

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

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Заведующий кафедрой  
\_\_\_\_\_ А.В. Прохоров  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Договор имущественного страхования

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
ЮУрГУ – 40.03.01.2019.81184. ВКР

Руководитель работы  
доцент кафедры СОТ  
\_\_\_\_\_ Н.Г. Деменкова  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Автор работы  
студент группы ДО–510  
\_\_\_\_\_ Е.А. Черноскутова  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Нормоконтролер  
ст. преподаватель кафедры СОТ  
\_\_\_\_\_ Е.Н. Бородина  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Челябинск 2019

## АННОТАЦИЯ

Черноскутова Е.А. Договор имущественного страхования. – Челябинск: ЮУрГУ, 2019, ДО –567, 66 с., 1 ил., 1 табл., библиогр. список – 37 наим., 3 прил., 6 листов плакатов ф. А4.

Объектом данной выпускной квалификационной работы являются общественные отношения, возникающие по поводу заключения, изменения и расторжения договора имущественного страхования и его отдельных видов.

Целью настоящей работы является исследование основных положений, касающихся правовых проблем страхового правоотношения как социально-правового института и, в частности, имущественного страхования.

В работе дана общая характеристика договора имущественного страхования, рассмотрено правовое регулирование содержания договора имущественного страхования и определены проблемы договора имущественного страхования, а также разработаны пути их решения.

Результаты выпускной квалификационной работы имеют практическую значимость, т.к. выводы и предложения, изложенные в работе, могут быть использованы для дальнейшего развития института имущественного страхования в российском гражданском праве. Результаты исследования могут применяться при подготовке учебно-методических комплексов, чтении лекций и проведения семинарских занятий по курсу «Гражданское право», а также могут быть использованы в правоприменительной деятельности.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

### ВВЕДЕНИЕ

1.ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДОГОВОРА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ .....	8
1.1. Понятие, особенности и виды договоров страхования .....	8
1.2. Понятие и правовая природа договора имущественного страхования.....	12
2.ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СОДЕРЖАНИЯ ДОГОВОРА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ.....	16
2.1. Условия и стороны договора имущественного страхования.....	16
2.2. Права и обязанности сторон договора имущественного страхования.....	21
2.3. Порядок заключения, изменения и прекращения договора имущественного страхования.....	25
3. НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДОГОВОРА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ.....	35
3.1. Проблемные аспекты правового регулирования договора имущественного страхования.....	35
3.2. Основные направления совершенствования законодательства в сфере имущественного страхования .....	44
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	50
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	52
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	55

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования обусловлена возрастающей ролью имущественного страхования, как главного инструмента (средства) снижения степени риска в условиях рыночных отношений. В настоящее время наблюдается тенденция увеличения не только количества договоров имущественного страхования в общей массе договоров, но и увеличение сферы их распространения на те правоотношения, которые ранее, как правило, осуществлялись без какого-либо страхования. Так, наряду с ранее применявшимися видами страхования имущества развиваются и совершенствуются такие виды страхования, как страхование предпринимательских рисков, страхование гражданской ответственности.

Имущественное страхование на сегодняшний день является наиболее приоритетной отраслью страхового рынка, что связано не только с его относительной незанятостью, но с расширением участия отечественных и иностранных инвестиций в ряде секторов российской экономики, которые являются приоритетными, но довольно рискованными. Законодатель воспринял важность данного направления права, выделив институт страхования в отдельную главу Гражданского кодекса Российской Федерации, а так же принял десятки нормативных актов регулирующих данную деятельность, среди которых особо следует выделить Закон РФ от 27.11.1992 № 4015 – 1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Недостаточная научная разработанность и одновременно большая теоретическая и практическая значимость имущественного страхования обусловили выбор темы данного исследования, которая представляется актуальной для науки гражданского права.

Объектом исследования данной работы выступают общественные отношения в сфере страхования, закрепленные действующим гражданским законодательством.

Предмет работы – системный анализ норм, регулирующих договор имущественного страхования в Российской Федерации, а также общественные отношения, возникающие в процессе подготовки и заключения договора имущественного страхования.

Целью настоящей дипломной работы является исследование договора имущественного страхования, а также изучение и анализ правовых форм договора имущественного страхования, подготовка и обоснование предложений по совершенствованию действующего законодательства и практики его применения для обеспечения требований назначения гражданского права, оптимального соотношения между интересами всех участников гражданско-правовых отношений.

Достижение поставленной цели определяется следующими задачами:

- 1) понятие, особенности и виды договоров страхования;
- 2) понятие и правовая природа договора имущественного страхования;
- 3) условия и стороны договора имущественного страхования;
- 4) права и обязанности сторон договора имущественного страхования;
- 5) порядок заключения, изменения и прекращения договора имущественного страхования;
- 6) проблемные аспекты правового регулирования договора имущественного страхования.
- 7) основные направления совершенствования законодательства в сфере имущественного страхования.

Результаты выпускной квалификационной работы имеют практическую значимость, так как выводы и предложения, изложенные в работе, могут быть использованы для дальнейшего развития института имущественного страхования в российском гражданском праве. Результаты исследования могут применяться при подготовке учебно-методических комплексов, чтении лекций и проведения семинарских занятий по курсу «Гражданское право», а также могут быть использованы в правоприменительной деятельности.

Структура, объем, и содержание работы определены целями и задачами диссертационного исследования. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и библиографического списка.

# **1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДОГОВОРА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ**

## **1.1 Понятие, особенности и виды договоров страхования**

Понятие страхования и виды страхования в общих чертах известны каждому. Оно представляет собой систему экономических отношений, рассчитанных на уменьшение имущественных потерь в случае неблагоприятных обстоятельств. Другими словами, такой договор помогает уберечь себя от риска потерять крупную сумму вследствие несчастного случая. Участники делают взносы, из которых формируется резервный фонд. Если объекту страхования (имуществу, здоровью и т. п.) был нанесен ущерб, организация выплачивает сумму, необходимую для возмещения убытков. Понятие и виды страхования представлены в приложении А.

Страховые договоры заключаются между страхователями и страховщиками, основная цель этого юридического документа заключается в определении прав и обязанностей каждой из названных сторон.

В соответствии с действующим законодательством, существуют следующие разновидности подобных договоров [12, с. 145].

### **1. Имущественный страховой договор.**

Заключается на добровольном основании, в соответствии с этим документом страховщик обязуется на оговоренных условиях возместить страхователю ущерб, полученный им при определенных обстоятельствах.

Страховыми случаями в соответствии с данным соглашением могут являться отдельные виды недостатков, повреждений или ущерба; потери, полученные из-за недобросовестного выполнения своих прямых обязанностей сторонними контрагентами; неполучение по каким-либо причинам ожидаемого дохода и прочие потери, понесенные предпринимателем из-за внешних факторов, на которые он по объективным причинам не мог оказать влияния.

В зависимости от нюансов договора, страховщик может возместить все расходы, связанные с повреждением имущества, а также прибыль, которую страхователь не получил из-за сложившейся ситуации. Выплаты в денежной форме могут превысить сумму понесенного ущерба только в том случае, если между сторонами был оговорен ее фиксированный показатель, который не зависит от прочих обстоятельств.

### **2. Личный страховой договор.**

Предназначен для защиты физических лиц, компенсация обычно выплачивается при нанесении вреда здоровью, а также возникновении ситуаций, которые угрожают жизни страхователя. У подобных соглашений имеются разные формы, поскольку физические лица могут страховать себя от несчастных случаев, различных заболеваний и прочих обстоятельств, угрожающих их жизни и здоровью, а также проходить процедуру добровольного медицинского страхования.

Существует 2 подвида данного страхования: обязательная разновидность гарантирована каждому человеку государством, а страхование добровольного типа осуществляется физическими лицами самостоятельно в случае возникновения такого желания или необходимости.

Заключению подобных соглашений всегда предшествует возникновение страхового интереса, вне зависимости от того, носит он общественный или индивидуальный характер.

Сама процедура в соответствии с действующим законодательством обладает определенными особенностями.

Заключение документа осуществляется исключительно в письменном виде. В нем могут быть оговорены любые условия, устраивающие обе стороны, но они не должны противоречить действующему законодательству [17, с. 211].

При заключении соблюдается правило добросовестности, в соответствии с которым стороны должны предоставлять друг другу только достоверную информацию. Если страхователь нарушит это правило и предоставит заведомо ложные сведения, то заключенное соглашение может быть признано недействительным.

Зачастую, при страховании различных видов имущества, учитывается и фиксируется его стоимость на момент заключения соглашения, при этом, естественная амортизация учитываться не будет.

Фактически всегда заявление страховщика оформляется исключительно в письменном виде, но в отдельных ситуациях могут быть исключения, если страхователь дает свое добровольное согласие на устное предоставление ему всех необходимых сведений. В таком случае, основным свидетельством достигнутого соглашения будет являться сертификат, полис или иной подтверждающий документ соответствующего типа.

Допускается заключение договоров сразу с несколькими различными страховщиками, но в случае возникновения ситуации, когда страхователю полагается компенсация, она не может превышать общей суммы понесенных убытков. Иными словами, не получится получить возмещение в полном объеме от каждого из страховщиков.

Юридические лица иногда заключают подобные соглашения с формированием собственного фонда внешним или внутренним способом. Основное отличие данного варианта от составления стандартного договора заключается в том, что возмещение убытков будет осуществлено только по требованию страхователя, а для компенсации будут задействованы финансовые средства, накопленные им в компании, с которой было подписано соответствующее соглашение.

Важными терминами, присутствующими в заключаемом страховом документе любого типа, являются его субъект, объект и предмет. Без их полного и четкого понимания не может обойтись как юридическое, так и физическое лицо, поскольку в таком случае возникает риск нарушения условий соглашения, которые являются обязательными для исполнения.

Гораздо проще ситуация обстоит с предметом договора, поскольку им всегда являются конкретные услуги, предоставляемые страховщиком.

Иными словами, фактически это риск, который на себя берет организация и обязательство возмещения понесенного ущерба, которое может быть получено в случае возникновения оговоренных в документе обстоятельств.

Объектами являются различные имущественные интересы, которые должны получить защиту от страховщика.

Они могут быть связаны со следующими факторами [26, с. 135].

1. Жизнь или здоровье конкретного физического лица, а в отдельных случаях дожитие до оговоренного возраста.

2. Владение определенным физическим имуществом.

3. Ущерб, который может быть причинен жизни или здоровью сторонних лиц, если осуществляется процедура страхования ответственности.

4. Любые риски, связанные с ведением собственного бизнеса и предпринимательской деятельностью.

Все права и обязанности, которыми наделяются обе стороны, участвующие в заключение страхового договора, также оговорены действующим гражданским законодательством.

Оно возлагает на всех юридических лиц, являющихся страховщиками, следующие обязанности [24, с. 49]:

1. Предоставить страхователю полный объем сведений о правилах осуществляемой процедуры.

2. Осуществить компенсацию расходов, которые возникли в случае наступления страховой ситуации.

3. Не передавать никакие сведения о страхователе и его личном имуществе третьим лицам. Исключения могут составлять только случаи, оговоренные действующим законодательством, например, связанные с содействием правоохранительным органам.

4. При уменьшении или увеличении риска наступления страхового случая, проводить перерасчет соответствующей суммы и перезаключить договор на новых условиях, если страхователь оповестит о таком желании.

При этом, страховщик наделяется и рядом прав, которые обычно заключаются в следующем.

1. Осуществлять проверку всей информации, которую он получает от страхователя.

2. Осуществлять самостоятельное установление основных причин, которые привели к возникновению страховой ситуации.

3. Осуществлять запросы в различные органы и инстанции для получения подтверждений тех или иных фактов.

4. Принимать активное участие в спасении и сохранении состояния имущества, которое было застраховано в соответствии с договором.

5. Требовать от страхователя предоставление всей необходимой дополнительной информации о возникшей страховой ситуации.

6. Получить в свою собственность похищенное застрахованное имущество в случае его обнаружении при условии, что ранее за него была выплачена полная сумма, соответствующая его стоимости.

7. Страхователь также имеет ряд обязанностей, выполнение которых является обязательным.

1. Вносить полагающиеся взносы в оговоренный и установленный срок.

2. Предоставить страховщику всю необходимую, полную и достоверную информацию, которая может ему потребоваться для качественной оценки и анализа имеющихся рисков.

