У каждого участника страховых и имущественных отношений есть свои права и обязанности, которые они должны соблюдать.

### 2.3 Страховые риски имущественного страхования и правовые последствия

В нашем мире жизнедеятельность людей несла и несет разные опасности. В жизни риска не избежать. Вероятность в потере такова же как и возможность получить прибыль. Чтобы обеспечить стабильность в мире, в том числе в сфере повышенного риска, общество должно было придумать соответствующий механизм для того чтобы бороться с риском. Страхования является методом управления рисками. Она способствует стабилизации экономики.

Страховой риск - это риск, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и количественных размеров возможного ущерба.

Главные критерии, которые позволяют считать риск страховым:

- риск который включает объем ответственности страховщика, должен быть возможным;
- риск должен носить случайный характер;
- случайность проявления рисков можно соотнести с массой однородных объектов;

Риск это такие ситуации, которые невозможно предугадать конечный результат. В основе страхования, конечно, лежит риск. Страховой риск – это неоднозначное понятие, но всегда риск означает наступление ущерба. Риск является главной основой страхования, не было бы риска, то и не было бы страхования. Не все риски можно отнести к страхованию. Застраховать можно лишь тот риск, по которому можно оценить вероятность наступления страхового случая, определить размер страхового ущерба, и исчислить эквивалентную страховую премию. Страховой риск – представляет собой определенный случай, в следствии чего проводят страхование и тем самым имеет признак вероятности непредвиденного наступления.

Что касается легального определения страхового риска, оно дано в ст. 9 Закона о страховом деле, в которой под страховым риском понимается предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаком вероятности и случайности его наступления.

В любое время и по любому случаю может произойти возникновение риска или угроза убытка, как материальных так и физических.

Делая вывод по всем определениям страхового риска, можно выделить, что категория риска в страховании состоит из несколько признаков – элементов:

- объективность;
- субъективность;
- причинная связь;
- убыточность;
- эвентуальность (вероятность и случайность).

По мнению А.Ю. Бушуева, которого риск во многом определяет выбор человеком модели поведения, способствующей реализации зависимости между определенным поступком и результатом (удовлетворением потребности [35, с. 125]). Модель поведения человека, как известно, определяется его сознанием и волей или, собственно, субъективным фактором. То есть для индивида риск становится опасностью только тогда, когда он побуждает его к выбору модели поведения. Если рисковое событие не вызывает у индивида никакого опасения, страха, а также интереса, у него не возникает необходимости в выборе модели поведения, так как предполагаемое событие не является рисковым.

Виды рисков от которых может быть застраховано имущество.

1. Пожар. Гибель либо утрата имущества в следствии возникновения огня, который может возникнуть в любом месте. Последствия пожара обусловлены воздействием и их поражающими факторами. Поражающими факторы пожара воздействие огня на предмет дистанционного воздействия на предметы и объекты высоких температур за счет излучения. В результате сгорания, уничтожаются все части дома или здания которые построены из сгораемых материалов. За счет высокой температуры, которая вызывает пережог, деформацию и разрушение металлических конструкций, балок перекрытий, и других материалов. В связи с пожаром оборудование и транспортное средство уничтожается полностью или частично.

При горении материала, идет выделение углерода и водорода, затем он соприкасается с кислородом воздуха в реакции горения, происходит двуокись углерода, тем самым происходит тепло. Для загорания требуется три условия.

- горючая среда (то есть всё, что горит);
- источник в связи с чем произошло зажигание (огонь, искра, химическая реакция с большим выделением тепла и т. д.);
- окислитель (наличие в воздухе кислорода).

Если хоть одного условия не будет, то тогда возгорание не сможет произойти.

А для пожара требуется четыре условия:

- горючая среда.
- источник зажигания;
- окислитель;

– и четвертое условие для возникновения пожара – это пути распространения пожара (горючие вещества, с помощью чего огонь может разгораться на дальние расстояния). Если не будет путей распространения пожара, то огонь будет контролируемым (печка или камин).

Говоря о пожаре не в полной мере не можем даже и представить какие ужасные последствия он несёт. Пожар наносит огромные материальные ущербы и в ряде случаев сопровождается гибелью людей.

Последствия при пожаре застрахованного имущества идет возмещение ущерба. В соответствии с п. 14 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 05.06.2002 № 14 «О судебной практике по делам о нарушении правил пожарной безопасности, уничтожении или повреждении имущества путем поджога либо в результате неосторожного обращения с огнем» вред, причиненный пожарами личности и имуществу гражданина, подлежит возмещению по правилам, изложенным в статье 1064 Гражданского кодекса Российской Федерации, в полном объеме лицом, причинившим вред. При этом необходимо исходить из того, что возмещению подлежит стоимость уничтоженного огнем имущества, расходы по восстановлению или исправлению поврежденного в результате пожара или при его тушении имущества, а также иные вызванные пожаром убытки (п. 2 ст. 15 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Случаи которые не входят в страхование от пожара:

- 1) событие возникающие в случаи перепада напряжения в сети электропитания, короткое замыкание независимо от их причин, которые не влияют возникновению огня (пламени) если эти случаи не вызваны пожаром;
- 2) убытки от повреждения огнём, причиненный застрахованному имуществу.

В российской Федерации все больше начинает нарабатываться судебная практика по возмещению рисков связанных с пожаром. Тем самым можно выявить некие проблемы. Одна из проблем, это фактическое отсутствие адвокатов, которые специализируются на рисках связанные с пожаром. Но есть это и объяснение, с одной стороны риски связанные с пожаром не велики, а с другой стороны граждане предприниматели пока что редко выступают инициаторами для защиты своих нарушенных прав.

Адвокаты, которые не специализируется на рисках связанных с пожаром, могут не правильно, в ходе судебного разбирательства, определить те обстоятельства которые нужно доказать, как обоснование исковых требований или возражений против них. Тем самым самому адвокату нужна будет помощь специалиста пожарного дела.

Специалист пожарного дела, может помочь оценить научную обоснованность вывода пожарно-технического эксперта, либо в ходе допроса свидетелей выявить существенные обстоятельства.

Рассмотрим пример из судебной практике по делу № 33 – 11634/2016 в результате чего, ненадлежащей эксплуатации электропроводки в доме соседа по земельному участку, произошел пожар, из-за ветра огонь переместился на мой дом. Имеется документы от энергоснабжающей организации, что он самовольно,

без установки электросчетчика подключил свой дом к электричеству с нарушением правил. Также есть справка пожарной службы, что пожар произошёл в результате короткого замыкания в доме соседа.

Так, в соответствии с п. 14. Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 05.06.2002 № 14 (ред. от 18.10.2012) «О судебной практике по делам о нарушении правил пожарной безопасности, уничтожении или повреждении имущества путем поджога либо в результате неосторожного обращения с огнем» установлено, что вред, причиненный пожарами личности и имуществу гражданина либо юридического лица, подлежит возмещению по правилам, изложенным в статье 1064 ГК РФ, в полном объеме лицом, причинившим вред. При этом необходимо исходить из того, что возмещению подлежит стоимость уничтоженного огнем имущества, расходы по восстановлению или исправлению поврежденного в результате пожара или при его тушении имущества, а также иные вызванные пожаром убытки (пункт 2 статьи 15 ГК РФ).

Суд вправе уменьшить размер возмещения вреда, причиненного гражданином, с учетом его имущественного положения, кроме случаев, когда вред причинен действиями, совершенными умышленно (пункт 3 статьи 1083 ГК РФ).