3. Сообщать о возникновении страховых случаев в установленный срок.

4. Принимать все меры, которые будут направлены на предотвращение получения вреда или минимизацию ущерба в случае возникновения страховой ситуации.

Также, страхователь имеет и определенные права, данные ему действующим законодательством.

1. Получать финансовое возмещение ущерба, полученного в случае наступления страховой ситуации.

2. Заключать соглашение в отношении третьих лиц при получении их согласия.

3. Согласовывать со страховщиком и изменять условия соглашения при наличии объективных причин.

4. Расторгать заключенное соглашение.

5. Получать различные льготы в соответствии с имеющимся договором.

Под сроком конкретного договора понимается определенный период времени, на протяжении которого он будет действовать, и обладать юридической силой. Расшифровка данного термина, а также все нюансы, связанные с ним, содержатся в действующем гражданском законодательстве.

В соответствии с ним имеются следующие нюансы, связанные со сроком подобных документов [24, с. 51].

1. Заключенный договор вступает в силу после того, как страхователь осуществит первый взнос или при наступлении иных событий, которые оговорены в документе.

2. Договор теряет свою силу и перестает действовать в момент, который предварительно оговаривается и фиксируется в документе. Если он выпадает на выходной или праздничный день, то сроком окончания действия соглашения считается следующий рабочий день.

3. Причинами досрочного расторжения может быть: добровольный отказ страхователя от договора, утеря застрахованного имущества из-за не страхового случая, прекращение деятельности юридического лица, которое являлось страхователем.

В соответствии с договорами страхования определяются и страховые случаи, при наступлении которых страховщик должен будет компенсировать ущерб в форме денежной суммы, объем которой регламентируется заключенным соглашением.

По своей сущности договор страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, согласно которому в обмен на получение от страхователя денежной суммы в виде страховой премии или взноса страховщик

обязуется возместить страхователю убытки, возникшие в результате наступления страхового случая, оговоренного при заключении договора страхования.

Договор страхования может содержать иные условия, но в любом случае он должен соответствовать законам страны, в которой он был заключен.

Существует два способа заключения договора страхования: путем составления одного документа, подписанного обеими сторонами, либо путем вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного страховщиком. Между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора: об объекте страхования, о характере страхового случая, о размере страховой суммы и о сроке действия договора. К числу существенных относятся и условия, на согласовании которых настаивает одна из сторон.

Договор страхования соответствует норме п. 1 ст. 957, которая связывает вступление договора страхования в силу с моментом уплаты страховой премии или первого ее взноса. Эта норма является диспозитивной. Следовательно, договор, если только в нем не будет предусмотрено иное, т.е. вступление в силу с момента достижения согласия сторон, должен рассматриваться как реальный.

Договор страхования приобретает черты условной сделки, так как право страхователя требовать от страховщика возмещения убытков (уплаты страховой суммы) возникает только с момента наступления страхового случая. Страховой случай обладает еще одной присущей условной сделке особенностью. Имеется в виду, что и условие, и страховой случай в равной мере представляют собой обстоятельства, относительно которых неизвестно.

## **1.2 Понятие и правовая природа договора имущественного страхования**

Договор имущественного страхования представляет собой правоотношение, в ходе которого страховая организация принимает на себя обязательство возмещения потенциальных имущественных рисков страхователя в результате кражи, стихийных бедствий и других оговоренных в договоре событий.

Существуют два вида страхования – обязательное и добровольное. Как ясно из самих названий видов, страхование либо является установленным законодательно по отдельным категориям рисков (например, гражданская ответственность), либо выбирается страхователем по своему усмотрению.

Договоры, относящиеся к страхованию, относятся к видам контрактов с расширенным кругом участников. То есть помимо участников сделки, связанных взаимными обязательствами, в круг могут быть включены и посторонние лица, именуемые выгодополучателями.

Юриспруденция определяет страховые договорные отношения как реальные, возмездные, взаимные и рисковые (алеаторные).

После подписания контракта со страховщиком и оплаты всей суммы страховой премии (или хотя бы части ее), договор считается действующим, то есть реальным.

Возмездность договора означает, что страховые услуги являются платными, а взаимность предполагает наличие прав и обязанностей участников контракта.

Рисковыми эти договора являются в силу того, что всех случайных обстоятельств, способных нанести ущерб, стороны знать не могут, и в зависимости от их наступления страховщик исполняет свои договорные обязательства.

Действительность договора имущественного страхования определяется его формой. То есть законодательно для этого вида правоотношений установлена простая письменная форма, не нуждающаяся в удостоверении нотариусом. В нем должны быть зафиксированы страховые интересы и риски, сумма страхования, срок действия договора.

Риски по сделке страхования имущества, которые могут быть предусмотрены контрактом, можно условно разделить на несколько групп [21, с. 617].

1. Нанесение вреда имуществу, уменьшение его количества или ухудшение качественных характеристик, а также риск полной утраты. Страхователь и выгодоприобретатель должны быть заинтересованы в создании всех условий для обеспечения сохранности застрахованных материальных ценностей, в противном случае договор считается недействительным. Есть возможность получения страхового полиса на предъявителя, когда страхование оформляется в пользу третьего анонимного лица.

2. Неумышленное причинение самим страховщиком (или другим лицом, которое не может быть анонимным) вреда имуществу или даже здоровью или жизни других граждан. При любых обстоятельствах этот тип договора заключается в пользу пострадавших лиц, то есть страховые суммы выплачиваются для передачи лицам, имущество которых пострадало в результате действия (бездействия) страхователя. Есть предусмотренные законом риски ответственности, подлежащие обязательному страхованию. Типичным примером этого является ОСАГО. Страхователь получает компенсацию не более суммы страховки, остальная часть ущерба, причиненного третьим лицам, выплачивается им из собственных средств.

3. Неисполнение договора. Страхование подобного рода рисков выгодно страхователям, связанным с бизнесом и заключением большого количества договоров с контрагентами. Данный вид договора не предусматривает страхование рисков других лиц, кроме страхователя. Эти договора заключаются в пользу лиц, которым в результате невыполнения договорных обязательств страхователя был нанесен ущерб.

4. Убытки от бизнес-деятельности. Предприниматели могут застраховать риски получения убытков (или риски неполучения планируемых доходов) в результате действий недобросовестных партнеров по бизнесу. Только конкретный бизнесмен может быть страхователем и заключить договор может только в свою пользу. Если же он оформляет страховку по этому случаю на другого выгодоприобретателя, то договор все равно признается заключенным в пользу лица, подписавшего договор.

Сразу же после претворения предполагаемых рисков в реальное событие страхователь (или выгодоприобретатель) должен озаботиться уведомлением о происшествии своего страховщика. Из этого правила есть исключения, когда сроки и способы извещения нотифицированы в договоре.

Страхователю требуется быть очень внимательным к исполнению условий по оповещению страховщика об обстоятельствах наступления договорного риска. В судебной практике есть дела, когда страховая компания отказывалась выплатить возмещение убытков по страховке из-за несвоевременного поступления к ней сведений о страховом случае.

Страховщик после получения информации об осуществившемся риске дает рекомендации страхователю по оптимизации последствий, а страхователь обязан практически следовать его советам. Если в этой ситуации возникают дополнительные расходы, страховая организация обязана возместить их застрахованному гражданину или фирме, даже если в сумме с другими компенсациями они превысили договорную сумму. В случае умышленного непринятия мер по минимизации убытков страхователь может не получить полностью или частично страховую сумму, зафиксированную в договоре.

Граждане и юридические лица, заключившие договор со страховой компанией, в соответствии с нормативными документами должны бережно относиться к застрахованному имуществу. Если же оно умышленно повреждено по вине страхователя или бенефициара, то в этом случае страховщик не обязан выплачивать страховое возмещение. Даже по убыткам, связанным с неосторожностью страхователя или несоблюдением им правил эксплуатации, судом на основании законных норм может быть принято решение об отказе в выплатах [17, с. 13].

Данное положение не распространяется на договора по страхованию гражданской ответственности. По договорам личного страхования жизни и здоровья, действовавшим более двух лет на момент страхового случая, страховщик обязан будет выплатить вознаграждение в случае смерти застрахованного гражданина по причине самоубийства.

## **Выводы по разделу 1**

В данной главе была рассмотрена общая характеристика договора имущественного страхования. На основании представленного материала можно сделать вывод, что договор имущественного страхования заключается на добровольном основании, в соответствии с этим документом страховщик обязуется на оговоренных условиях возместить страхователю ущерб, полученный им при определенных обстоятельствах.

Страховыми случаями в соответствии с данным соглашением могут являться отдельные виды недостатков, повреждений или ущерба; потери, полученные из-за недобросовестного выполнения своих прямых обязанностей сторонними контрагентами; неполучение по каким-либо причинам ожидаемого дохода и

прочие потери, понесенные предпринимателем из-за внешних факторов, на которые он по объективным причинам не мог оказать влияния.

В зависимости от нюансов договора, страховщик может возместить все расходы, связанные с повреждением имущества, а также прибыль, которую страхователь не получил из-за сложившейся ситуации. Выплаты в денежной форме могут превысить сумму понесенного ущерба только в том случае, если между сторонами был оговорен ее фиксированный показатель, который не зависит от прочих обстоятельств.

Таким образом, основную функцию договора страхования можно определить как защиту интересов субъектов гражданского оборота путем распределения рисков между многими субъектами и выплат денежных сумм тому из них, которому причинен вред.

## **2 ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СОДЕРЖАНИЯ ДОГОВОРА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ**

### **2.1 Условия и стороны договора имущественного страхования**

При заключении договора имущественного страхования страхователь и страховщик должны согласовать существенные условия договора. Они должны достичь соглашения о:

- а) определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- б) характере события (страхового случая), при наступлении которого осуществляется страхование;
- в) размере страховой суммы;
- г) сроке действия договора.

Само название договора – договор имущественного страхования предполагает первостепенное значение имущества и имущественных интересов в данных правоотношениях. В виду этого, имеет значение определенность имущества или иного имущественного интереса.

Как отмечают эксперты, существует два способа определения в договоре объекта страхования:

- индивидуальное определение, т. е. описание в договоре конкретной застрахованной вещи или иного интереса;
- описание таких характеристик объекта, которые не дают возможности индивидуально определить его, но при наступлении страхового случая позволяют однозначно установить, что пострадал именно застрахованный объект.

Имущество может быть застраховано в пользу, как страхователя, так и выгодоприобретателя, имеющих основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес к сохранению этого имущества. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

При заключении договора страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости – назначить экспертизу для установления его действительной стоимости (п. 1 ст. 945 ГК). Заключая договор без осмотра, страховщик, как правило, устанавливает более низкие объемы ответственности и более высокие тарифы, чтобы компенсировать себе риск недобросовестного поведения страхователя.

Характер события, на случай которого осуществляется страхование (страховой случай).

Страховой случай – это конкретное жизненное обстоятельство или совокупность обстоятельств, от последствий случайного наступления которых заключался договор страхования: пожары, наводнения, землетрясения, противоправные действия третьих лиц и т. д. При этом опасность реальна, но ее наступление носит вероятный (случайный) характер.

Под страховым случаем следует понимать случайное наступление опасностей, установленных в договоре страхования и причиняющих ущерб имущественным интересам страхователя.

В момент заключения договора страховой случай, естественно, еще не наступил, поэтому для его определения используют понятие страховой риск (опасность, которая с определенной долей вероятности может наступить в будущем). При этом возникает необходимость индивидуализировать риск и описать его особенности, что является обязанностью страхователя как лица, наиболее осведомленного о характере опасностей, угрожающих его имущественным интересам. Он может сформулировать риски, исходя из общих представлений о характере и виде опасностей. Страховщик же определяет риски с учетом собственных правил страхования и сложившейся практики заключения соответствующих договоров. Это может привести к ситуации, когда стороны понимают и толкуют условия о страховом риске по-разному.

Наступление страхового случая состоит в причинении вреда в результате возникшей опасности, от которой производится страхование. Поэтому подлежат доказыванию три составляющих страхового случая:

- факт возникновения опасности, от которой производится страхование;
- факт причинения вреда;
- причинно-следственная связь между этими событиями.

Страхователь при наступлении страхового случая обязан незамедлительно известить о нем страховщика, после чего представители страховщика в срок, определенный правилами страхования, выезжают на место страхового случая для осмотра поврежденного имущества. Эксперты страховой компании определяют сумму ущерба и составляют страховой акт. При полной гибели, уничтожении, пропаже имущества ущерб определяется в размере полной страховой суммы по договору за вычетом стоимости остатков, годных для использования или реализации. Страховое возмещение исчисляется в том же процентном отношении от суммы ущерба, в каком страховая сумма была определена к страховой стоимости имущества. При частичном повреждении имущества размер ущерба равен стоимости восстановления (ремонта) поврежденного имущества, либо стоимости соответствующей части поврежденного имущества.

Страховщик и страхователь должны принять меры для уменьшения убытков от страхового случая. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором имущественного страхования, страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.

Законом могут быть предусмотрены случаи освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя.

К страховым случаям, от которых производится страхование, относятся, прежде всего: пожар, стихийные бедствия, аварии водонесущих сетей, противоправные действия третьих лиц. Страхователь вправе застраховаться от одного или нескольких рисков наступления страховых случаев.

Страховая сумма (ст.947 ГК РФ) – сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования; определяется соглашением страхователя со страховщиком.

Страховая сумма по договору страхования не должна превышать действительную стоимость имущества. В соответствии со ст. 951 ГК договор страхования является ничтожным в той части, которая превышает стоимость имущества на момент заключения договора. Страховщик и страхователь не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем.

В отличие от личного страхования, в имущественном запрещено двойное страхование. Это значит, что один и тот же объект не может быть застрахован у нескольких страховщиков. Если договоры все же были заключены в нескольких компаниях на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества, то страховое возмещение, получаемое от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования указанного имущества (п. 3 ст. 10 Закона об организации страхового дела).

Условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения. То есть по договоренности между страховщиком и страхователем, вместо денежной компенсации ущерба, например, при полной гибели объекта, страхователю может быть предоставлен аналогичный объект, стоимость которого равна стоимости застрахованного. Такой порядок действий больше характерен для зарубежной практики, в России он нашел применение при страховании муниципального жилья.

Срок является также существенным условием договора. Определение срока действия договора имеет значение для данного вида договоров, так как само страхование предполагает исключительно срочный характер.

Как закреплено в п.2 ст.957 ГК РФ страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса (п.1 ст.957 ГК РФ).

Определение срока действия договора может достигаться двумя способами: во-первых, можно определить в договоре срок, по истечении которого прекращаются все обязательства по договору; во-вторых, можно определить в договоре срок исполнения каждого из обязательств по договору.

Таким образом, при наличии всех существенных условий договор будет считаться действительным. В противном случае, отсутствие хотя бы одного условия влечет недействительность данного договора.

Имущественное страхование позволяет защитить интересы юридических и физических лиц в сфере пользования, владения и распоряжения собственным или арендованным имуществом. Порядок взаимоотношения сторон, их права и обязанности регламентированы страховым договором. Согласно его положениям, страховая компания обязуется выплатить страхователю компенсацию ущерба, нанесенного предмету соглашения при обстоятельствах, которые можно отнести к категории страхового случая. Обязанность страховщика и параметры ответственности формируются исходя из выполненных обязательств страхователем. Какие права и обязанности характерны для сторон договора имущественного страхования? Регламентируются ли они на законодательном уровне или порядок взаимоотношений определен только договорными условиями?

Сторонами страхового договора являются страхователь и страховая компания. Страхователем может быть субъект предпринимательской деятельности или физическое лицо. В страховой сделке со стороны субъекта, имеющего страховой интерес, может одновременно выступать несколько лиц. Обычно они являются выгодоприобретателями, в пользу которых основной страхователь оформляет страховку. Отношения между сторонами страхового договора регулируются положениями Гражданского Кодекса РФ. Порядок определения страховой суммы и проведения взаиморасчетов регламентирован Законом РФ № 4015 – 1 от 27.11.1992 от (ред. от 28.11.2018 № 452 – ФЗ) «Об организации страхового дела в РФ».

Страховая компания является субъектом хозяйствования в статусе юридического лица. Основной сферой его функционирования является финансовая деятельность, специализирующаяся на страховых услугах. Страховщик возлагает на себя обязательства по возмещению убытков, являющихся последствиями страховых случаев, предусмотренных в договоре со страхователем. Невозможно оформить договор страховки, если инициатор события является несовершеннолетним или недееспособным лицом. Факт несоответствующего возраста может быть выяснен при оформлении договора после предоставления им документов. Дееспособность определяется визуально, вербально и органолептически, о чем должна быть соответствующая запись в соглашении.

Особые требования предъявляются и к страховщику. Страховая компания должна иметь фирменное название, указывающее на ее организационно-правовую форму и на вид деятельности. В нем обязательно должно присутствовать слово «страхование» или его аналоги. Ведение страховой деятельности запрещено без наличия разрешительной документации в виде лицензии, действующей на территории Российской Федерации. Субъект предпринимательства обязан публиковать годовые балансы, счета прибылей и убытков после аудиторского подтверждения достоверности сведений. Отсутствие одного из указанных параметров, которые несложно проверить, является признаком, что компания не может оказывать страховые услуги.

Страховой полис, придающий договору письменную форму и служащий доказательством заключения договора страхования, содержит основные условия страхования и следующие реквизиты:

- 1) наименование документа;
- 2) наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика;
- 3) данные о страхователе;
- 4) указание страхового риска;
- 5) размер страхового взноса, срок и порядок внесения;
- 6) срок действия договора;
- 7) порядок изменения и прекращения договора;
- 8) прочие условия по соглашению сторон;
- 9) подписи сторон.

Со своей стороны, страхователь при наступлении страхового случая вправе требовать от страховщика осуществления страховой выплаты.

Особым правом страхователя является право в любое время в одностороннем порядке отказаться от договора страхования, если к этому моменту возможность наступления страхового случая не отпала. При досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату. Однако договором может быть установлено иное, например, возврат части внесенной премии.

Согласно ст. 946 ГК РФ страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, о состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц. В противном случае он несет ответственность за нарушение тайны страхования в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения в соответствии со ст. 139 или ст. 150 ГК РФ.

В соответствии со ст. 955 ГК РФ страховщик по письменному уведомлению страхователя обязан заменить в договоре страхования ответственности за причинение вреда лицо, чья ответственность застрахована (когда застрахована ответственность лица иного, чем страхователя), если договором не установлено иное. Если же страхователь пожелает заменить застрахованное лицо в договоре личного страхования, такая замена возможна лишь с согласия самого застрахованного лица и страховщика.

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

При заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил.

## 2.2 Права и обязанности сторон договора имущественного страхования

В России действует Конституция и законодательные документы, на основе которых регулируются все сферы жизнедеятельности. Также действуют акты международного права, соглашения, принципы ООН. Самыми главными в стране являются права и обязанности граждан, которые обязательны к соблюдению. В случае их нарушения предусмотрена ответственность.

Права и обязанности гражданина связаны. Два понятия всегда используются вместе. Это связано с тем, что наличие права создает обязанность его выполнения другими лицами. Они есть у всех людей. У каждого человека есть право на жизнь, а другие обязаны уважать его и не нарушать.

Деятельность страховщика основана на заключении договоров страхования с гражданами или юридическими лицами, которые стараются защитить свое имущество, жизнь, здоровье или другие ценности.

Страховщики могут объединяться в группы, если крупные риски одновременно берут на себя несколько крупных компаний. Бывают такие моменты, когда договоры страхования требуют перестраховки. В этих случаях страховщика заменяет перестраховщик. Для компаний, ведущих свою деятельность за рубежом, характерно включение в договоры заинтересованных сторон, так называемых посредников.

Уплачивая страховые взносы, гражданин или хозяйствующая организация имеют право получить денежные средства от страховщика при наступлении несчастного случая, повлекшего утрату имущества или других ценностей человека. Если это страхование ответственности или личное страхование, то возмещение передается другому лицу, указанному в договоре.

Страхователи в этом процессе страхуют свои интересы или интересы другой стороны, то есть они могут заключать договоры на страхование как своего имущества или других ценностей, так и прописывать в документе третьих лиц.

В обязательном права и обязанности субъектов страхования регламентированы законодательными актами.

В добровольном страховании между участниками процесса заключается договор, которым и устанавливаются правила. При этом в личном страховании могут принимать участие и другие стороны, в пользу которых заключили соглашение.

В большинстве случаев договоры между субъектами страхования на добровольной основе заключаются на тот случай, если в жизни самого страхователя возникнет непредвиденная ситуация, которая лишит его определенных ценностей. Поэтому принято считать, что здесь понятия «страхователь» и «застрахованный» совпадают.

Также выделяют случаи, когда эти субъекты не совпадают. Например, если организация страхует своих подчиненных от несчастного случая на производстве. В этом моменте предприятие выступает как страхователь, а работники как застрахованные.

Распространено среди людей страхование жизни детей или к процедуре рождения новой семьи (к заключению брака). В этом процессе страхователями выступают родители, а застрахованными дети.

Можно сказать, что застрахованное лицо – это гражданин, чья жизнь, здоровье, имущество или пенсионное обеспечение застрахованы соответствующей организацией. При этом либо он добровольно на это согласился, либо это его обязанность согласно специальному федеральному закону [25, с. 428].

Отличие от добровольного состоит в том, что страхователь обязан страховать имущество или жизнь других людей. А также свою ответственность перед ними. Страхователями выступают министерства и федеральные органы исполнительной власти, которым выделяются на это средства из бюджета определенного уровня. Закон предусмотрел процедуру государственного страхования в целях обеспечения не только социальных интересов граждан, но и интересов самого государства.

В имущественном страховании субъектами страхования в этом случае выступают как отдельные физические лица, так и организации, предприятия, учреждения и даже арендаторы, которые принимают имущество на хранение. В договоре страхования имущества может быть указан второй его владелец, который и становится главным страхователем на случай смерти первого.

Застрахованное лицо – это гражданин, имеющий следующие права [25, с. 512].

1. При наступлении страхового случая данные лица имеют право получить помощь в любом медицинском учреждении, если они имеют полис ОМС.

2. Они вправе на свое усмотрение подать заявление на выбор понравившейся страховой медицинской организации.

3. В случае смены места жительства в любое время или не позднее 1 ноября текущего года подать заявление на смену такой организации.

4. Требовать получения информации на страховщиков и страхователей.

5. Получать своевременно страховое обеспечение, установленное законом РФ.

6. Защищать свои права в суде.

7. Вносить предложения по тарифам на страховые взносы не только страховщикам, но и в Правительство Российской Федерации.

8. Помимо самого застрахованного человека, право на страховое обеспечение имеет и его семья.

Наряду с правами, каждый гражданин обладает кругом определенных обязанностей. В их число входят следующие обязанности.

1. Своевременно предоставлять страховщикам документы, которые подтверждают право на выплату страхового обеспечения.

2. Без задержек оплачивать обязательные взносы, если это закреплено законодательно.

Конечно же, свои права и обязанности имеют и страховщики.

Страховщики, или страховые организации, имеют право на.

1. Проведение экспертизы на предмет действительности страхового случая.

2. Тщательную проверку документов, подтверждающих оплату взносов.

3. Не приемку расчетов по обязательному страхованию, если застрахованное лицо перечислило их, нарушив законодательство РФ.

4. Требование от застрахованных перечисления денежных средств – недоимки по страховым взносам и пени на них.

5. Наложение штрафа за несвоевременную уплату по обязательным страховым взносам.

6. Если закон позволяет, то страховщики могут предоставить страхователю отсрочку по уплате взносов.

7. Осуществление страхования индивидуальных предпринимателей.

8. Защиту своих прав в суде.

9. Все права страховщиков закрепляются законодательством Российской Федерации.

В круг их обязанностей входит следующее [22, с. 714].

1. Обосновывать тарифы страховых взносов для работодателей и профсоюзных организаций.

2. Собирать взносы и вовремя выплачивать страховое обеспечение.

3. Применять меры для своего финансирования и постоянно докладывать о своей устойчивости страхователям, застрахованным гражданам, общественным и государственным организациям.

4. Вести учет застрахованных лиц и страхователей, а также поступивших взносов.

5. Если это предусмотрено федеральным законодательством, то страховщики обязаны регистрировать страхователей.

6. Информирование страхователей по всем вопросам, касающимся обязательного страхования, осуществляется бесплатно.