2. Стихийные бедствия и действия природных сил (землетрясение, наводнение, ураган, вихрь, бури, цунами, ливень, град, паводка, оседания и просадки грунта, оползня, обвал, селя, действия подпочечных вод, затопления, удар молнии).

Стихийное бедствие — природное явление, носящее чрезвычайный характер и приводящее к нарушению нормальной деятельности населения, разрушению и уничтожению материальных ценностей. Данные бедствия могут возникать как независимо друг с другом так и в месте, одно привлекает другое. Некоторые стихийные бедствия возникают не сам, а по неосторожности людей (лесные и торфяные пожары, производственный взрыв в горной местности, во время постройки платин, разработке карьеров, что в следствии приводит к трагедиям, таким как обвалы, снежные лавины, обвалом ледников и т. д.). Независимо отчего произошло стихийное бедствия, важен их масштаб и продолжительность (по времени может как и две минуты длиться (землетрясение, снежные лавины и т. д.) так и до двух часов (сели), дней (оползни) и месяцев (наводнение)).

Последствия стихийных бедствий всегда несут тяжкие последствия. Если взять в процентах негативное воздействие природных катастроф, то почти 40 % приходится на наводнение, 20 % несут ураганы. 15 % – 10 % это землетрясения, засуха и все остальные бедствия. Природные катастрофы – это трагедии уже на государственном уровне. Негативные последствия ложатся на экономику, так как, урон идет на фабрики, заводы. Многие материальные ценности повреждены либо же уничтожены.

Так же природные явления несут за собой экологическую катастрофу. Это деградация почв, и изменение воздушной среды и загрязнение атмосферы. Но ничего нельзя сравнить с гибелью и болезнью людей в ходе стихийных бедствий.

На примере можно рассмотреть дело из судебной практике № 2–3/2014, в суд был подан иск об ударе молнии в антенну, тем самым сгорел телефон,

находящийся на зарядном устройстве, и все электрические приборы которые были подключены в сеть. Хотели бы возместить полученный ущерб.

Если же в заключении эксперта будет указано, что причиной выхода из строя техники явилось воздействие непреодолимой силы, к которым относится удар молнии, то шансов для взыскания нет.

Так как, в соответствии со ст.1079 Гражданского кодекса РФ юридические лица и граждане, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (использование транспортных средств, механизмов, электрической энергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т.п.; осуществление строительной и иной, связанной с нею деятельности и др.), обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

### 3. Взрыв газа, котлов.

Паровые и водогрейные котлы – устройства, имеющие топки для сжигания топлива и предназначенные для получения соответственно пара и горячей воды, используемой вне самих котлов; процесс нагревания идет при давлении выше атмосферного. При взрыве котлов происходит возгорание имущества, и данному возгоранию присущие следующие последствия: а) Перегрев котла в топочной части. Стенка котла нагревается, что приводит к изменению металла, он становится тоньше, и его прочность снижается. Тем самым под давлением пара, стенки не выдерживают, и может все закончиться взрывом. б) Попадание воды на перегретые стенки котла. Котлы должны быть оснащены устройствами автоматического контроля верхнего и нижнего предельного уровня воды.

Взрыв газа – это чрезвычайное происшествие, способное не только разрушить жилище, но и лишить жизни человека, а это уже трагедия. И порой люди сами виноваты в этом. Взрыв может возникнуть не только из-за технической неисправности. Халатность и безалаберность самих жильцов способна привести к этому. Взрыв газа и котла может привести к ужасным последствиям, не только сгорание имущества, но и несчастному случаю.

Пример из судебной практике по делу № 2–996/2013, произошел взрыв бытового газа в жилой квартире, и как следовательно вчинен иск другими пострадавшими от пролива квартиры вследствие факторов взрыва и пролитой воды на двадцать штук обитателям-собственникам взорванной квартиры с копейками о возмещении причиненного ущерба, вызванный топливно-воздушной смесью и последующим пожаром из-за искры работающих электроприборов Постановлением ГПН ГУ МЧС установлено что, цитирую дословно «причиной взрыва явилась утечка газа образовавшейся из-за некачественного соединения газовой трубы и газовой плиты допущенной обитателями взлетевшей на воздух квартиры по неосторожности. Воспламенение ТВС (рвануло не слабо! полдома сровняло даже восстановить нечего было) произошло в помещении кухни из-за искры в контактах электробытовых приборов».

Исходя из смысла действующего законодательства, Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 31 марта 1999 г. № 69–ФЗ «О газоснабжении в Российской Федерации», Федерального закона от 26 марта 2003 г. № 35–ФЗ «Об электроэнергетике», постановления Правительства Российской Федерации от 5 февраля 1998 г. № 162 «Об утверждении Правил поставки газа в Российской Федерации», можно сделать вывод, что между газоснабжающей организацией и пострадавшим собственником квартиры был заключен договор на оказание услуг предоставления газа для использования для бытовых нужд, в котором собственник квартиры выступает в качестве потребителя (абонента) газа.

Так, ст. 2 Федерального закона «О газоснабжении в Российской Федерации» раскрывает такие понятия, как поставщик и потребитель газа: поставщик (газоснабжающая организация) – это собственник газа или уполномоченное им лицо, осуществляющие поставки газа потребителям по договорам; потребитель газа (абонент, субабонент газоснабжающей организации) – юридическое или физическое лицо, приобретающее газ у поставщика и использующее его в качестве топлива или сырья.

Данный Федеральный закон, являясь специальным законом, определяющим правовые, экономические и организационные основы отношений в области газоснабжения, не рассматривает газ как предмет купли-продажи между поставщиком и абонентом (в данном случае гражданином). Федеральный закон «Об электроэнергетике» также квалифицирует передачу электроэнергии на энергопринимающие устройства потребителя как услугу (ст. 3, 26 Закона).

Кроме того, п. 2 ст. 543 ГК РФ устанавливает, что в случае, когда абонентом по договору энергоснабжения выступает гражданин, использующий энергию для бытового потребления, обязанность обеспечивать надлежащее техническое состояние и безопасность энергетических сетей, а также приборов учета потребления энергии возлагается на энергоснабжающую организацию. В силу п. 3.1.1 Правил безопасности в газовом хозяйстве ПБ 12–368–00, утвержденных постановлением Госгортехнадзора Российской Федерации от 26 мая 2000 г. № 27 (в редакции от 9 сентября 2002 г.), организация, эксплуатирующая объекты газового хозяйства, обязана выполнять комплекс мероприятий, включая систему технического обслуживания и ремонта, обеспечивающего содержание газового хозяйства в исправном состоянии, и соблюдать требования указанных Правил.

Согласно письму Министерства строительства Российской Федерации от 15 апреля 1997 г. № 01–13–100 «О состоянии технической безопасности при эксплуатации бытовых газовых приборов» все работы по обслуживанию, ремонту, надзору за газовыми приборами и газопроводами в жилых домах проводятся предприятиями и организациями, входящими в состав Российского государственного предприятия по организации газификации и газоснабжения. В судебном заседании собственник заявил, что до взрыва в его квартире газовая

плита находилась в исправном состоянии и неполадок в ее работе не было. Он почувствовал запаха газа, но не вызвал аварийную службу, т.к. он не знал о ее существовании и не знал номер телефона АДС и в результате чего сам установил резиновый (несертифицированный) кислородный шланг вместо жесткого металлического резьбового соединения посчитав эту работу несложной и в итоге по его мнению, ущерб должен быть взыскан с собственника газа, то есть энергоснабжающей организации.

Эксперты установили, что на газовом шланге, изъятом на месте происшествия, имеется микротрещины, однако экспертизой не установлено, что это повреждение возникло еще до пожара. Поэтому суд посчитал необоснованными доводы энергоснабжающей организации о том, что повреждения возникли по вине собственника. Таким образом, нельзя сделать вывод о его вине в утечке газа. К тому же другими ответчиками не представлены доказательства о наличии умысла собственника в причинении вреда. В материалах дела отсутствуют и доказательства того, что им были нарушены правила пользования газом в быту. Хотя есть отметка в (материалах дела) акте-наряде (техорганизации проводившей техосмотр газового оборудования до взрыва газа) на газоопасные работы его собственника роспись в получении инструктажа по Правилам безопасности пользования газом в быту.

И судья принимает такое его позицию – поскольку доказательств того, что собственником были нарушены Правила пользования газом в быту, суду представлено не было, в силу ст. 1079 ГК РФ ответчик должен нести ответственность за вред, причиненный источником повышенной опасности - газом.

4. Действия воды. Повреждение или утрата (гибель) имущества в следствие воздействия на него воды или иной жидкости из водопроводных, канализационных, отопительных, охлаждающих систем или систем кондиционирования, либо проникновение воды из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю.

В договоре может быть прописано, что урон возмещается только в том случае если, вторжение воды случилось с боку или же сверху и было это все неожиданно. Как прописано в договоре, страхователь должен принять все меры для того чтобы это все предотвратить либо понизить объем убытков. Если же вода попала через окно, либо так что это подстроили страховая компания не несет убытки. Если же дом признан аварийным, страховая компания вовсе может отказать в страховании.

Если произошел такой случай, и вас затопили соседи, то нужно зафиксировать все поврежденное имущество и обратиться в страховую компании, для возмещения ущерба. Но если дом был признан аварийным и страховая компания отказалась заключать договор, для решения данного конфликта можно попробовать решить с виновной стороной самостоятельно. Если виновная сторона, которая произвела залив имущества не соглашается, то тогда уже следует подать иск.



5. Бой стекол. Данный риск может не входить в стандартный общий пакет предложений страховых компаний, его прописывают в договоре отдельно. При этом страховщик возмещает убытки страхователя (выгодоприобретателя), если имущество было разбито случайно либо в результате преднамеренных действий третьих лиц. Но в договоре следует оговорить, посчитает или нет страховщик страховым случаем, если на стекле образуются, например, лишь небольшие трещины. При страховом случае, страховая компания возмещает ущерб от разбитого окна, конечно если это было сделано не намеренно.

6. Падения пилотируемых летательных объектов и их частей. Данный риск подразумевает, падение на застрахованное имущество самолетов, вертолетов и других летательных аппаратов, либо их часть либо перевозящий груз. Такой риск тоже очень опасен при падении чего либо может произойти немаленький ущерб, вплоть до пожара либо смерти людей.

Последствия которые несёт аварийное падение самолета, при ударе о землю и разливе топлива из разрушенных баков возможно возгорание разлива и пожар, возникновение детонации или дефлаграционного взрыва испарившегося облака, а также огненного шара. Удар самолета о земную поверхность возбуждает сейсмические волны. То есть вследствие падения самолета высока вероятность гибели экипажа и пассажиров, а также возможно появление поражающих факторов, вызывающих сгорание, разрушение различных объектов и травмирование людей на местности.

Во время заключения договора так же оговариваются те пункты которые не подлежат страхованию, такие как:

- умысла или грубой неосторожности страхователя, его выгодоприобретателя;
- дефектов имущества, которые были известны страхователю до заключения договора страхования;
- самовозгорания, гниения, коррозии и других естественных повреждений свойств (качеств) имущества;
- ядерного взрыва (энергии) и его последствий;
- конфискации, реквизиции, ареста, распоряжения властей;
- всякого рода военных действий, различного рода гражданских волнений и т.п.

При страховании имущества (имущественных интересов) определяется страховая сумма и оговаривается договором страхования. Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» установил предельный размер страховой суммы — он не может превышать действительной стоимости имущества на момент заключения договора (страховой стоимости). Стороны не могут оспаривать стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем. Причем, если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, то он является не действительным в силу закона в той части страховой суммы, которая

превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора.

Большинство страховых компаний с согласия страхователя могут устанавливать так называемую франшизу (условную или безусловную). Под франшизой обычно понимают долю ущерба, свободную от возмещения страховщиком. При установлении условной (невывчитаемой) франшизы страховщик не несет ответственности за ущерб в пределах суммы франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении этой суммы. При установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях возмещается ущерб за вычетом суммы франшизы. Размер франшизы определяется в абсолютной величине или процентах от страховой суммы и учитывается при расчете страхового возмещения при наступлении страхового события. Применение франшизы взаимовыгодно для сторон — участников договора страхования. Для владельца это позволяет несколько уменьшить размер страховой премии (взноса), так как франшиза означает собственное участие страхователя в ущербе (с мелкими убытками он не будет обращаться к страховщику); для страховщика — избежать обременительных мелких убытков.

Вывод по разделу 2.

Страхование является основным методом управления рисками. Таким образом, страхование дает возможность восстановить ущерб который был причинен во время непредвиденных обстоятельств. Если так рассудить никто не застрахован не от чего, но есть возможность самостоятельно себя обезопасить от финансовых потерь. Многие риски очень масштабны и какие последствия они за собой принесут никто не знает.

В силу ст. 1064 ГК РФ вред, причиненный личности или имуществу гражданина, а также вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред .

Страхование, таким образом, активно влияет на инвестиционный климат страны, создает условия для аккумуляции капиталов и их рационального использования. Учитывая эту особенность страхования, необходимо создавать условия для формирования страхового рынка, способствовать экономической деятельности всех его субъектов, расширять базу для страхового бизнеса, интегрировать национальные правовые механизмы страхования в мировое экономическое пространство.

### 3. ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДОГОВОРА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Самое эффективное и основное средство защиты и обеспечения сохранности имущественных интересов физических и юридических лиц в Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований, признается имущественное страхование. В настоящее время, некоторые аспекты, которые касаются данного вида обязательства вызывают множество противоречий.

Одна из самых важных проблем договора является определение размера страхового возмещения. В данное время судебная практика склоняется к следующему: суды взыскивают страховую сумму со страховщика при гибели либо утрате и повреждении имущества. В настоящее время открытым остается вопрос, как быть страховщику если, рассмотрение вопроса о выплате по страховому договору ими было установлено, что страховая стоимость застрахованного имущества в действительности ниже установленной по договору страховой суммы.

Вопрос об освобождении страховщика от выплаты страхового возмещения является одним из самых важных в страховой деятельности.

В теории страхового права существует два подхода для решения данной проблемы. Одни выступают за определение оснований для освобождения страховщика от обязанности по страховой выплате, за исключением нормами закона. А.И. Худяков указывает: «освобождение страховщика от страховой выплаты – это установление закона, в силу которого страховщик правомерно не исполняет принятое на себя страховое обязательство» [38, с. 302].

Иная точка зрения идет от высказывания от Ю.Б. Фогельсон. Он пишет, что «основание освобождения страховщика от выплаты так же можно предусмотреть в договоре [36, с. 576]».

Так же можно рассмотреть институт франшиза, это освобождение страховщика по условиям договора страхования от выплат в пределах согласованной сторонами величины можно сделать вывод, В ГК РФ не указывает не на какие запреты франшизы.

Если освободить страховщика от выплат, это уже означает прекращение соответствующего обязательства, конечно же не страхового обязательства, а только интерес лица, который несет риски и утраты и повреждения данного имущества.