Говоря о договоре имущественного страхования, надо отметить, что во время когда договор страхования имущества является действительным, страхователь имеет следующие права.

1. В случае утраты полиса получить его дубликат.

2. Проверять, соблюдает ли страховая компания условия соглашения.

3. Заменить выгодоприобретателя. В обозначенном случае страхователь должен соблюдать условия замены, которые обозначены в договоре страхования имущества или в положениях действующего законодательства Российской Федерации;

4. Досрочно аннулировать соглашение. В представленной ситуации существует обязательное условие, согласно которому гражданин обязан в письменном виде уведомить страховщика об этом. Делается это не более чем за тридцать дней до даты расторжения соглашения страхования собственности; вносить изменения в условия соглашения. Делается это в обязательном порядке при согласии страховщика;

5. Получать от страховой компании информацию, которая касается ее финансовой устойчивости и не является коммерческой тайной.

6. Получить страховое возмещение, которое покрывает ущерб, причиненный застрахованному имуществу.

Наряду с правами, согласно договору страхования имущества страхователь также имеет и определенные обязанности.

1. Перечислять страховщику страховые взносы, размеры и сроки выплаты которых обозначаются при заключении соглашения.

2. Если гражданин намерен внести изменения в договор страхования имущества, он должен уведомить компанию-страховщика в письменном виде.

3. В случае наступления страхового случая, страхователю требуется уведомить представителей компании об этом в течение тридцати дней. Делается это любым способом, который возможно зафиксировать. Также необходимо отметить, что помимо оповещения следует предоставить документы, которые подтверждают факт наступления страхового случая.

4. Исполнять все пункты договора страхования имущества и других документов, которые закрепляют договорные правоотношения между страховщиком и страхователем.

Подписывая договор страхования, участники соглашения возлагают на себя ответственность по выполнению описанных в нем условий. Невыполнение своих обязанностей влечет за собой наложение штрафных санкций, которые оговариваются и обозначаются сторонами в содержании договора страхования имущества.

Если страховая компания не выполнила свою часть обязательств, то зачастую на нее накладываются следующие санкции [9, с. 73]:

1. Возврат страхователю всех денежных средств, которые он внес в качестве страховых премий.

2. Согласно 395 статье Гражданского кодекса Российской Федерации, если страховщик нарушил условия соглашения, он обязан выплатить гражданину оговоренные при заключении договора страхования имущества проценты.

Если нарушения были допущены страхователем, то ему необходимо сделать следующее:

- перечислить страховщику денежную компенсацию, размер которой должен быть оговорен и обозначен в договоре страхования имущества при его заключении;

- выплатить страховой компании проценты.

Помимо вышеперечисленных санкций, потерпевшая сторона договора страхования имущества имеет право потребовать оплаты неустойки или же компенсации понесенных убытков.

При освещении вопроса о гражданско-правовой (имущественной) ответственности сторон за неисполнение (ненадлежащее исполнение) взятых на себя договорных обязательств в сфере имущественного страхования, необходимо подчеркнуть, что ответственность сторон по договору имущественного страхования реализуется в полном соответствии с нормами гл. 25 ГК РФ об ответственности за нарушение обязательств, и может проявляться в формах возмещения убытков, взыскания неустойки, процентов за пользование чужими денежными средствами, компенсации морального вреда.

### **2.3 Порядок заключения, изменения и прекращения договора имущественного страхования**

Договор страхования совершается в результате взаимного согласия сторон. При этом соглашение должно быть достигнуто по всем существенным условиям договора и выражено в требуемой законодателем форме. ГК устанавливает требования относительно формы договора страхования, предусматривая обязательность письменной формы его заключения (п. 1 ст. 940), несоблюдение которой влечет признание договора недействительным. Страховые компании при заключении договоров страхования со своими клиентами обычно применяют разработанные ими стандартные формы договоров по отдельным видам страхования. Такие договоры чаще всего отражают условия правил страхования, на основании которых страховщики вправе заключать страховые договоры в соответствии с выданной Росстрахнадзором лицензией.

В процессе исторического развития института страхования выработалась специфическая – непосредственно «страховая» форма: страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция). Такие страховые документы выдаются страховщиком (с его подписью) на основании письменного или устного заявления страхователя (абз. 1 п. 2 ст. 940 ГК). В этом случае согласие страхователя (акцепт) заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием этих документов от страховщика (абз. 2 п. 2 ст. 940 ГК). Страховой полис, свидетельство, сертификат, квитанция – тождественные по своей юридической силе документы.

Существенными условиями договора страхования являются объект страхования, характер страхового случая, ввиду наступления которого осуществляется страхование, о размер страховой суммы, срок действия договора, т.е. условия, без которых страховой договор невозможен как таковой. Стороны вправе включать в содержание договора страхования любые другие условия, которые могут привести к возникновению в том числе и смешанного договора. К числу существенных относятся и условия, на согласовании которых настаивает одна из сторон.

Размер страховой премии и сроки её уплаты регламентируются ГК РФ. В соответствии со ст. 954 ГК РФ страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

В предусмотренных законом случаях размер страховой премии определяется в соответствии со страховыми тарифами, установленными или регулируемым органами государственного страхового надзора.

Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования зачесть сумму просроченного страхового взноса.

Необходимо отметить, что некоторые правоведы не согласны с мнением законодателя о рассмотрении условий о сроке действия, порядке изменения и прекращения договора страхования в качестве существенных условий. Отсутствие указания на срок действия договора можно объяснить тем, что договор заключён на неопределённый срок и будет действовать до его расторжения сторонами либо до прекращения договора.

Отсутствие в договоре условий о порядке изменения и прекращения также не может означать невозможность его существования, так как в этом случае будут действовать общие правила изменения и прекращения договоров, предусмотренные действующим законодательством. Следовательно, эти условия можно считать обычными.

Договор страхования может содержать и иные условия, определяемые соглашением сторон. Одним из таких условий является объем риска. Ведь заключение, к примеру, договора страхования имущества от огня ещё не означает, что страховщик согласится отвечать за все случаи пожара, от каких бы причин они ни произошли.

Гражданский Кодекс РФ не содержит общей нормы об установлении объёма риска. Но в Правилах страхования обычно подробно указывается предел ответственности, лежащей на страховщике. Возможно стоило бы добавить в главу 48 ГК РФ статью, нормирующую объем риска при заключении договора имущественного страхования

Договор страхования, как любая сделка, должен отвечать общим условиям действительности сделок, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

Договор страхования может быть заключён как путём составления одного документа, подписанного сторонами, так и путём обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору (ст. 434 ГК РФ).

Согласно ГК РФ, письменная форма договора считается соблюденной, если на письменное предложение одной из сторон (оферту) другая сторона вместо письменного ответа совершила действия, которые она должна была совершить в соответствии с предлагаемым ей договором. Такие действия считаются согласием заключить договор (акцептом) (ч. 3 ст. 434, ст. 438 ГК РФ).

Таким образом, письменный акцепт страхователем предложения страховой компании о заключении страхового договора необязателен. Достаточно совершить действия, которые должен совершить страхователь для выполнения договора (уплатить страховую премию, страховой взнос), если необходимость письменного ответа (акцепта) не оговаривается в оферте.

Реклама не могут считаться офертой, поскольку законодательство рассматривает такую рекламу лишь как приглашение делать оферты (ст. 437 ГК РФ). Тем не менее, если рекламное предложение содержит все существенные условия договора страхования, и в нём явно усматривается воля страховой компании, делающей такое предложение, заключить договор на указанных условиях с любым, кто отзовётся, такое предложение считается публичной офертой.

Если страховая компания направила страхователю письменное предложение заключить договор страхования, и последний согласен со всеми предложенными условиями или для него приемлемы условия публичной оферты, страхователь должен либо направить страховщику письменное согласие, либо совершить действия по выполнению условий оферты. Сделать он это должен в пределах срока, установленного офертой для ответа, иначе договор не может считаться заключённым. Если в направленном страхователю предложении такой срок не оговаривается, то договор будет считаться заключённым в том случае, когда ответ страхователя получен страховщиком в течение нормально необходимого для этого времени. Нормально необходимым считается время, разумно достаточное для получения обычного почтового отправления (либо перевода платежа).

Если же предложенные страховой компанией условия не вполне устраивают страхователя, и его ответ содержит согласие заключить договор страхования, но на несколько иных условиях, то такой ответ будет являться не акцептом, а «отказом от акцепта и в то же время новой офертой» (ст. 443 ГК РФ). Следовательно, предлагающей стороной (оферентом) становится страхователь, а страховая компания, если она согласится с его условиями, должна будет акцептовать такое предложение, соблюдая при этом все правила акцепта.

ГК РФ допускает заключение договора страхования путём «вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком» (ч. 2 ст. 940 ГК РФ). В этом случае волеизъявление страхователя подтверждается принятием им от страховщика указанных документов.

Используемые в страховом деле полисы (страховые свидетельства, сертификаты) придают своеобразие форме договора страхования. Страховые полисы, как правило, отличаются оригинальным оформлением, часто это специальные бланки, с различными многоцветными сетками, водяными знаками и иными степенями защиты. 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»[39]. В отдельных видах страхования страховой полис является единственным документом, свидетельствующим о заключении договора страхования (например, договоры страхования багажа, договоры обязательного страхования автогражданской ответственности и тому подобное). В таких случаях полис обычно содержит основные условия страхования. Зачастую

на оборотной стороне полиса печатаются мелким шрифтом правила страхования (иногда не полный текст, а их краткое изложение).

В практике страховых компаний применяются различные документы, свидетельствующие о заключении договора страхования: заявление страхователя, страховое свидетельство (полис, сертификат, а иногда генеральный полис с приложением к нему отдельных полисов), анкета-заявка страхователя, договор страхования как единый документ, подписанный сторонами, правила страхования [36].

В соответствии со ст. 957 ГК РФ договор страхования, если в нём не оговорено иное, вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого её взноса. Если страхователь по каким-либо причинам не смог уплатить страховую премию (страховой взнос) сразу после заключения договора или договорился со страховщиком об уплате страховой премии в рассрочку, то в договоре страхования следует предусмотреть, что он вступает в силу с момента его заключения. Без такой оговорки все страховые риски до момента уплаты страхователем страховой премии (либо первого страхового взноса) несёт он, а не страховщик.

После вступления страхового договора в силу могут возникнуть ситуации, когда стороны захотят (или будут вынуждены) изменить или прекратить договор.

В соответствии со ст. 959 ГК РФ страхователь (выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщённых страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными признаются изменения, предусмотренные в договоре страхования (страховом полисе) и в преданных страхователю правилах страхования. При неисполнении страхователем либо выгодоприобретателем обязанности сообщить об изменении обстоятельств, влияющих на степень риска, страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причинённых расторжением договора.

Если страхователь (выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, страховщик также вправе потребовать расторжения договора.

В ч. 1 п. 2 ст. 959 ГК РФ законодатель устанавливает право страховщика требовать изменения условий договора имущественного страхования или уплаты дополнительной страховой премии при появлении обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска в период действия страхового договора.

Таким образом, законодатель определяет последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования.

По требованию одной из сторон (страхователя или страховщика) договор может быть изменён по решению суда. Но только при существенном нарушении договора одной из сторон либо в связи с существенным изменением обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

В соответствии с ч. 2 ст. 450 ГК РФ существенным признается нарушение договора одной из сторон, которое влечет для другой стороны такой ущерб, что она в значительной степени лишается того, на что была вправе рассчитывать при заключении договора. В свою очередь, ч. 1 ст. 451 ГК РФ определяет, что существенным признаётся изменение обстоятельств, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

В иных случаях договор страхования может быть изменён только по соглашению сторон либо по другим основаниям, указанным в законе или договоре.

Ст. 958 ГК РФ определяет условия прекращения договора имущественного страхования. Согласно ст. 958 ГК РФ страховой договор прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относятся:

- гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;
- прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью.

При досрочном прекращении договора страхования при указанных обстоятельствах страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Остальную часть премии он должен возвратить страхователю.

Договор страхования может быть расторгнут досрочно по соглашению сторон. В таком соглашении стороны оговаривают условия досрочного расторжения договора, которые могут быть самыми различными (возврат части страховой премии и т.п.).