По соглашению страхования имущества возмещению подлежит потеря или же повреждения имущества. При страховом случаи вероятность ситуации, когда актив на физическом уровне не теряет своей формы и функции, а так же не повреждается, но в таком состоянии не может быть предназначен для своей работы. Для восстановления её в прежние условия, необходимы финансовые затраты. Договор страхования обязан возместить все затраты которые были потрачены на восстановления, так как интерес в сохранении имущества состоит в том, чтобы имущество находилось в своей прежней форме, как в физической

сохранности, так и с точки зрения его функциональности. Потеря способности выполнять конкретные функции считается следствием повреждения имущества.

В соответствии с п. 2 ст. 929 ГК, страхование имущества, это интерес лица, который несет риск утраты и потери имущества, риск по которому страхуется имущество связан с утратой или повреждением данного имущества.

Тем самым, понятие «интерес в сохранении имущества», которое применено в ГК, значит не любой интерес, связан с тем, чтобы данное имущество не было утрачено либо же повреждено, а только интерес единственного лица, который несет риск утраты либо же повреждения имущества. Но так же интерес в имущественном сохранении имеет у его владельца в том случае, когда обязанность по затратам и по замене либо по восстановлению поврежденного имущества возлагается на иное лицо.

Самая трудная проблема для страхования – это недострахование, или страхование имущества не на полную его стоимость. При таком страховом полисе, нет гарантии реального возмещения, понесенного страхователем убытка. Данная проблема, страхования не на полную стоимость имущества народнохозяйственного комплекса вызывает большую озабоченность. Страховая сумма договору страхования имущества юридических лиц в настоящее время не превышает 4,3 полной восстановительной стоимости основных средств. Путь решения данной ситуации состоит в грамотном составлении и расчете договора страхования.

Так, ч. 1, ст. 930, ч. 3 ст. 944, ч. 1 ст. 945 ГК РФ дает возможность страховой компании заключать договор без предварительной проверки сведений, указываемых страхователем, а при наступлении страхового случая признавать договор недействительным по основаниям внесения недостоверных сведений страхователем, отсутствия у него страхового интереса, либо существенно снижать суммы страховых выплат на основании ст. 948 ГК РФ. Как правило, все это становится известно страхователю уже на стадии заявления им требований о выплате страховых сумм по страховому случаю. Оформление документов при заключении договоров добровольного страхования, в первую очередь недвижимости — следует поручать либо специалистам, либо производить с учетом возможного использования страхового законодательства не в интересах страхователя.

В свою очередь страховые компании, хотя и более защищенные страховым законодательством РФ, совершают множество ошибок на стадии проверок заявленных требований о выплате страховой суммы при наступлении страхового случая. Это связано с отсутствием в штате филиалов страховых компаний специалистов в гражданском и уголовно-процессуальном праве. В частности, не производится оценка полноты и законности выдаваемых документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размера причиненного ущерба. Между тем, в обязанность правоохранительных органов, например, прямо вменена обязанность установления размера причиненного ущерба. Страховые компании редко используют возможность обжалования

процессуальных документов, в том случае, если размер ущерба ничем не подтвержден (кроме сведений предоставленных страхователем), если имеется сомнение в добросовестности страхователя или его умысел в наступлении страхового случая, а между тем страховая компания является процессуальным лицом в таких делах. Редко используются страховыми компаниями возможности подписания соглашений со страхователем о размере выплаты страховой суммы, в том случае если возникают проблемные вопросы на стадии оценки оснований возникновения страхового случая и реально причиненного ущерба. Обычно используется механизм отказа в выплате страховой суммы с последующими судебными процедурами и потерей имиджа страховой компании в глазах страхователей. Между тем, заключение таких соглашений не противоречит действующему законодательству РФ и позволяет прописать все условия выплат.

Несмотря на всю историю развития страхования, страховой рынок не смог преодолеть барьер на своем пути, предоставления гражданам и предпринимателям действенной страховой защиты. В большинстве, страховщики не обладают необходимым финансовым потенциалом, который позволяет взять на свою ответственность крупные риски.

Нельзя было и не подумать, то что формирование российского рынка не будет испытывать тех сложностей, которые присутствуют на рынках развитых стран. Не к новому относится и мошенничества в страховании. За счет того что образовалось большое количество страховщиков, которые предлагают разнообразные виды страховых услуг, сопровождаются и проявлением факта, как мошенничество. Со стороны страхователя это выражается главным образом в предоставлении фиктивных документов о характеристике предпринимаемого риска в искажении информации о страховых случаях. Так же существуют и случаи мошенничества которые идут со стороны страховой компании. Обычно это происходит путем выдаче страхователям недействующих страховых полисов, опубликовании недобросовестной рекламы, обмане клиентов.

Методы борьбы со страховым мошенничеством предусматривают:

- 1) проведение социальной рекламы. Акцент делает на том, что украденные деньги могли бы помочь нуждающимся. Социологи убеждены, что использование такого метода позволит сократить количество случаев мошенничества примерно на 20 %.
- 2) проверку истории страхования. Это актуально в случае страхования авто, недвижимости или банковских счетов. Интересующие данные фиксируются компетентными государственными органами, а также разносятся по специальным базам данных, которые разработаны для охраны собственных интересов страховыми сообществами.
- 3) ужесточение мер наказания. Необходимо не только усилить уголовную ответственность за мошенничество в страховании, но и применять меры материального воздействия.
- 4) правовое урегулирование страховых выплат.

Рассмотрим пример дела из судебной практике № 78–КГ17–27:

К. обратился в суд с иском к страховой организации о взыскании невыплаченной суммы страхового возмещения, убытков, неустойки, процентов, штрафа и судебных расходов, сославшись на то, что 30 сентября 2014 г. между ним и ответчиком заключен договор добровольного комбинированного страхования принадлежащего истцу автотранспортного средства. В период действия договора страхования – 2 января 2015 г. – машина была похищена, однако сумма страхового возмещения ответчиком не выплачена.

Страховая компания обратилась в суд со встречным иском к К. о признании договора страхования ничтожным в части страховой суммы, взыскании судебных расходов.

Разрешая спор и отказывая в иске в части требования К. о взыскании в его пользу суммы невыплаченного страхового возмещения, суд первой инстанции сослался на то, что при страховании транспортного средства истца по первоначальному иску страховая сумма по договору была завышена.

С этим выводом согласился суд апелляционной инстанции.

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации признала выводы судов первой и апелляционной инстанций не соответствующими требованиям закона.

В соответствии со статьей 945 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) при заключении договора страхования имущества страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. При заключении договора личного страхования страховщик вправе провести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья. Оценка страхового риска страховщиком на основании названной статьи не обязательна для страхователя, который вправе доказывать иное.

На основании статьи 947 (пункт 1) ГК РФ сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования (страховая сумма), определяется соглашением страхователя со страховщиком в соответствии с правилами, предусмотренными этой статьей. При страховании имущества или предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость (страховую стоимость).

Согласно статье 948 ГК РФ страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска (пункт 1 статьи 945 ГК РФ), был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

Пунктом 19 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27 июня 2013 г. № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» разъяснено, что на основании статьи 945 ГК РФ при заключении договора страхования имущества страховщик вправе произвести

осмотр страхуемого имущества, а при необходимости - назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. В силу статьи 948 ГК РФ страховая стоимость имущества не может быть оспорена, если при заключении договора добровольного страхования между сторонами было достигнуто соглашение о ее размере. Вместе с тем, если страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно его стоимости, то страховая стоимость имущества может быть оспорена.

Таким образом, действующие нормы ГК РФ и разъяснения Верховного Суда Российской Федерации указывают на то, что проверка наличия и характера страхуемого интереса при заключении договора проводится по инициативе страховщика. Несовершение страховщиком этих действий впоследствии лишает его возможности ссылаться на несоответствие установленной в договоре страховой суммы действительной (рыночной) стоимости объекта страхования. После заключения договора страхования основанием оспаривания страховой стоимости имущества может служить только введение страховщика в заблуждение относительно действительной стоимости имущества.

Тем самым, борьба со страховым мошенничеством подразумевает комплексное воздействие на саму систему. Необходимо совершенствовать и развивать взаимодействие между правоохранительными органами и страховыми органами.

Недостаточные личные денежные средства национальных страховщиков, прежде всего по причине недостающих притязаний к исходным объемам уставного капитала. Путь решения данной ситуации содержится в том, что нужно увеличить личных средств и страховых резервов страховщиков сдерживается невысоким развитием страховых операций, что, в собственную очередь, находится зависит не только от общего состояния экономики, но и от совершенствования законодательства в части развития обязательных видов страхования, долговременного страхования жизни и пенсий, налогообложения. Недостающая экономическая вместимость страхового рынка не разрешает покрывать большие хозяйственные убытки, особенно то, что порождает вспомогательные экономические издержки на компенсацию результатов стихийных бедствий и техногенных аварий.

Оценивая рынок страхования имущества полагается, что привлечения сторонних специалистов, либо использование страховыми компаниями и страхование всех предоставленных им законодательством РФ правовых возможностей позволяет еще больше развить рынок страхования.

Страховщик обратился в арбитражный суд к организации – причинителю вреда с иском о взыскании в порядке суброгации суммы возмещения, выплаченной собственнику поврежденного автомобиля. Возражая против иска, ответчик ссылался на недействительность договора страхования имущества.

В соответствии с п.1 ст.930 ГК РФ имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя),

имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества

Соглашение по страхованию имущества, заключенный при отсутствии когда у страхователя либо выгодоприобретателя в интересе застрахованного имущества, недействителен (п. 2 ст. 930 ГК РФ). На данном этапе соглашение было заключено арендатором имущества в пользу владельца (выгодоприобретателя), но соглашение аренды предусматривает, что затраты по починке автомобиля при его повреждении несет арендатор. Решение суда первой инстанции, оставлен без каких либо изменений постановлением суда апелляционной инстанции, иск был удовлетворён последующим основания.

Собственник как лицо, который обладает абсолютным правом на имущество, которое принадлежит ему, всегда имеет основанный на законе интерес в его сохранении. Так же интерес у собственника присутствует и тогда, когда по условиям соглашения аренды обязанность по ремонту поврежденного имущества падает на арендодателя. В соответствии п. 1 ст. 930 ГК РФ по данным условиям отсутствуют основания для того чтобы признать договор страхования недействительным как противоречащего требованиям.

Платежеспособность предприятий на страховые услуги должно волновать все участников страхового рынка. Необходимо брать в пользование все накопленные и временно – свободные денежные средства. Именно это даст положительный ответ как для страхователя так и для страховщика.

Так же, немало важная проблемой является и сдерживание развития малого бизнеса. Здесь уже идет вина самих страховых компаний. Так как, именно они сдерживают открытие малого бизнеса. Страховые компании особого желая не выдвигают к малому бизнесу, они больше стремятся к крупным или средним предприятиям. Именно проблемы являются сдерживающим механизмом, который негативно влияет на развитие страхования в целом, так и на отдельные его виды.

Вывод по разделу 3.

Необходимость в использовании страхования в целях защиты имущественных интересов обусловлена возникновением случайных и непредвиденных событий, которые заканчиваются неблагоприятным итогом.

Несмотря на имущественные проблемы в соглашении имущества юридических лиц, все же данный вид развивается, исправляя все проблемы имущественного страхования, и получает свои положительные результаты. Если страховые компания начнут с вниманием относится к страхованию, к своим клиентам, предлагая им индивидуальные страховые программы, которые разработаны для каждого предприятия отдельно, и учитывают его особенность. Также чтоб повысить привлекательность для юридических лиц в качестве потенциальных страхователей, страховщик должен участвовать в тендерах. Где он сможет закрепить за собой статус надежной и привлекательной компании.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам проведенного исследования подведем обобщающие итоги по выпускной квалификационной работе.

В гражданском законодательстве нет единого определения имущественного страхования, так как страхуемые интересы различны. Договор имущественного страхования и договор личного страхования в гражданском кодексе прописываются отдельно. Единство страхового обязательства позволяет говорить об общем понятии страхового договора как о волевом акте отдельных субъектов, которые направлены на создание страховых правоотношений. Страховщик не может разглашать личную информацию своих клиентов (страхователь, выгодоприобретатель, застрахованное лицо), об их здоровье так же и имущественное положение этих лиц. При нарушении данной тайны, страховщик несёт последствия: предусмотренные ст. 139 или ст. 150 настоящий кодекс России.

В ходе исследования выпускной квалификационной работы по договору имущественного страхования, были выявлены следующие проблемы.

1. Мошенничества в страховании. За счет того что образовалось большое количество страховщиков, которые предлагают разнообразные виды страховых услуг, сопровождаются и проявлением факта, как мошенничество. Со стороны страхователя это выражается главным образом в предоставлении фиктивных документов о характеристике предприняемого риска в искажении информации о страховых случаях. Так же существуют и случаи мошенничества которые идут со стороны страховой компании. Обычно это происходит путем выдаче страхователям недействующих страховых полисов, опубликовании недобросовестной рекламы, обмане клиентов. Но также, мошенничество происходит и со стороны страхователя. Путём обмана либо же не правдивой информации.

Чаще всего мошеннические действия проводятся с такими объектами страхования, как транспортные средства (особенно легковые автомобили), грузы, различное имущество предприятий, а также жизнь и здоровье граждан. Анализ уголовных дел за 2017 год, показывающий виды страхования, которые наиболее часто подвержены мошенническим действиям со стороны страхователей (Приложение А.1 – Виды страхования, наиболее часто подвергающиеся мошенническим действиям), (Приложение А.6 – Динамика обращений по факту мошеннического страхования.) По данной динамики мы уже видим, что мошеннические действия с каждым годом только возрастают. Тем самым больше заявлений поступают в правоохранительные органы для дальнейшего разбирательства.

Путь решения борьбы со страховым мошенничеством:

1) проведение социальной рекламы. Акцент делает на том, что украденные деньги могли бы помочь нуждающимся. Социологи убеждены, что использование такого метода позволит сократить количество случаев мошенничества примерно на 20 %.

2) проверку истории страхования. Это актуально в случае страхования авто, недвижимости или банковских счетов. Интересующие данные фиксируются компетентными государственными органами, а также разносятся по специальным базам данных, которые разработаны для охраны собственных интересов страховыми сообществами.

3) ужесточение мер наказания. Необходимо не только усилить уголовную ответственность за мошенничество в страховании, но и применять меры материального воздействия.

4) правовое урегулирование страховых выплат.

2. Также не мало важной проблемой страхования имущества является определение страховой суммы.

Путь решения данной проблемы состоит в том, что нужно следовать уже существующим правилам оценки страховой стоимости. Страховая стоимость объектов недвижимости, производственного, технологического и офисного оборудования определяется как:

- восстановительная стоимость, т.е. сумма, необходимая для приобретения или изготовления нового объекта аналогичного вида и качества, за вычетом накопленного износа;
- балансовая стоимость имущества;
- рыночная стоимость объекта.