Договор страхования в соответствии со ст. 958 ГК РФ может быть прекращён досрочно по требованию страхователя, если к моменту отказа договор страхования не прекратил своё действие вследствие гибели застрахованного имущества или прекращения предпринимательской деятельности лица, застраховавшего свою связанную с такой деятельностью ответственность либо предпринимательский риск. При этом уплаченная страховщику страховая премия не возвращается страхователю.

В ГК РФ ничего не говорится о досрочном прекращении страхового договора по инициативе страховщика, кроме случаев, когда в период действия договора увеличивается страховой риск, а страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии (п. 2 ст. 959 ГК РФ).

Договор имущественного страхования, как и любая сделка, может быть признан недействительным, если, согласно действующему законодательству Российской Федерации, имеются основания признать его таковым:

- договор страхования не соответствует закону или иным правовым актам;
- договор заключён с целью, заведомо противной основам правопорядка и нравственности;
- договор заключён недееспособным (либо ограниченно дееспособным) гражданином либо под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы и т.п. (ст. 166-181 ГК РФ).

В зависимости от оснований признания сделки недействительной могут наступить следующие последствия:

- стороны должны вернуть друг другу всё полученное по сделке (ч. 2 ст.167 ГК РФ);
- всё полученное сторонами (либо одной стороной) по сделке взыскивается в доход Российской Федерации (ч. 2 ст. 169 ГК РФ);
- одна из сторон возвращает другой стороне всё полученное ею по сделке. Имущество, полученное другой стороной от первой стороны (а также причитавшееся ей), обращается в доход Российской Федерации (ч. 3 ст. 169 ГК РФ);

- в случае если договор страхования заключён с недееспособным в силу возраста или вследствие психического расстройства страхователем (либо со страхователем, ограниченным судом в дееспособности), каждая из сторон возвращает другой стороне всё полученное по сделке, а страховая компания, кроме того, возмещает страхователю нанесённый последнему реальный ущерб (если таковой обнаружится) (ч. 1 ст. 171 ГК РФ).

Помимо установленных законом общих условий признания сделок недействительными, законодательством о страховании установлены следующие специальные основания признания недействительным договора имущественного страхования:

- страховщик вправе потребовать признания страхового договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что при заключении договора страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, когда эти обстоятельства не были известны и не должны были быть страховщику. Однако страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали (ч. 3 ст. 944 ГК РФ);

- страховщик может потребовать признать договор страхования недействительным, если вследствие обмана со стороны страхователя в договоре была указана завышенная страховая сумма (в том числе, когда превышение – результат двойного страхования: страхования одного и того же объекта у нескольких страховщиков). Кроме того, страховщик вправе требовать

возмещения причинённых ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от страхователя страховой премии (ч. 3 ст. 951 ГК РФ).

Недействительным (ничтожным) договор страхования является в той части страховой суммы, которая превышает страховую (действительную) стоимость по договорам страхования имущества или предпринимательского риска (ч. 1 ст. 951 ГК РФ), в том числе, если такое превышение явилось следствием двойного страхования. Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования (ч. 4 ст. 951 ГК РФ). Излишне уплаченная часть страховой премии в этом случае не возвращается страхователю. Если в соответствии с договором страхования страховая премия вносилась в рассрочку, и к моменту выявления указанного превышения страховой суммы над страховой стоимостью премия внесена не полностью, оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

Также страховой договор прекращается в следующих случаях:

- истечения срока действия;
- исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объёме (прекращение обязательства исполнением);
- неуплаты страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
- ликвидации страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти страхователя, являющегося физическим лицом (кроме случаев, когда права страхователя переходят к иным лицам);
- ликвидации страховщика;
- принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации [37].

## **Выводы по разделу 2**

Во-первых, договор имущественного страхования должен быть заключен обязательно в письменной форме.

Во-вторых, как и любой другой договор, договор имущественного страхования должен быть заключен по ряду обязательных условий. В то же время круг аспектов, по которым может быть достигнуто соглашение сторон по указанному договору помимо обязательных условий, не является исчерпывающим.

В-третьих, говоря об условиях изменения договора, необходимо выделить то, что изменен он может быть лишь в случае значительных изменений в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора либо по решению суда – при существенном нарушении договора одной из сторон. В иных случаях договор имущественного страхования может быть изменен только по соглашению сторон либо по другим основаниям, указанным в законе или договоре.

Наконец, что касается прекращения данного договора, то он, как и любая сделка, может быть признан недействительным согласно действующему

законодательству РФ вследствие несоответствия нормам закона, заключения с целью, заведомо противной основам правопорядка и нравственности, а также заключения недееспособным (либо ограниченно дееспособным) гражданином либо под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы и т.п.

Кроме того, основаниями признания недействительным договора имущественного страхования будут являться факт введения в заблуждение страховщика касательно сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, а также факт завышения страхователем в договоре страховой суммы. Ничтожным договор страхования будет в части страховой суммы, превышающей страховую (действительную) стоимость.

Особое место в правовом регулировании страхования имущества занимает договор имущественного страхования.

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

Для заключения договоров имущественного страхования Гражданский кодекс РФ предусматривает исчерпывающий перечень одностипных существенных условий, по которым должно быть достигнуто соглашение между страхователем и страховщиком: об объекте страхования; о характере страхового случая; о размере страховой суммы; о сроке действия договора.

Что касается прекращения данного договора, то он, как и любая сделка, может быть признан недействительным согласно действующему законодательству РФ вследствие несоответствия нормам закона, заключения с целью, заведомо противной основам правопорядка и нравственности, а также заключения недееспособным (либо ограниченно дееспособным) гражданином либо под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы и т.п.

Кроме того, основаниями признания недействительным договора имущественного страхования будут являться факт введения в заблуждение страховщика касательно сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, а также факт завышения страхователем в договоре страховой суммы. Ничтожным договор страхования будет в части страховой суммы, превышающей страховую (действительную) стоимость.

В российской правовой действительности договор имущественного страхования получил довольно широкое распространение, несмотря на проблематичность его правового регулирования. На практике в условиях повышающейся конкуренции страховые организации вынуждены проявлять большую лояльность к клиенту, предлагая все больший набор страховых услуг,

максимально упрощая сам процесс подготовки и заключения договора страхования.

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.

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

#### 3.1. Проблемные

Правовые основы регулирования страхования заложены в ФЗ «Об организации страхового дела в РФ». Центральное место в системе регулирования страхового рынка любой страны занимают органы страхового надзора, которые имеют статус государственных органов исполнительной власти, функционально обособлены и сочетают функции регулирования и контроля страхового рынка [5].

Страхование — это правовой договор. В нем страховщик обязуется принять на себя возможные риски другой стороны — страхователя. Все правовые отношения между страховщиком и страхователем должны быть документально оформлены в виде договора.

Чтобы клиент обязательно получил при наступлении страхового случая сумму, существует специальный государственный надзор за работой всех страховых компаний. И именно в этих целях страховая деятельность должна быть лицензированной.

Страховая организация принимает на себя риски, указанные в договоре, на определенных условиях и за определенную плату. Чтобы не обанкротиться, у каждой компании должны быть актуарии — те работники, которые просчитывают степень вероятности того или иного события. У актуариев должна быть необходимая квалификация.

Доходы от покупок полисов должны покрывать расходы, чтобы организация была и далее платежеспособной и выполняла свои функции в экономике страны. К тому же некоторые виды страховки в России являются обязательными. Например, страхование нотариальной практики.

Страхователи, покупая полис, полностью защищены от последствий возможного бедствия. Во всех странах мира страховые агентства аккумулируют значительные суммы. И за выполнением их обязательств необходимо осуществлять пристальный надзор.

Если клиент не получает возмещения убытков либо получает меньшую сумму, чем указано в договоре, доверие к таким организациям пропадает.

При переходе на рыночную экономику в суровых 90-х, когда заново строилось государственное устройство, функции надзора за страховыми агентствами и частными службами страховки с 1996 года выполнял Департамент надзора при Министерстве Финансов. С 2004 г. все полномочия по надзору были переданы Федеральной Службе Минфина.

В 2011 году ФССН упразднили. Функции ФССН выполняли ФС по фин. рынкам и Банком РФ. На данный момент (начиная с 2013 г.) все эти функции по надзору за страховщиками выполняет Департамент страхового рынка при Центральном Банке РФ.

Страховой надзор в российской Федерации осуществляется на основе гл.48 ч.2 Гражданского кодекса. Лицензирование осуществляется на условиях,

установленных приказом № 02–02/08. А медицинское страхование подчиняется закону «О медицинском страховании» от 29.06.91 [6].

Страховой надзор в Российской Федерации как целостная система выполняет следующие важнейшие функции.

1. Департамент следит за соблюдением страхового законодательства.
2. Проводит аттестацию актуариев.
3. Выдает или отбирает лицензии.
4. Обеспечение единой государственной политики.
5. Нормотворческая функция.
6. Контроль субъектов страхового дела. Предупреждение их банкротства.

Конечно, одной из главных функций является защита прав страхователей. Департамент также выдает страховым агентствам разрешение на увеличение уставного капитала или разрешение на открытие в России филиала агентства с иностранными инвестициями.

Кроме этого, важным моментом является контролирование государством страхового рынка, с целью не допустить монополии на этом рынке. Антимонопольный комитет также постоянно следит за страховщиками.

Орган страхового надзора наделен определенными полномочиями. Он вполне вправе провести проверку и наказать административно виновных или начать дело в суде. Но сам орган надзора также подчиняется некоторым принципам, поскольку это также подведомственная структура.

Страховой надзор осуществляется на принципах:

1. Законности. Устанавливаемым государством законам подчиняются все органы государственной власти и все должностные лица.
2. Организационного единства. И территориальные отделения и центральное действуют как единое целое.
3. Гласности. Принцип означает, что вся информация о деятельности Департамента присутствует в общем доступе. Она публикуется в интернете для широкой общественности, чтобы каждый имел доступ к информации. Также каждая страховая компания просто обязана предоставлять общественности для анализа их конкурентоспособности свои финансовые показатели. Правдивые данные относительно финансового состояния страховой фирмы помогут сориентироваться страхователю в выборе, если тот еще не определился, в какую фирму ему лучше обратиться.

Так, Департамент может контролировать страховое дело в России и следить, чтобы все субъекты подчинялись единым законным требованиям, а страхователи спокойно, без тревог вкладывали деньги.

Государство и основные игроки рынка должны «слышать» друг друга и работать совместно. Это в интересах обеих сторон. Поэтому страховой надзор предполагает постановку Департаментом следующих целей [11, с. 87].

1. Формирование интереса потенциальных потребителей услуг страховщиков.
2. Дальнейшее построение системы государственного надзора
3. Гарантирование выполнения страховщиками обязательств по выдаче денег
4. Формирование инфраструктуры рынка страховки.

5. Подготовка новых кадров.

6. Создание условий для инвестирования в сферу страхования.

Все те меры контроля, которые предпринимает страховой надзор РФ, способствуют развитию страхового рынка.

Нужно заметить этот контроль также регулирует деятельность зарубежных компаний и компаний с преобладающей долей иностранного капитала. Рынок страховых услуг в РФ должен быть цивилизованным, а значит, налоговая политика для страховых компаний должна быть усовершенствована.

Деятельность Департамента страхового рынка осуществляется через создание нормативных актов и контроль за их исполнением.

Страховой надзор в РФ может воздействовать на рынок следующими способами [11, с. 91]:

- разъясняет некоторые вопросы, которые относятся к компетенции органа страхового надзора;
- дает сведения из единого реестра субъектов страховки или реестра различных объединений субъектов страховки;
- акты о контроле действия лицензии на страховую деятельность;
- акты об отзыве лицензии.

Надзор направлен главным образом на развитие страхового бизнеса, он осуществляется не с целью препятствования ему. Поэтому такой контроль проводится в интересах и клиентуры, и самого страхового агентства.

За нарушение условий, описанных в договоре, обе стороны (и страховщик, и страхователь) несут полную ответственность. Страхователь защищен «Законом о защите прав потребителей». За нарушение прав потребитель страховых услуг вправе требовать моральный ущерб.

Страхователь может не выплачивать компенсацию, в том случае, когда виновен в происшедшем событии сам клиент страховой фирмы. Ведь для законов РФ все субъекты рынка равноценны.