Выбор метода оценки осуществляется с учетом условий возмещения возможного ущерба. Страховая стоимость товаров, сырья, материалов, готовой продукции, домашнего имущества определяется исходя из суммы, необходимой для их приобретения.

3. Еще одна из проблем это недостаточность денежных средств национальных страховщиков, прежде всего по причине недостающих притязаний к исходным объемам уставного капитала.

Путь решения данной ситуации содержится в том, что нужно увеличить личных средств и страховых резервов страховщиков сдерживается невысоким развитием страховых операций, что, в собственную очередь, находится зависит не только от общего состояния экономики, но и от совершенствования законодательства в части развития обязательных видов страхования, долгосрочного страхования жизни и пенсий, налогообложения. Недостающая экономическая вместимость страхового рынка не разрешает покрывать большие хозяйственные убытки, особенно то, что порождает вспомогательные экономические издержки на компенсацию результатов стихийных бедствий и техногенных аварий.

4. Проблема с которой в данное время сталкивается страховая организация это в первую очередь недоверие со стороны страхователей к страховым компаниям. Именно по этому происходит торможение страхового рынка.

Путь решения данной проблемы. Для начало нужно принять меры по восстановлению доверия у предприятий к страхованию. К таким мерам можно отнести: рекламу, создание публичной финансовой отчетности о финансовой

устойчивости страховой компании, а самое главное завоевать доверие к страховщикам грамотной и правильной работы в страховании.

5. К еще одной проблемой можно отнести государственную регистрацию недвижимости. Страховые компании работают, как правило, только с зарегистрированными объектами недвижимости.

Так как потребители занимают наиболее важное положение в рыночных отношениях. То можно отметить, что и в ближайшей, и в долгосрочной перспективе единственным заслуживающим внимания источником развития российского страхового рынка страхования имущества будут являться денежные средства, которые крупные средние предприятия страховых услуг будут тратить на страхование. Это тем более важно, что в силу причин как макроэкономического, так и внутриотраслевого характера инвестиционную деятельность страховых организаций в современной России нельзя рассматривать как источник воспроизводства страхового капитала.

Поэтому состояние платежеспособного спроса предприятий на страховые услуги должно волновать всех участников рынка.

Путь решения. Необходимо использовать накопления и временно – свободные денежные средства предприятий, и производить страхование любого имущества как зарегистрированного так и нет. Что даст положительный результат как для страховщика, так и для страхователя.

В договоре имущественного страхования страхователь нуждается в страховом договоре, так же как страховщик в страхователе (как в клиенте).

Страхование имущества граждан – один из немногих видов, активное развитие которого идет даже в условиях рецессии. Объем премий вырос на 29 % в 2014 году, на 14 % в 2015 году, на 17 % в 2016 году (по источник: НРА по данным Банка России). (Приложение А.7 – Динамика объема премий и выплат по страхованию имущества граждан за пять лет). Следовательно по данной динамике мы видим, что страховой рынок с каждым годом возрастают, тем самым увеличивается спрос на страхование.

В 2016 году положительная динамика на страховом рынке усилилась. Согласно данным ЦБ РФ, по итогам года общая сумма страховых премий, собранная страховщиками по всем видам страхования, составила 1,181 трлн. рублей, что на 15,3 % больше, чем в 2015 году. В то же время без учета сегмента страхования жизни темпы прироста взносов составили всего 7,9 %. При этом темп роста премий превысил уровень инфляции (5,4 %), количество договоров увеличилось на 24 миллиона.

Ещё в 2016 году структура рынка изменилась: усилилась тенденция роста доли страхования жизни, продолжает уменьшаться доля страхования имущества, сократилась доля обязательного страхования.

Со стороны государство нужны меры по повышению страховании жизни и здоровья. Самое главное к чему приводит рост благосостояния, это к увеличению имущества, которое в дальнейшем нуждается в страховании имущества, а так же появление у жителей свободных денежных средств, которые могут быть

потрачены на страхования, как на личное так же и на страхование имущества. И все это отражается в росте рынка страхования. Также нужно прорабатывать проблемы связанные со страхованием имущества, и пути их разрешения что в дальнейшем приведет к увеличению страхового рынка.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации часть первая //от 30.11.1994 № 51–ФЗ (ред. от 29.12.2017). – СПС «Консультант Плюс».
2. Гражданское право. Том I. / под ред. Е.А. Суханова. – М.: Волтерс Клувер, 2005. – .287 с. – СПС «Гарант»,
3. Постановление Конституционного Суда РФ от 6 июня 2000 г. № 9–П «По делу о проверке конституционности положения абзаца третьего пункта 2 статьи 77 федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в связи с жалобой открытого акционерного общества. – СПС «Консультант Плюс» – СПС «Консультант Плюс»
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ посвященную страхованию, которое Определяется п. 1 ст. 2 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон о страховании).– СПС «Консультант Плюс».
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ (ред. от 23.05.2018) общ. Положения – С. 1–208 .– СПС «Гарант»
6. Гражданский кодекс Российской Федерации, Часть первая // «Собрание законодательства РФ», 05.12.1994, № 32 – С 3301. – СПС «Консультант Плюс»
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ (ред. от 23.05.2018) Статья 944. Сведения, предоставляемые страхователем при заключении договора страхования. – С. 927 – 970. – СПС «Гарант»
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ статья 171. Недействительность сделки, совершенной гражданином, признанным недееспособным. – С. 153 – 181. – СПС «Консультант Плюс»
9. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ Статья 169. Недействительность сделки, совершенной с целью, противной основам правопорядка или нравственности. – С. 153 – 181. – СПС «Консультант Плюс»
10. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. — 29.01.1996. – № 5 – С. 410. – СПС «Консультант Плюс»
11. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ ст. 150 ГК РФ.– СПС «Гарант»
12. Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 № 81–ФЗ.– СПС «Гарант»
13. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40–ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» основные положения. – СПС «Гарант».

14. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ. «О финансовой аренде (лизинге)»– С. 665. – СПС «Гарант»
15. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 Статья 4.1. Участники отношений, регулируемых настоящим Законом (введена Федеральным законом от 10.12.2003 № 172-ФЗ).– СПС Консультант Плюс.
16. Закон РФ от 27.11.1992 №4015-1 (ред. от 31.12.2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации». – СПС «Консультант Плюс».
17. Гражданский Кодекс Российской Федерации ст. 938 ГК РФ, Закона об организации страхового дела. – С. 6. – СПС «Гарант».
18. Гражданский Кодекс Российской Федерации п. 2.1 введен Федеральным законом от 22.04.2010 № 65-ФЗ, в ред. Федеральных законов от 30.11.2011 № 362-ФЗ, от 23.06.2016 № 222-ФЗ) об обязательном страховании граждан. – СПС «Консультант Плюс».
19. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 18.04.2018) «О рынке ценных бумаг» (в ред. Федерального закона от 29.06.2015 № 210.– СПС «Консультант плюс».
20. Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц» закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» – С. 13. – СПС «Гарант»
21. Федеральный закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1–С. 9. – СПС «Консультант плюс»
22. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018) Страхование имущества С. 930. – СПС «Консультант Плюс».
23. Постановление Президиума Верховного Суда РФ от 10.08.2005 Обзор судебной практики Верховного суда РФ за второй квартал 2005 (по гражданским делам) /.– СПС «Консультант Плюс».
24. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 20 февраля 2007 г. №13377/06 //.– СПС «Консультант Плюс».
25. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 28 ноября 2003 г. № 75 (обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования) // СПС «КонсультантПлюс».
26. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга первая: Общие положения. – М.: Статут, 2004. – С. 19 – 22. – СПС «Консультант плюс».
27. Таль, Л.С. Трудовой договор: Цивилистическое исследование. // Л.С. Таль Ч. II – Ярославль, 1918. – 4 с.– СПС «Гарант»
28. Брагинский, М.И., Указ соч. Проценты по денежному обязательству как форма ответственности // М.И. Брагинский – С. 45. – СПС «Гарант».