Также есть такое положение, которое говорит, что физическое лицо, которое по закону обязано застраховаться, но не застраховано, может вызываться в суд. Более подробно все отношения этих субъектов освещены в гл. 48 «Страхование» Гражданского Кодекса.

По договору страхования имущества возмещению подлежит утрата или повреждение имущества. При страховом случае возможна ситуация, когда имущество физически не утрачивается и не повреждается, а оказывается в таком состоянии, что не может больше выполнять свои функции. Для восстановления прежнего его состояния требуется произвести расходы. Подобные расходы подлежат возмещению по договору страхования имущества, так как интерес в сохранении имущества состоит в том, чтобы имущество находилось в неизменном состоянии не только с точки зрения его физической сохранности, но и с точки зрения его функционального назначения. Утрата возможности выполнять определенные функции является следствием повреждения имущества.

Интерес, страхуемый по договору страхования имущества, в соответствии п.2 ст.929 ГК, это интерес лица, несущего риск утраты и повреждения имущества, т.е.

по договору страхования имущества страхуется риск утраты или повреждения этого имущества [3].

Для заключения любого договора нужно, чтобы итоговые результаты соглашения удовлетворяли все заинтересованные стороны. Страховой интерес заключается именно в том, чтобы достигнуть требуемого компромисса. Застрахованное лицо просто понимает, что в случае возникновения непредвиденной ситуации страховщик обязательно выплатит оговоренное финансовое возмещение.

Первые теории по вопросу совпадения страховых интересов были разработаны в Англии. Так, судья Лоуренс определяет, что страховой интерес возникает, если имеются обстоятельства, связанные с предметом интереса, которые могут изменить этот предмет или его характеристики. Страхование призвано минимизировать ущерб, нанесенный обстоятельствами, и предоставить пострадавшему лицу денежную компенсацию. Таким образом, если нет обстоятельств, которые могут повлиять на характеристики страхуемого предмета, то отсутствует и страховой интерес.

Проще эта мысль выражена в классической теории страхового права, и принадлежит она известному экономисту Эренбергу. Он называет страховой интерес взаимосвязанными отношениями, в силу которых связанное лицо может понести материальный убыток. Есть и другие определения, но в целом они выражают одну и ту же мысль: нет договора страхования, если нет заинтересованности в таком соглашении. Отсюда следует вывод, что интерес страховых компаний заключается в том, чтобы страховой случай по отношению к застрахованному благу не наступил. Для застрахованного лица этот интерес не так выражен и сводится к следующему:

- если страховой случай наступает, то ему будет выплачено возмещение;
- если страховой случай не наступает, он будет по-прежнему обладать тем или иным благом.

В страховом праве распространено следующее объяснение страхового интереса.

1. Он обуславливает сам принцип материальной защиты от непредвиденных обстоятельств.

2. Определяет все важные элементы возникновения страхового обязательства. Среди них – сам объект страхования, субъектный состав, исполнение и ответственность сторон.

К вышесказанному следует добавить, что именно страховой интерес определяет предельную сумму компенсации, на которую может рассчитывать держатель полиса.

Защита страховых интересов заключается в материальной компенсации рисков, с которыми может столкнуться объект страхования, после чего его характеристики изменятся. К примеру, страхование автомобиля по КАСКО обязывает страховую компанию возместить убытки, нанесенные автомобилю в результате ЧП, стихийного бедствия, дорожно-транспортного происшествия, кражи или полного уничтожения. Здесь страховой интерес представляет,

собственно, автомобиль: в его целости и сохранности заинтересованы оба участника сделки – и автовладелец, и страховая компания. Против них играют обстоятельства. Если обстоятельства не изменили характеристики автомобиля к конечной дате действия полиса, то обе стороны могут вздохнуть спокойно. Но если автомобиль был угнан или уничтожен, то страховая защитит интересы владельца авто, материально компенсировав ему утрату автомобиля.

К сожалению, не всегда интересы владельцев и страховщиков совпадают на стадии подписания полиса. Многочисленные случаи мошенничества со страховками заставляют страховщиков искать другие варианты ведения своей деятельности. К примеру, недавний скандал со страховыми компаниями по поводу отказа в продаже страховок ОСАГО был вызван действиями автоюристов, которые работали вместе с мошенниками. Устраивая фальшивые ДТП, они через суд выкачали настолько много денег у страховых компаний, что те даже приостановили работу в определенных районах России. Понадобилась серия мероприятий федерального масштаба, чтобы уменьшить убытки, понесенные страховыми компаниями. Поэтому не стоит удивляться тому, что страховщики стараются максимально защитить свои интересы и для этого используют все допустимые приемы.

Обращаясь в страховую компанию (СК) за законной выплатой, держатель полиса нередко сталкивается с многочисленными уловками юристов страховой компании. Классическими случаями некорректного (мягко говоря) поведения представителей СК стали:

Предложение подписать согласие на компенсацию без проведения экспертизы. Получив 1/10 часть запрошенной суммы, пострадавший обращается в суд, где ему показывают его же собственное согласие. В рассмотрении дела суд, соответственно, отказывает.

Предложение осмотреть поврежденное имущество у экспертов СК. Как правило, подкупленные эксперты дают весьма заниженную сумму ущерба. Подписывая акт экспертизы, пострадавший автоматически соглашается на мизерную сумму, выделенную страховой компанией. Суд будет вынужден отказать в удовлетворении иска, так как ранее пострадавший соглашался с предварительной суммой причиненного ущерба. Свое согласие он подтвердил подписью.

У пострадавшего в ДТП «случайно» забирают оригинал извещения о ДТП, не делая копию. Оригинал теряется, а пострадавший не может получить компенсацию из-за отсутствия этого документа.

Оформив заявление о ДТП, пострадавший ждал выплату несколько месяцев. За это время он сам починил авто. В выплате ему было отказано, так как представители СК сочли предлог в обращении за компенсацией надуманным. Фотографий с места ДТП, поврежденной машины и извещения о ДТП у автовладельца не осталось.

По условиям КАСКО, страховщик не компенсирует утрату колес, если при этом другие части автомобиля не были повреждены. Если клиент письменно не

заявляет в полицию и страховую компанию о том, что его авто были нанесены повреждения, в выплате по КАСКО будет отказано.

Это лишь малая часть уловок, с которыми приходится сталкиваться пострадавшим при обращении в страховую компанию.

Представление интересов в страховой компании давно превратилось в особый вид бизнеса. Как правило, потерпевший здесь не играет никакой роли – главными действующими лицами становятся представители пострадавшего (автоюристы) и агенты страховщика. Представление интересов в страховой компании - специализация многих юридических бюро. Обе стороны досконально знают страховое законодательство и в состоянии сражаться на равных в зале суда.

Юристы в состоянии провести правильные процессуальные действия, организовать независимую экспертизу и отстоять страховой интерес автовладельца на суде. Стоимость услуг профессионала вполне компенсируется деньгами, отсуженными у страховой компании. Чтобы юристы приняли ведение дела, следует оформить доверенность. Интересы страховая компания защитит сама, ну, а пострадавшему следует быть уверенным в том, что с помощью юриста он обязательно получит причитающиеся ему деньги.

Страховой интерес, если он не установлен позитивно (то есть законодательным путем), должен быть подтвержден, доказан. В соответствии с п. 1 ст. 930 ГК РФ интерес в сохранении имущества должен быть основан на законе, ином правовом акте или договоре. При возникновении спора о действительности договора страхования имущества в связи с отсутствием интереса у лица, в пользу которого заключен договор, обязанность доказывать отсутствие интереса лежит на лице, предъявившем требование.

Страховая организация обратилась в арбитражный суд с иском о признании недействительным договора страхования имущества (автомобиля) в связи с отсутствием интереса в его сохранении у страхователя, заключившего договор в свою пользу.

При рассмотрении спора истец заявил, что в соответствии с п.1 ст.930 ГК РФ интерес в сохранении имущества должен быть основан на законе, ином правовом акте или договоре. Страхователь не является собственником застрахованного автомобиля, и им не представлен договор, на котором основан его интерес в сохранении этого автомобиля. В силу п.2 ст.930 ГК РФ договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен [2].

Возражая против иска, ответчик указал, что согласно п.1 ст.65 АПК РФ каждый должен доказывать обстоятельства, на которые он ссылается в обоснование своих требований. Поэтому истец, ссылающийся на отсутствие интереса у ответчика, должен доказать его отсутствие [4].

Суд согласился с доводами ответчика. Поскольку обязанность проверять наличие и характер страхуемого интереса при заключении договора лежит на страховщике, а последний не обосновал свои требования и не доказал, что при

заключении договора страхования у страхователя отсутствовал интерес в сохранении застрахованного автомобиля, в иске было отказано.

Высший Арбитражный Суд РФ подтвердил положения ст.930 ГК РФ о том, что при страховании имущества под страховым интересом следует понимать заинтересованность страхователя или выгодоприобретателя в сохранении имущества. Это обстоятельство позволит исключить на практике иное определение или понятие страхового интереса при страховании имущества, хотя не раскрывается, в чем должна проявляться данная заинтересованность страхователя (выгодоприобретателя) и какими признаками и критериями доказывать эту заинтересованность [3].

При наступлении страхового случая наличие или отсутствие страхового интереса у страхователя должен доказывать страховщик в силу п.1 ст.65 Арбитражного процессуального кодекса. Страховые компании должны устанавливать наличие страхового интереса у страхователей в момент заключения договора страхования [4]. По правилу установление наличия страхового интереса при заключении договора страхования относится к функции страховщика, связанной с проведением мероприятий по оценке страхового риска в момент заключения договора страхования. Это право предоставлено страховщикам в соответствии со ст.930, 944, 945 ГК РФ. В частности, п.2 ст.944 ГК РФ определено, что если договор страхования заключен при отсутствии ответов страхователя на какие-либо вопросы страховщика, страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены страхователем. Соответственно, к этим обстоятельствам можно отнести и обстоятельства, связанные с установлением наличия или отсутствия у страхователя страхового интереса.

В случае несоблюдения данных положений норм закона страховщик лишается в последующем права признания договора страхования недействительным, в том числе и в связи с отсутствием у страхователя страхового интереса. Исходя из изложенных обстоятельств, страховые организации должны самостоятельно доказывать отсутствие страхового интереса у страхователя после наступления страхового случая.

Таким образом, при заключении договора страхования страховщику рекомендуется выяснять, на каком правовом акте или договоре основан имущественный интерес страхователя.

Можно предложить внести дополнение в Гражданское законодательство относящееся к договору страхования имущества: «при заключении договора страхования страховщик должен быть ознакомлен с правовой природой возникновения у страхователя или выгодоприобретателя существующего интереса в сохранении застрахованного имущества». Ознакомиться должен страховщик, это будет его обязанностью. Фактом его ознакомления будет, например, ссылка в договоре страхования имущества на номера закона, правового акта или иного договора, на основании которого у страхователя или выгодоприобретателя существует интерес в сохранении застрахованного имущества.

Наличие или отсутствие имущественного интереса будет в данном случае выявляться на стадии оформления и заключения договора страховщиком. Уже на начальном этапе выявление отсутствия имущественного интереса даст повод страховщику не заключать изначально недействительный договор страхования имущества, уберечь себя от бремени доказывания недействительности договора. Отсутствие договора страхования в данном случае не позволит страхователю неосновательно обогатиться, путем незаконного получения страхового возмещения.

В ст. 942 ГК РФ объект страхования признается существенным условием договора. Так, по прямому указанию закона при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющимся объектом страхования [3].

В деле, по которому принято Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 19 июня 2017г. № Ф04/2683-909/А45-2017, существо спора сводится к вопросу о том, какова природа заключенного договора и можно ли его считать заключенным. Между истцом (страхователем) и ответчиком (страховщиком) был заключен договор страхования имущества. Стороны договорились принять на страхование товарный ассортимент, который находится в постоянно меняющемся видовом товарообороте страхователя, то есть имущество не было индивидуально определенным. Однако в п. 2.5 заявления-анкеты, которое заполнялось по условиям договора, ясно указано на страхование однородного товара: продуктов питания, парфюмерии, косметики, посуды [29].

Суд в иске о взыскании страхового возмещения отказал, мотивируя это тем, что данный договор не может быть признан заключенным, поскольку страхуемое имущество индивидуально не определено, в договоре не предусмотрено страхование имущества, которое возникнет у страхователя в будущем, а для страхования имущества, товарооборот которого постоянно меняется, требуется заключение договора страхования по генеральному полису.