29. Кирюшкина, А.Н., Проблема асимметрии информации на рынке страхования // Молодой ученый А.Н. Кирюшкина – 2014 — №19. — С. 306 – 307. – СПС «Гарант».
30. Лебединов, А.П. К вопросу о соотношении содержания договора страхования (полиса) и заявления о страховании, «Юридическая и правовая работа в страховании» А.П. Лебединов, 2007, №1 С. 158. – СПС «Гарант».
31. Абрамова, В.Ю. Страхование. Теория и практика. В.Ю. Абрамов М.: Волтерс Клувер, 2007. – 147 с.– СПС «Консультант Плюс».
32. Протас, Е.В. Страхование. Учебник имущественного страхования Е.В. Протас – М.: МГИУ. 2006. – 326 с. – СПС «Консультант Плюс».
33. Алиев, Б.Х., Страхование / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиев // Имущественное страхование / М., 2011 – 82 с. – СПС «Гарант».
34. Богалубова, С.А. Земельное право. // Под ред. С.А. Богалубова. М.: Проспект 2006. – СПС «Гарант».
35. Бушуев, А.Ю. К вопросу о правовой доктрине рисков // Актуальные проблемы науки и практики коммерческого права // А.Ю. Бушуев. М., 2005. – С. 125. – СПС «Гарант»
36. Фогельсон, Ю.Б. Страховой интерес при страховании имущества // «эж-Юрист» // Ю.Б. Фогельсон. М.: НОРМА: ИНФРА –М, 2012 – С. 576. – СПС «Консультант Плюс».
37. Худяков А.И. Страхование. // Элементы страхования А.И Худякова СПб., 2004-С.–302.СПС «Гарант».

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**  
**Приложение А1**  
**Страховой полис**

		
<b>СТРАХОВОЙ ПОЛИС</b> №1044E36010578 <b>INSURANCE POLICY</b>		
<b>СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РИЭЛТОРОВ</b>		
<b>СТРАХОВАТЕЛЬ:</b> <b>Некоммерческое партнерство Региональная ассоциация «Уральская Палата Недвижимости»</b>		
<b>ЗАСТРАХОВАННЫЙ:</b> В соответствии с Перечнем риэлторских компаний, сертифицированных Уральской палатой недвижимости, указанным в Приложении №3 к Договору страхования		
<b>Адрес места нахождения на основании Устава:</b> 620034, г. Екатеринбург, ул. Бебеля, 124		
<p>Под <b>профессиональной деятельностью риэлтора</b> (далее по тексту – риэлторская деятельность, застрахованная деятельность) понимается осуществление Страхователем (Застрахованным лицом) на основании договора, заключенного с заинтересованным третьим лицом, деятельности по совершению от имени и за счет заинтересованного третьего лица, либо от своего имени, но за счет и в интересах заинтересованного третьего лица, гражданско-правовых сделок (купля, продажа, мена, аренда, лизинг, ипотека) с объектами недвижимости и правами на них, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ деятельность риэлтора в качестве агента, поверенного, брокера или посредника на основании договоров, заключенных с третьими лицами: агентского договора, договора поручения, комиссии или другими договорами.</li> <li>✓ деятельность риэлтора по предоставлению третьим лицам (участникам сделок с недвижимым имуществом) комплекса услуг, способствующих надлежащему заключению и (или) исполнению сделок с недвижимым имуществом, на основании соответствующих договоров, в том числе:             <ul style="list-style-type: none"> <li>- услуг по информационному обеспечению участников сделок (предоставление информации об объектах, ценах на них, иной информации);</li> <li>- консультационных услуг, услуг по оформлению документов;</li> <li>- услуг по надлежащему и безопасному проведению расчетов по сделкам, за исключением таких услуг, предоставление которых допускается исключительно при наличии лицензии на право осуществления банковской деятельности;</li> <li>- иных возмездных услуг, сопутствующих совершению сделок с недвижимым имуществом.</li> </ul> </li> </ul>		
<b>ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ:</b> имущественные интересы Страхователя и/или Застрахованного, связанные с его обязанностью в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации возместить вред, причиненный третьим лицам, вследствие непреднамеренных (неумышленных) ошибочных действий (бездействия), допущенных Страхователем (Застрахованным лицом) при осуществлении риэлторской деятельности.		
<b>ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ:</b> РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ		
<b>СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ:</b> с учетом всех положений, определений, исключений, предусмотренных Правилами страхования и настоящим Договором страхования, является возникновение обязанности Страхователя (Застрахованного лица) в соответствии с законодательством Российской Федерации возместить вред, причиненный третьим лицам в результате непреднамеренных (неумышленных) ошибочных действий (бездействия), допущенных Страхователем (Застрахованным лицом) при осуществлении риэлторской деятельности.		
<b>СТРАХОВАЯ СУММА</b> <i>(цифрами и прописью)</i>	<b>ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПО ОДНОМУ СТРАХОВОМУ СЛУЧАЮ</b> <i>(цифрами и прописью)</i>	<b>СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ</b> <i>(цифрами и прописью)</i>
<b>95 000 000 (Девяносто пять миллионов) рублей</b>	<b>5 000 000 (Пять миллионов) рублей</b>	<b>95 000 (Девяносто пять тысяч) рублей</b>
<b>СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ:</b>	<b>с «01» ноября 2010г.</b>	<b>по «31» октября 2011г.</b>
<b>ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ:</b>	Лимит ответственности Страховщика по судебным расходам и издержкам Страхователя, иным расходам Страхователя, поименованным в п.п. 10.5.3. – 10.5.5. Правил страхования по всем страховым случаям (общая сумма страхового возмещения по таким расходам Страхователя), устанавливается в размере <b>1,5%</b> от страховой суммы, установленной по Договору страхования. Иные условия страхования изложены в Договоре страхования.	
НАСТОЯЩИЙ СТРАХОВОЙ ПОЛИС выдан в ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ЗАКЛЮЧЕННОГО ДОГОВОРА №1044E36010578 СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РИЭЛТОРОВ ОТ 22 ОКТЯБРЯ 2010г. (ТАКЖЕ ПО ТЕКСТУ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ) на основании заявления на СТРАХОВАНИЕ ОТ 22.10.2010г. и ПРАВИЛ № 36/1 СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РИЭЛТОРОВ от 30.11.2007г. ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ВОЕННО-СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ». ИНЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ИЗЛОЖЕНЫ В ДОГОВОРЕ СТРАХОВАНИЯ.		
<b>СТРАХОВЩИК:</b> Открытое акционерное общество «Военно-страховая компания» (ОАО «ВСК»), место нахождения: Российская Федерация, 121552, г. Москва, ул.Островная, д.4;		
<b>Екатеринбургский филиал:</b> г.Екатеринбург, ул.Добролюбова, д.16		
<b>ОТ ИМЕНИ СТРАХОВЩИКА:</b>  /Е.В. Серженко/ М.П.	Место выдачи Страхового полиса: г.Екатеринбург Дата выдачи Страхового полиса: <b>27.10.2010г.</b>	
<small>ИНН 7710026574 КПП 99795001    ОАО «Военно-страховая компания» р/с 40701810600020001241 к/с 301018104000000000225    БИК 044525225    Сбербанк России ОАО г. Москва          4, Островная Ст., Москва, 121552, Россия    тел. +7 (495) 785-27-76    факс +7 (495) 624-34-34    www.vsk.ru    e-mail: info@vsk.ru    Лицензия ФССН С. №0621/77    121552, Москва, ул. Островная, 4    тел. (495) 785-27-76    факс (495) 624-34-34</small>		

**Рисунок А.1 – Страховой полис**





Рисунок А.2 – Последовательность операций заключения договора.