Одновременно стоит заметить, что в п. 15 Письма Президиума ВАС РФ № 75 суд указал, что отсутствие в договоре страхования точного перечня застрахованного имущества само по себе не может служить основанием для признания договора недействительным или незаключенным. Этот вывод имеет огромное значение, ведь, например, при страховании товаров на складе трудно индивидуализировать каждую единицу товара.

Обобщая судебную практику, Президиум ВАС РФ оценивал дело, по которому страховщик обратился в арбитражный суд с иском о признании незаключенным договора страхования имущества, ссылаясь на то, что сторонами не было достигнуто соглашение об определенном имуществе, являющемся объектом страхования.

Как установил суд, договор между сторонами заключен посредством выдачи страхователю полиса. Страхователем выступала организация, оказывающая услуги по ремонту оргтехники. В заявлении страхователя и полисе застрахованное имущество определено как оргтехника, принадлежащая третьим

лицам и сданная ими согласно квитанциям в ремонт в мастерскую, расположенную по указанному адресу. Предусмотрены общая стоимость застрахованного имущества и максимальная страховая сумма по договору.

Согласно ст. 942 ГК РФ при заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение об определенном имуществе, являющемся объектом страхования. Стороны согласовали родовые признаки, общую стоимость и местонахождение имущества. Совокупность этих признаков позволяет четко отграничить застрахованное имущество от незастрахованного и индивидуализировать его в момент наступления страхового случая. По условиям предпринимательской деятельности страхователя идентифицировать принятую им в ремонт оргтехнику иначе невозможно. Поэтому отсутствие в договоре перечня конкретного имущества не может служить основанием для признания договора незаключенным, поскольку его условие об имуществе, являющемся объектом страхования, имеет достаточную степень определенности, позволяющую при наступлении страхового случая установить, что страховой случай произошел именно с тем имуществом, которое было застраховано [3].

С учетом изложенного суд отказал в удовлетворении иска.

Объекты страхования по генеральному полису особая тема. Цель и назначение генерального полиса в договорах имущественного страхования состоит в упрощении партнерских взаимоотношений участников, придании им систематичности, определенности, стабильности, гарантировании непрерывной страховой защиты.

Типичной ошибкой, допускаемой сторонами при заключении договора страхования по генеральному полису, является отсутствие в договоре специальных условий о начале действия страхования. В соответствии со ст. 957 ГК и стандартными правилами страхования большинства отечественных страховых компаний договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии. Однако расчеты по страховой премии в рамках договора страхования по генеральному полису, если стороны не договорились об авансовой оплате, как правило, отдалены от момента заключения договора. Это происходит в силу того, что определить размер премии затруднительно: при заключении договора страхователь может не знать точных объемов грузооборота, сроков поставок, маршрутов следования груза и способов перевозки, т.е. тех обстоятельств, которые необходимы для определения страхового тарифа и начисления суммы премии. Тем не менее, важно, чтобы страхование действовало с момента первой отгрузки. Поэтому необходимо, чтобы в договоре страхования был специально обусловлен момент начала страхования, например момент подписания договора или начало первой отправки груза.

Страхование по генеральному полису может производиться при соблюдении следующих условий:

- предметом страхования должно быть имущество;
- это имущество должно состоять из партий;
- условия страхования для однородного имущества должны быть сходны;

- договор должен быть заключен на определенный срок.

Поскольку норма статьи о генеральном полисе является диспозитивной, стороны вправе отходить от ее требований. В практике коммерческого страхования генеральные полисы заключаются для всех партий имущества страхователя (однородного и неоднородного), в полисе предусматривается страхование на разных условиях, а действие договора не ограничивается определенным сроком.

Так, в Постановлении ФАС Северо-Западного округа от 9 октября 2016 г. № А56-7052/16 позиция суда по делу такова: генеральный договор страхования - это договор страхования имущества, который рассчитан на длительные отношения, регулирует систематическое страхование разных партий товара, поэтому он перечисляет лишь возможные объекты страхования, а размер страховых сумм в абсолютных цифрах не указывается, так как стоимость имущества и его количество заранее страхователю не известны. Конкретный интерес страхователя в сохранении имущества подтверждается в каждом отдельном случае при выдаче страховых полисов. Суд постановил, что ни законом, ни договором не установлено требование о наличии в самом генеральном договоре сведений о конкретной партии имущества, подпадающего под его действие, поскольку это противоречило бы правовой природе страхования по генеральному полису [28].

Статьи (пункты) договора страхования о предмете и объекте по генеральному полису могут быть представлены, например, таким образом:

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

Объектами страхования являются имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя) связанные с владением и распоряжением грузом.

Страховщик несет ответственность только за перевозки, своевременно заявленные страхователем. По отдельным отправкам грузов, подпадающим под действие генерального договора страхования, страховщик может выдавать страховые полисы (сертификаты), если это предусмотрено договором страхования. В случае расхождения в содержании страхового полиса (сертификата) и генерального договора страхования предпочтение отдается страховому полису (сертификату)».

Законодательство о страховой деятельности в Российской Федерации, несомненно, отнюдь не совершенно.

Так, проанализировав правовую базу, регулиующую отношения по поводу страхования, считаем нужным акцентировать внимание на ряде вопросов, требующих правового разрешения.

Анализ норм страхового законодательства свидетельствует о наличии в нем как внутренних, так и внешних противоречий, пробелов, не позволяющих определить четкие правила поведения участников страховых правоотношений. Часть правовых норм допускает неоднозначный подход к их толкованию или не предусматривает механизма реализации.

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. Однако правовая неграмотность клиента только на руку страховой фирме. В этих условиях страхователь сам должен проявлять больше внимания, если угодно – бдительность - при заключении договора страхования. Неясность условий страхования, как правило, обнаруживается на стадии решения вопроса о наступлении страхового случая и выплате страхового возмещения. Нужно учитывать, что страховой случай это не только наступивший страховой риск, он обусловлен комплексом жизненных обстоятельств и фактов, и те из них, которые непосредственно связаны со страховым случаем (риском), следует зафиксировать, оформив необходимые документы. 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.

### **3.2 Основные направления совершенствования законодательства в сфере имущественного страхования**

Договор страхования является важной составляющей второй части гражданского права России – обязательственного права. В настоящее время страхование приобретает все большее значение. Страхование человека или юридического лица дает ему возможность действовать с большей уверенностью и стимулирует его активность, а это способствует развитию производительных сил.

Страхование способствует как технологическому и экономическому развитию, так и одновременно стабилизации социальной обстановки, поскольку, уменьшает зависимость имущественного положения участников хозяйственной и иной общественной жизни от всякого рода случайностей, делает их социально-экономическое положение более устойчивым.

Законодательство о страховой деятельности в Российской Федерации, несомненно, отнюдь не совершенно.

Так, проанализировав правовую базу, регулирующую отношения по поводу страхования, считаем нужным акцентировать внимание на ряде вопросов, требующих правового разрешения.

Анализ норм страхового законодательства свидетельствует о наличии в нем как внутренних, так и внешних противоречий, пробелов, не позволяющих

определить четкие правила поведения участников страховых правоотношений. Часть правовых норм допускает неоднозначный подход к их толкованию или не предусматривает механизма реализации.

Законотворческую деятельность в сфере страхования условно можно разделить на два больших направления: совершенствование имеющегося законодательства и подготовка новых законов. В качестве наиболее актуальных направлений совершенствования законодательства о страховании можно выделить следующие:

1. Совершенствование норм основополагающего законодательного акта - Закона об организации страхового дела ст.1, ст.7 (гл.1).

2. Совершенствование положений отдельных законодательных и нормативных правовых актов, затрагивающих вопросы страхования и в первую очередь проведение обязательных видов страхования.

Федеральный закон от 25.04.2002 № 40 – ФЗ (ред. от 01.05.2019) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.06.2019)

Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001 № 167 – ФЗ (ред. от 11.12.2018 N 462-ФЗ).

Многообразие актов разного уровня (законы, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, ведомственные акты, стандартные правила объединений страховщиков), принятых в 90-х годах, зачастую не соответствует требованиям базового законодательства о страховании (Гражданский кодекс Российской Федерации, Закон об организации страхового дела). В связи с этим их реализация становится неэффективной, а отдельные положения требуют уточнения или отмены.

Необходимо и уточнение отдельных положений действующих законодательных актов по видам обязательного страхования (обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и др.).

Несмотря на наличие нескольких версий уточненной редакции Закона о «страховом деле» и неоднозначное отношение к ним органов государственной власти и самих субъектов страхового дела, ряд положений требуют дополнительной регламентации и совершенствования. Например, требуется уточнение понятийного аппарата и страховой терминологии, введение новых понятий, таких как «франшиза», «передача рисков в перестрахование» и т.д., отражение специфики видов страхования (страхование жизни, добровольное медицинское страхование, морское страхование и т.п.), установление форм и видов перестрахования.

Целесообразно осуществить более четкое определение функций, прав и обязанностей таких участников страхового рынка, как страховые брокеры, агенты, актуарии, выгодоприобретатели их ответственности за качество исполнения своих обязанностей и правовом статусе.

Следует отметить и необходимость более подробной регламентации порядка передачи страхового портфеля; лицензирования субъектов страхового дела;

процедур, требующих согласования с органом страхового надзора (создание страховых организаций с участием иностранных инвесторов, внесение изменений в документы, явившиеся основанием для выдачи лицензий, расчеты страховых тарифов, формирование страховых резервов); применения санкций, выдачи и снятия предписаний органом страхового надзора, взаимодействия органа страхового надзора с объединениями страховщиков и т.д.

Сегодня законодательство Российской Федерации предусматривает единственный способ защиты прав и интересов страхователей, выгодоприобретателей по спорам, возникающим со страховщиками, по поводу отказов в страховых выплатах либо размеров страховых выплат, а также по спорам между страховщиками и органом страхового надзора - в суде.

Учитывая сложившуюся практику и длительные сроки рассмотрения претензий судом, размер судебных издержек, целесообразно разработать процедуру их досудебного рассмотрения, которая будет дополнять действующий механизм решения споров, связанных со страхованием. Представляется целесообразным создание комиссии по спорам, связанным со страховой деятельностью, при участии органа страхового регулирования, органа страхового надзора, объединений страховщиков, представителей обществ защиты прав потребителей.

Так же назрела необходимость в совершенствовании форм и методов контроля и надзора за страховой деятельностью.

Развитие сотрудничества с Евросоюзом, ЕврАзЭС, Организацией экономического сотрудничества и развития, Международной ассоциацией страховых надзоров, результаты переговоров по вступлению России во Всемирную торговую организацию потребуют приведения российского страхового законодательства в соответствие с международными стандартами и правилами, изменения норм, касающихся участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций, мер законодательного регулирования и контроля деятельности филиалов иностранных страховых организаций на территории Российской Федерации.

Важным моментом в организации обмена информацией при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и контроля за его осуществлением подготовлен и направлен в Правительство проект постановления Правительства РФ «О периодичности, сроках, формах предоставления информации для осуществления межведомственного обмена и о порядке предоставления пользователям сведений по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Принятие данного постановления, как мы считаем, позволит на единых принципах создать систему обмена информацией, уменьшить случаи мошенничества в сфере страхования, повысить степень контроля за принятием решений, анализировать и устанавливать обоснованные страховые тарифы.

В качестве основных направлений в области разработки и совершенствования основ страхования можно выделить подготовку нормативных правовых актов, направленных на повышение финансовой устойчивости страховщиков,

надежности страхового рынка, на совершенствование форм статистической и бухгалтерской отчетности, разработку проекта Стратегии развития страховой отрасли на 2018 - 2020 гг., а также реализацию принятых законодательных инициатив и одобренных Правительством РФ направлений и программ социально-экономического развития России, финансовых рынков, социально значимых проектов, федеральных программ с использованием механизмов страхования.

Так же считаем необходимым уточнить правовой статус следующих понятия приведенных в Гражданском кодексе РФ и ФЗ «о страховом деле».

Действующее гражданское законодательство не содержит единого понятия договора страхования, поскольку страхуемые интересы по своей правовой природе различны. В Гражданском кодексе РФ приведены отдельные определения договора имущественного страхования и договора личного страхования. Единство страхового обязательства позволяет говорить об общем понятии страхового договора как о волевом акте отдельных субъектов, направленным на создание страхового правоотношения.