## Договор № 16575

## страхования имущества юридических лиц

Санкт-Петербург

"01" апреля 2002 г.

**Страховщик: ЗАО "Страховая компания АСК-Петербург"**

«лице» *Главного андеррайтера Рулева Юрия Николаевича,*  
действующего на основании *доверенности ЦО 02-03/33 от 27.02.02*  
196105, Санкт-Петербург, пр. Ю. Гагарина, д. 1, тел. (812) 387-88-71, ф. (812) 3888-26-27;  
Лицензия Министерства Финансов РФ №0131Д от 14 марта 1997 г.

**Страхователь: ООО «Быстрота и надежность»**

«лице» *Генерального директора Лаптева Валентина Вячеславовича,*  
действующего на основании *Устава*

**Застрахованные объекты:**

*Ювелирные изделия, бытовая техника (принятые на хранение), оргтехника*

**Страховые риски:**

*"Пожар", "Хищение", "Механические повреждения", "Повреждение водопроводной водой",  
"Стихийные бедствия"*

**Страховая сумма по договору:**

*1 077 983 (Один миллион семьдесят семь тысяч девятьсот восемьдесят три) рубля*

**Безусловная франшиза:** *0,3 % от страховой суммы по каждому объекту*

**Срок действия договора:** *с «18» апреля 2002 г. по «17» апреля 2003 г.*

**Выгодоприобретатель:** *«за счет кого следует»*

**Год страхования:** *третий*

от Страховщика:  
 (Рулев Ю.Н.)

от Страхователя:  
 (Лаптева В.В.)

Рисунок А.3 – Договор имущественного страхования

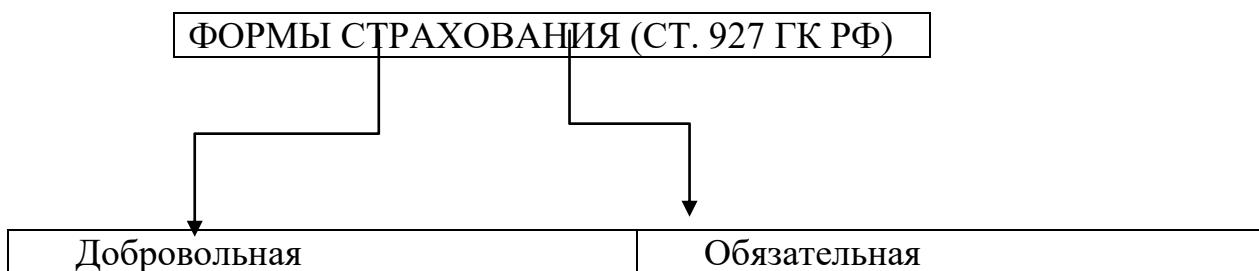
### Участники страховых отношений



-страховщик
-страхователь
-посредники: брокеры; агенты
-объединение страховщиков
-органы государственной власти

Приложение А.4 – Участники страховых правоотношений

### ФОРМЫ СТРАХОВАНИЯ (СТ. 927 ГК РФ)



Приложения А.5 – Формы страхования.

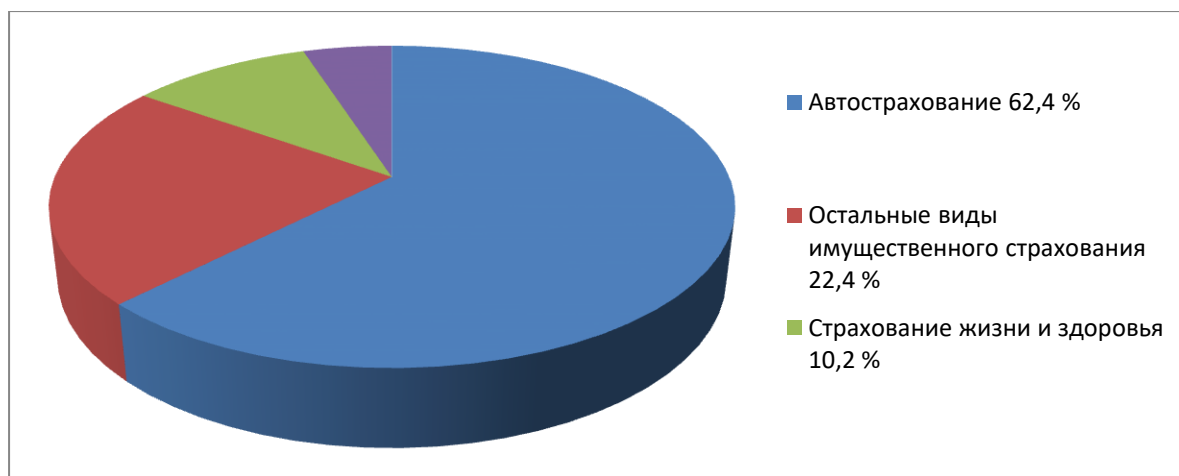


Рисунок А.6 – Виды страхования, наиболее часто подвергающиеся мошенническим действиям

### Динамика обращений по факту страхового мошенничества, 2016 г.

Вид страхования	Направлено заявлений в правоохранительные органы	Возбуждено уголовное дело	Отложено в возбуждении уголовного дела	Осталось на рассмотрении
ОСАГО	2039	280	962	760
Каско (в т.ч. ДГО)	649	81	369	205
Медицина	43	9	14	20
Имущество и иное	241	36	91	115

### Количество заявлений в правоохранительные органы по фактам страхового мошенничества

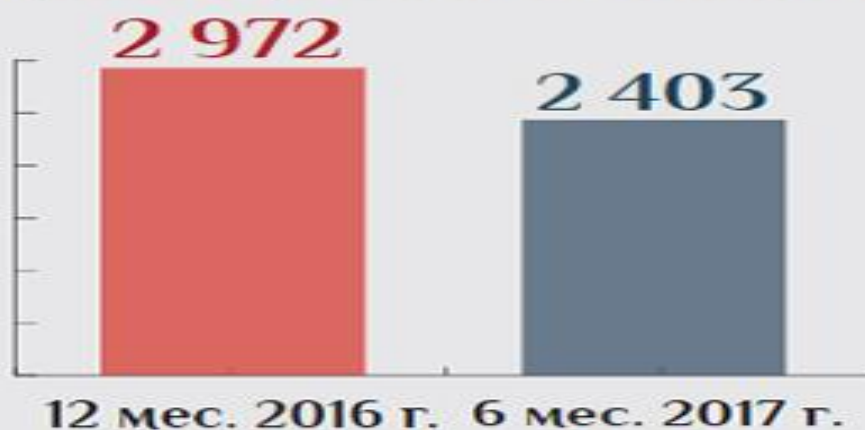


Рисунок А.7 – Динамика обращений по факту мошеннического страхования.



Рисунок А.8 – Динамика объема премий и выплат по страхованию имущества граждан за пять лет).