Вопрос о классификации страхования (равно как и страховых правоотношений) имеет принципиальное значение, поскольку в каждом конкретном случае субъекты страховых правоотношений должны чётко представлять предмет и характер отношений, в которые они вступают.

Субъектами страхового договора являются страхователь и страховщик, также субъектами могут быть выгодоприобретатель и застрахованное лицо. Такой субъект страхового правоотношения, как выгодоприобретатель, заслуживает особого внимания, так как именно в пользу этого лица и заключается договор страхования. Выгодоприобретатель является достаточно распространенной фигурой в страховании, что обусловлено его правовым положением в страховых сделках.

В действующем российском законодательстве регулированию правового положения выгодоприобретателя уделено относительно небольшое количество норм. Это служит одной из причин того, что не удается в полном объеме реализовать институт выгодоприобретательства в страховых правоотношениях.

Объектом страхового правоотношения выступает страховой интерес как самостоятельный объект гражданских прав. Страховой интерес – это осознанная страхователем или застрахованным лицом потребность (мера материальной заинтересованности) в получении материального блага (ценности) в виде страховой суммы при наступлении известного события. Формулирование объекта страхования имеет свои особенности в зависимости от вида страхования, от участников договора, заинтересованных лиц, от тех материальных объектов, на которых сосредоточены интересы страхователей (выгодоприобретателей).

При заключении договора страхования страховщику рекомендуется выяснять, на каком правовом акте или договоре основан имущественный интерес страхователя. Отсутствие основания может повлечь признание договора

недействительным, и лицо, выступившее в договоре в качестве страхователя, может неосновательно обогатиться, незаконно получив страховое возмещение.

К тому же страховой интерес, если он не установлен с законодательным путем, должен быть подтвержден, доказан. И при возникновении спора о действительности договора страхования имущества в связи с отсутствием интереса у лица, в пользу которого заключен договор, обязанность доказывать отсутствие интереса лежит на лице, предъявившем требование. Тема страхового интереса, без сомнений, является одной из ключевых в теории страхового права. Она приобретает и все более весомое практическое значение по мере развития рыночных отношений и страхования в этих условиях. Многообразие экономических отношений приводит к тому, что в ряде случаев серьезную трудность составляет определение подлинного интереса.

В ГК РФ отсутствует общая норма об установлении объема риска. В то время как в Правилах страхования обычно подробно, хотя и, в достаточной мере, казуистически, указывается предел ответственности, лежащей на страховщике.

Представляется, что внесение в ГК РФ положений, определяющих объем риска, в существенной мере упорядочит правила заключения страхового договора, утверждаемые страховыми организациями, и сделает более прозрачными права страхователей относительно получения от страховщиков страховых возмещений.

### **Вывод по разделу 3.**

Подводя итог, необходимо заметить, что в Российской Федерации заложены основы национального страхования. Тем не менее, оно еще не заняло

надлежащего положения в системе защиты имущественных интересов населения, хозяйствующих субъектов и государства. Формирование обычаев и устоявшейся судебной практики в данном правовом институте позволит устранить противоречия и пробелы в законодательстве, не позволяющие определить четкие правила поведения участников страховых правоотношений.

С учетом всего вышеизложенного, без решения рассмотренных насущных проблем в сфере страхования невозможно выстроить правовое регулирование страховых правоотношений и как следствие единообразное толкование и применение правовых норм страхового законодательства, как страховщиками, так и судами при разрешении спорных ситуаций.

Таким образом, следует отметить, что скорейшее решение вышеуказанных проблем, будет способствовать развитию организации имущественного страхования в компании. Значительный рост рынка возможен только при активном участии страховщиков в формировании и развитии добровольного страхования, поскольку без осознанной на уровне экономической целесообразности страхования невозможно создать прочную основу для развития страхового рынка. А внедрение новых страховых продуктов обеспечение компанией высоких стандартов качества предоставляемых услуг, создание максимально удобных условий для страхователя даст возможность увеличить объем страховых операций и значительно повысить роль страхования в возмещении ущерба причиняемого страховыми случаями.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Анализ работы понятия имущественного страхования, исследование основных положения, касающихся правовых проблем страхового правоотношения как

социально-правового института и, в частности, имущественного страхования и возможные пути их решения, позволяет сделать следующие выводы:

Во-первых, имущественное страхование трактуется как отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах, его экономическое назначение - возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая.

По договору имущественного страхования одна сторона обязуется за обусловленную договором плату при наступлении предусмотренного в договоре события возместить другой стороне или иному лицу, в пользу которого заключен договор, причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе в пределах определенной договором суммы.

Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении.

Во-вторых, страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность: страхователь и страховщик, также субъектами могут быть выгодоприобретатель и застрахованное лицо. Такой субъект страхового правоотношения, как выгодоприобретатель, заслуживает особого внимания, так как именно в пользу этого лица и заключается договор страхования.

В-третьих, объектом страхового правоотношения выступает страховой интерес как самостоятельный объект гражданских прав. Страховой интерес - это осознанная страхователем или застрахованным лицом потребность (мера материальной заинтересованности) в получении материального блага (ценности) в виде страховой суммы при наступлении известного события. Формулирование объекта страхования имеет свои особенности в зависимости от вида страхования, от участников договора, заинтересованных лиц, от тех материальных объектов, на которых сосредоточены интересы страхователей (выгодоприобретателей).

В-четвертых, при заключении договора страхования страховщику рекомендуется выяснять, на каком правовом акте или договоре основан имущественный интерес страхователя. Отсутствие основания может повлечь признание договора недействительным, и лицо, выступившее в договоре в качестве страхователя, может неосновательно обогатиться, незаконно получив страховое возмещение. К тому же страховой интерес, если он не установлен законодательным путем, должен быть подтвержден, доказан.

В-пятых, в российской правовой действительности договор имущественного страхования получил довольно широкое распространение, несмотря на проблематичность его правового регулирования. На практике в условиях повышающейся конкуренции страховые организации вынуждены проявлять большую лояльность к клиенту, предлагая все больший набор страховых услуг, максимально упрощая сам процесс подготовки и заключения договора страхования.

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.

Подводя итог, хочется отметить, что работа не может в полной мере охватить всей темы, а особенно проблем, связанных с современным состоянием имущественного страхования, как в Российской Федерации, так и в мире.

В данной работе достигнута цель: исследован договор имущественного страхования. Решили поставленные задачи в исследовании. В первой главе была рассмотрена общая характеристика договора имущественного страхования. Во второй главе проанализировано правовое регулирование содержания договора имущественного страхования. В 3 главе рассмотрели некоторые проблемы правового регулирования договора имущественного страхования и пути их решения.

Тема страхового интереса, без сомнений, является одной из ключевых в теории страхового права. Она приобретает и все более весомое практическое значение по мере развития рыночных отношений и страхования в этих условиях. Многообразие экономических отношений приводит к тому, что в ряде случаев серьезную трудность составляет определение подлинного интереса.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.

1. Конституция Российской Федерации: принята всенарод. голосованием 12.12.1993 (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6 – ФКЗ, от 30.12.2008 №7-ФКЗ, от 05.02.2014 № – ФКЗ, от 21.07.2014 № 11 – ФКЗ). – СПС «Гарант».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.06.2019). – СПС «Гарант»
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018). – СПС «Гарант».
4. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 N 95-ФЗ (ред. от 25.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.12.2018). – СПС «Гарант».
5. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019). – СПС «Гарант».
6. Абрамов, В. Ю. Правовые особенности заключения договоров страхования ответственности / В. Ю. Абрамов// Законы России: опыт, анализ, практика. 2016. № 11. С. 13 – 7.
7. Аксенов, И. Н. Понятие, сущность и значение суброгации как регулятора страховых правоотношений / И. Н. Аксенов// Закон. 2018. № 6. С. 163 – 170.
8. Ахмедов, А. Ш. Мошенничество и страхование профессиональной ответственности / А. Ш. Ахмедов// Законы России: опыт, анализ, практика. 2016. № 11. С. 70 – 75.
9. Балашова, Л. Нормативно-правовые основы обязательного страхования профессиональной ответственности / Л. Балашова// Право и экономика. 2017. № 5. С. 25 – 30.
10. Бартош, В. М. Роль и значение страхового интереса для совершенствования законодательства о страховании и правоприменительной практики / В.М. Бартош // Законы России: опыт, анализ, практика. 2016. № 9. С. 85 – 93.
11. Брагинский М.И., Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. М., 2015. – 937 с.
12. Вавилин, Е. В. Порядок определения страховой суммы по договору страхования / Е. В. Вавилин// Юридическая наука и правоохранительная практика. 2015. № 2. С. 34 – 38.
13. Вавилин, Е. В. Страховые правоотношения: страховая сумма и страховая стоимость / Е. В. Вавилин// Гражданское право. 2015. № 3. С. 26 – 29.
14. Витрянский, В.В. Существенные условия договора//Хозяйство и право. 2018. № 7. С. 3 – 12.
15. Гражданское право: учебник для студентов вузов обучающихся по специальности 030501 «Юриспруденция» Т.М. Рассолова. – М.: ЮНИТИДАНА, 2017. – 847 с.

- 16.Гражданское право: учебник. под ред. А.П. Сергеева Т.1. М.: Изд-во Велби, 2016. – 545 с.
- 17.Гражданское право: учебник/под ред. М.В. Карпычева, А.М. Хужина. – М.: ИД «ФОРУМ»:ИНФРА – М, 2017. – 784 с.
- 18.Гражданское право:учебник: в 3т.Т.2/Е.Н. Абрамова, Н.Н. Аверченко, К.М. Арсланов [и др.]; под ред. А.П. Сергеева. – Москва: РГ-Пресс,2015.-880 с.
- 19.Грачева, Е. Ю. Правовые основы страхования: учеб, пособие/ Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. Москва: Проспект, 2018. – 128 с.
- 20.Дедиков, С. В. Обязательное страхование автогражданской ответственности. Комментарий Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» / С.В. Дедиков. - М.: Юрический центр, 2018. – 436 с.
- 21.Ермасов, С. В. Страхование : учебник для бакалавров / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2016.–325с.
- 22.Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный). Руководитель авт. коллектива и отв. ред. О.Н. Садилов. М., 2017. – 531 с.
- 23.Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй / Под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина. М., 2015. – 832 с.
- 24.Осенко, С. А. Страхование: новые акценты в развитии / С. А. Осенко // Финансы. Учет. Аудит. – 2019. – № 5. – С. 245.
- 25.Основы страхового дела : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — М. : Издательство Юрайт, 2016.– 632с.
- 26.Российское гражданское право: Учебник:В 2 т. Т.II: Обязательственное право/Отв. ред. Е.А Суханов.-2е изд. Стереотип. – М.: Статут, 2014. – 1208 с.
- 27.Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 2017. - 754 с.
- 28.Соловьёв, А. Страховой интерес в отношениях по имущественному страхованию / А. Соловьёв // Хозяйство и право. 2016. № 12. С. 496.
- 29.Страхование: принципы и практика: пер. с англ. / Д. Бланд. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 416 с.
- 30.Страхование: учебник / Ю. Т. Ахвледиани [и др.]; под ред. В. В. Шахова, Ю. Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 511 с.
- 31.Страховое дело: учеб. пособие / М. А. Зайцева [и др.]; под ред. М. А. Зайцевой, Л. Н. Литвиновой. – Минск: Белорус. гос. экон. ун-т, 2018. – 286 с.
- 32.Фогельсон, Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству (постатейный)/. М., 2016. – 782 с.
- 33.Худяков А.И. Страховое право/ А.И.Худяков. СПб., 2016. – 676 с.
- 34.Шихов А. К. Страховое право: Уч. пособие. 3-е изд., стер. — М.: ЗАО Юстицин-форм, 2015. – 304 с.
- 35.Постановление ФАС Северо-Западного округа от 9 октября 2016 г. № А56-7052/16. :<https://sudact.ru/arbitral/doc/vXExVwE0xQoR/>
- 36.Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 19 июня 2017г. № Ф04/2683-909/А45-2017.:<https://sudact.ru/arbitral/doc/exHwpozF5z1X/>

37. Сайт Федеральной службы страхового надзора.  
[http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc\\_20052011120312.html](http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc_20052011120312.html).

## ПРИЛОЖЕНИЕ А